الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

جدول المحتويات **صفحة**

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢-٣
قائمة نتائج عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية	٤
قائمة عمليات المساهمين الأولية	٥
قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين 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 المالية الأولية الموجزة	١٠ - ٢٣

المحاسبون المتحالفون
البسام والنمر محاسبون قانونيون
شركة مهنية سجل رقم ٣٢٣ / ١١ / ٥٢٠

ص. ب ١٥٦٥١
جده ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

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

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني – شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والقوائم الاولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات والمعتبرة جزءاً لايتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. لقد قمنا بفحصنا المحدود وفقا لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقا لمعايير المراجعة المتعارف عليه في المملكة والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي 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 لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي (٣٤).

لفت الانتباه

نود لفت الانتباه إلى أن القوائم المالية الأولية الموجزة قد أعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

المحاسبون المتحالفون
البسام والنمر محاسبون قانونيون

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩

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

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

المطهر بن يحيى حميد الدين
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢٩٦

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم
Deloitte & Touche
Bakr Abulkhair & Co.

٢٢ رمضان ١٤٣٥هـ
٢٠ يوليو ٢٠١٤
جدة، المملكة العربية السعودية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما فى حكمه	٣	٤١,٥٤٧	٨٦,٠١٨
إستثمارات متاحة للبيع	٤	٥٥,٠٨٨	٥٤,٨٥٨
أقساط تأمين مدينة ، صافى	٥	٣٥٣,٧٣٥	٤١١,٠٢٤
ذمم معيدي تأمين مدينة ، صافي		٤٨,٩٥٣	٨,٨٣٠
حصة معيدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٢٣٧,٧٤٧	١٢٣,٩٠١
حصة معيدى التأمين من المطالبات تحت التسوية		٨٣,٨٣٥	١١٤,٧١٦
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق		٨,٩٠٦	٧,١١٧
مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة اخرى		١٢٩,٠٣٥	٨٤,٨١١
مستحق من عمليات المساهمين		٩١,٦٣٥	٨٦,٦١٠
أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية		٥,٧٥١	٦,٨٤٩
مجموع موجودات عمليات التأمين		١,٠٥٦,٢٣٢	٩٨٤,٧٣٤
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	٣	٦١,٢٠١	٩٢,٤٨٦
إستثمارات متاحة للبيع	٤	١٧١,٩٧٥	١٦٥,٠١٧
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٢,٠٠٢	٨٧٨
الشهرة	١	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠
وديعة نظامية	١٠	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين		٣٤١,٥٧٨	٣٦٤,٧٨١
مجموع الموجودات		١,٣٩٧,٨١٠	١,٣٤٩,٥١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين			
ذمم معيدي تأمين دائنة		١٥٣,٥٩٠	١٩٠,٩٩٢
دخل عمولات غير مكتسبة		٢٩,٢٥٧	٢٥,٤٣٧
أقساط تأمين غير مكتسبة		٥٣٢,٠٤٠	٣٧٥,٤٥٠
إحتياطي أخطار قائمة		١٣,٧٢٧	١٣,٧٢٧
احتياطي كوارث		٥٠٠	٥٠٠
مطالبات تحت التسوية		٢٦٢,٥١٧	٢٩٦,٦٦٢
ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين		١٢,٨٩٣	٢٩,٤٢٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		٢٠,٦٦٤	٢٢,٤٣٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٩,٧٩٧	٩,٠٨٥
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		١,٠٣٤,٩٨٥	٩٦٣,٧١٧
فائض عمليات التأمين			
فائض متراكم من عمليات التأمين		٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٤	(١١)	(٢٤١)
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين		١,٠٥٦,٢٣٢	٩٨٤,٧٣٤
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		١,١٢٧	١,٠٥٩
مستحق لمؤسسة مالية	٦	١٨,٧٥٠	١٨,٧٥٠
مستحق لجهة ذات علاقة	١٣	٢٧٠	٢٧٠
مستحق إلى عمليات التأمين		٩١,٦٣٥	٨٦,٦١٠
زكاة وضريبة دخل مستحقة	٧	١٠,٦٤١	٢١,٩٢٩
مجموع مطلوبات المساهمين		١٢٢,٤٢٣	١٢٨,٦١٨
حقوق المساهمين			
رأس المال	٨	٢٨٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	٩	٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤
خسائر متراكمة		(٩٥,٠١٢)	(٧٦,٦٢٧)
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٤	٢,٢٢٣	٨٤٦
مجموع حقوق المساهمين		٢١٩,١٥٥	٢٣٦,١٦٣
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٣٤١,٥٧٨	٣٦٤,٧٨١
مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين		١,٣٩٧,٨١٠	١,٣٤٩,٥١٥

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة نتائج عمليات التأمين و الفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
الإيرادات				
إجمالى أقساط التأمين المكتتبة	١٩٢,٨١٠	٢٣٥,٠٧٩	٥٨٠,٤٨٣	٦٩٢,٨٥٠
ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة	(٦٢,٨٧٦)	(٨٣,١٧٦)	(١٦٥,٠٥٠)	(١٦٦,٩٣٣)
فائض خسارة أقساط تأمين	(٩٧٦)	(١,٦٨٠)	(١,٩٧٠)	(٢,٥٦٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٢٨,٩٥٨	١٥٠,٢٢٣	٤١٣,٤٦٣	٥٢٣,٣٥٧
التغير فى صافى أقساط التأمين غير المكتسبة	٦٩,٩١٣	٧٣,٥١٦	(٤٢,٧٤٤)	(١٠٦,٣٦٧)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٩٨,٨٧١	٢٢٣,٧٣٩	٣٧٠,٧١٩	٤١٦,٩٩٠
العمولات المستلمة من إعادة التأمين	٩,٩١٢	١٥,٠٥٥	١٩,٢٢٤	٢٢,٢٩٢
صافي الايرادات	٢٠٨,٧٨٣	٢٣٨,٧٩٤	٣٨٩,٩٤٣	٤٣٩,٢٨٢
التكاليف والمصاريف				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٤٢,٦٥٩	٢٤٦,٨٢٨	٤١٢,٦٣٣	٤١٧,٢٧٦
ناقصا : حصة معيدى التأمين	(٥٨,٢١٧)	(٢٢,٠٠٤)	(٦٣,٠١٥)	(٢٦,٢٠٢)
صافى المطالبات المدفوعة	١٨٤,٤٤٢	٢٢٤,٨٢٤	٣٤٩,٦١٨	٣٩١,٠٧٤
التغيرات في صافي فى المطالبات تحت التسوية	١٧,٣٣٠	(٢٠,٤٠٤)	(٣,٢٦٤)	(٣٧,٩٣٨)
صافى المطالبات المتكبدة	٢٠١,٧٧٢	٢٠٤,٤٢٠	٣٤٦,٣٥٤	٣٥٣,١٣٦
تكاليف الاستحواذ على وثائق	٤,٤٨٨	٧,٨١٦	٨,٨٨٥	١٣,١٤٤
صافي التكاليف	٢٠٦,٢٦٠	٢١٢,٢٣٦	٣٥٥,٢٣٩	٣٦٦,٢٨٠
صافى نتائج عمليات التأمين	٢,٥٢٣	٢٦,٥٥٨	٣٤,٧٠٤	٧٣,٠٠٢
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٦,٠١٢)	(٢٥,٢٥٩)	(٤٩,٠١٧)	(٥٢,٢٨٢)
أتعاب اشراف وتفتيش	(٩٤٢)	(١,١١٢)	(٢,٨٢٣)	(٣,٣٦٤)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	(٢٨٠)	(٣١٠)	(١,١٤٨)	(٨٩٠)
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٦,٢١٨	٦,٦٩٨	-	-
ايرادات إستثمارات	٥٩٩	٢,٦٧١	١,٥٨٨	٢,٩٧٢
(العجز) /الفائض من عمليات التأمين	(١٧,٨٩٤)	٩,٢٤٦	(١٦,٦٩٦)	١٩,٤٣٨
حصة المساهمين من عمليات التأمين	(١٧,٧٧٤)	٨,٣٢١	(١٦,٦٩٦)	١٧,٤٩٤
فائض الفترة	(١٢٠)	٩٢٥	-	١,٩٤٤
الفائض المتراكم فى بداية الفترة	٢١,٣٧٨	٢٢,٢٧٧	٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨
الفائض المتراكم فى نهاية الفترة	٢١,٢٥٨	٢٣,٢٠٢	٢١,٢٥٨	٢٣,٢٠٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في٣٠ يونيو	
		٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
		(غير مدققة)	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)
		(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	**(ألف ريال سعودي)**	(ألف ريال سعودي)
الإيرادات					
حصة المساهمين من (عجز)/فائض عمليات التأمين		(١٧,٧٧٤)	٨,٣٢١	(١٦,٦٩٦)	١٧,٤٩٤
دخل عمولات		٧٥١	٣٤٤	١,٦١٣	٤٥٠
إيرادات إستثمارات		-	٨	-	٨
ايرادات محققة في إستثمارات متاحة للبيع		-	٢٠٥	١,٠٢٠	٧,٤١٥
		(١٧,٠٢٣)	٨,٨٧٨	(١٤,٠٦٣)	٢٥,٣٦٧
المصاريف					
مصاريف عمومية وإدارية		٣٦٩	١٥٣	٧١٠	٣٠٥
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		٢٩٥	٢٧٥	٦١٢	٥١٨
مجموع المصاريف		٦٦٤	٤٢٨	١,٣٢٢	٨٢٣
صافي (خسارة) / ربح الفترة		(١٧,٦٨٧)	٨,٤٥٠	(١٥,٣٨٥)	٢٤,٥٤٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف) – معدلة	١١	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
(خسارة) / ربح السهم للفترة – اساسي ومخفض (بالريال السعودي)– معدلة	١١	(٠.٦٣)	٠.٣٠	(٠.٥٥)	٠.٨٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة الدخل الشاملة لعمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	**(غير مدققة)**	(غير مدققة)
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	**(ألف ريال سعودي)**	(ألف ريال سعودي)
صافي (خسارة) / ربح الفترة	(١٧,٦٨٧)	٨,٤٥٠	**(١٥,٣٨٥)**	٢٤,٥٤٤
دخل شامل آخر				
التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	**٥٣٠**	(٤٥٦)	**١,٣٧٧**	(٢٦٢)
مصاريف أخرى				
الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ٧)	**(١,٥٠٠)**	(١,٨٩٠)	**(٣,٠٠٠)**	(٣,٧٨٠)
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	(١٨,٦٥٧)	٦,١٠٤	**(١٧,٠٠٨)**	٢٠,٥٠٢

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	المساهمون المؤسسون السعوديون والجمهور				المساهمون المؤسسون غير السعوديون				الاجمالي			
	رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	رأس المال	خسائر متراكمة	إحتياطي نظامي	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – مدققة	٢٧٤,٤٠٠	(٧٤,٩٧٢)	٣١,٣٠٦	٨٢٩	٥,٦٠٠	(١,٦٥٥)	٦٣٨	١٧	٢٨٠,٠٠٠	(٧٦,٦٢٧)	٣١,٩٤٤	٨٤٦
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	١,٣٤٩	-	-	-	٢٨	-	-	-	١,٣٧٧
صافي خسارة الفترة	-	(١٥,٠٧٧)	-	-	-	(٣٠٨)	-	-	-	(١٥,٣٨٥)	-	-
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (ايضاح ٧)	-	(٣,٠٠٠)	-	-	-	-	-	-	-	(٣,٠٠٠)	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ – غير مدققة	٢٧٤,٤٠٠	(٩٣,٠٤٩)	٣١,٣٠٦	٢,١٧٨	٥,٦٠٠	(١,٩٦٣)	٦٣٨	٤٥	٢٨٠,٠٠٠	(٩٥,٠١٢)	٣١,٩٤٤	٢,٢٢٣

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

	المساهمون المؤسسون السعوديون والجمهور				المساهمون المؤسسون غير السعوديون				الاجمالي			
	رأس المال	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	رأس المال	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	رأس المال	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ –مدققة	١٩٦,٠٠٠	٨٦,٢٦٢	٣١,٣٠٦	٢٢٥	٤,٠٠٠	١,٥١٥	٦٣٨	٥	٢٠٠,٠٠٠	٨٧,٧٧٧	٣١,٩٤٤	٢٣٠
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٢٥٧)	-	-	-	(٥)	-	-	-	(٢٦٢)
صافي ربح الفترة	-	٢٤,٠٥٣	-	-	-	٤٩١	-	-	-	٢٤,٥٤٤	-	-
توزيعات أرباح	٧٨,٤٠٠	(٧٨,٠٨٠)	-	-	١,٦٠٠	(١,٦٠٠)	-	-	٨٠,٠٠٠	(٧٩,٦٨٠)	-	-
تكلفة المعاملات - إصدار أسهم منحة	-	(١٣٩)	-	-	-	(٣)	-	-	-	(١٤٢)	-	-
الزكاة وضريبة الدخل للفترة	-	(٣,٧٢٠)	-	-	-	(٦٠)	-	-	-	(٣,٧٨٠)	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ – غير مدققة	٢٧٤,٤٠٠	(٢٨,٣٧٦)	٣١,٣٠٦	(٣٢)	٥,٦٠٠	٣٤٣	-	-	٢٨٠,٠٠٠	٢٨,٧١٩	٣١,٩٤٤	(٣٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	لفترة الستة أشهر المنتهية فى ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف ريال سعودى	ألف ريال سعودى
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
فائض الفترة من عمليات التأمين	-	١,٩٤٤
التعديلات لـ :		
الإستهلاك	١,٨٤٦	٢,١٢٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٧١٢	٧١٢
أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع	-	(١٧٩)
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	١,٥٥٨	٤١٨
	٤,١١٦	٥,٠٢٤
التغيرات فى الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
ذمم أقساط تأمين مدينة، صافي	٥٥,٧٣١	(١٠١,١١٣)
ذمم مدينة لمعيدي التأمين	(٤٠,١٢٣)	٩,٦٣١
حصة معيدى التأمين من الأقساط غير مكتسبة	(١١٣,٨٤٦)	(٥٩,٠٠١)
حصة معيدى التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣٠,٨٨١	٨,١٨١
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق	(١,٧٨٩)	(١,١٨٩)
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٤٤,٢٢٤)	٧,٨٨٦
مستحق من عمليات المساهمين	(٥,٠٢٥)	-
ذمم معيدي تأمين دائنة	(٣٧,٤٠٢)	٧٢,٦٤٠
دخل عمولات غير مكتسبة	٣,٨٢٠	٧,٣٦٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٥٦,٥٩٠	١٦٥,٣٦٧
مطالبات تحت التسوية	(٣٤,١٤٥)	(٤٦,١١٨)
ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين	(١٦,٥٣٢)	١٦,٤٩٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(١,٧٧٥)	(٢٣٠)
مستحق الى عمليات المساهمين	-	(٥,٣٥٣)
صافى النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة التشغيلية	(٤٣,٧٢٣)	٧٩,٥٨٠
الأنشطة الإستثمارية		
شراء أثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية	(٧٤٨)	(١,٦٤٢)
شراء إستثمارات متاحة للبيع	-	(٧٦,٢٢١)
ودائع لأجل	-	٩٠,٧٣٢
متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع	-	١٤,٦١٢
صافي النقد (المستخدم في)/ المحصل من الأنشطة الإستثمارية	(٧٤٨)	٢٧,٤٨١
(النقص)/الزيادة في النقد وما فى حكمه	(٤٤,٤٧١)	١٠٧,٠٦١
النقد وما في حكمه فى بداية الفترة	٨٦,٠١٨	٣٤,١٣٢
النقد وما في حكمه فى نهاية الفترة	٤١,٥٤٧	١٤١,١٩٣
المعاملات غير النقدية		
التغير في قيمة إستثمارات متاحة للبيع	٢٣٠	(٦٠)
تحويل إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق إلى استثمارات متاحة للبيع	-	١,٥٧٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠١٤	٢٠١٣
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف ريال سعودى	ألف ريال سعودى
الأنشطة التشغيلية		
صافى (خسارة)/ ربح الفترة	(١٥,٣٨٥)	٢٤،٥٤٤
التعديلات لـــ:		
أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع	(١،٠٢٠)	(٧،٤١٥)
	(١٦,٤٠٥)	١٧،١٢٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(١،١٢٤)	(٢٥٠)
مستحق من عمليات التأمين	-	٥،٣٥٣
مستحق إلى عمليات التأمين	٥,٠٢٥	-
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٦٨	(٢٢١)
صافي النقد (المستخدم) / المحصل من العمليات	(١٢،٤٣٦)	٢٢،٠١١
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	(١٤،٢٨٨)	(٥،٧٧٢)
صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة التشغيلية	(٢٦،٧٢٤)	١٦،٢٣٩
الأنشطة الإستثمارية		
ودائع لأجل	-	١٦٦،٣٠١
شراء إستثمارات متاحة للبيع	(١١،٠٧٢)	(١١٧،٥٢٨)
متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع	٦،٥١١	١٣،٥٢١
صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة الإستثمارية	(٤،٥٦١)	٦٢،٢٩٤
الأنشطة التمويلية		
تكاليف معاملات	-	(١٤٢)
احتياطي نظامي	-	(٨،٠٠٠)
قرض من مؤسسة مالية	-	١٨،٧٥٠
صافي النقد المحصل من الأنشطة التمويلية	-	١٠،٦٠٨
صافى (النقص) / الزيادة فى النقد وما فى حكمه	(٣١،٢٨٥)	٨٩،١٤١
النقد وما فى حكمه فى بداية الفترة	٩٢،٤٨٦	٣٢،٣١٤
النقد وما في حكمه فى نهاية الفترة	٦١،٢٠١	١٢١،٤٥٥
المعاملات غير النقدية		
ذمم مدينة أخرى	-	٣٢٠
التغير في قيمة إستثمارات متاحة للبيع	١،٣٧٧	(٢٦٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٤) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير المدققة)

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

إن الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية ، سجلت في السجل التجاري بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ الموافق (٦ يونيو ٢٠٠٨) تحت رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥. إن المركز الرئيسي للشركة يقع مركز المخمل (الطابق الأول والرابع) شارع الروضة ، حي الخالدية ص . ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (٥ مايو ٢٠٠٨) ، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) لمزاولة التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة اعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩.

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة يو سي أيه للتأمين – البحرين بي اس سي ("البائع") التي بموجبها قامت بالاستحواذ على عمليات تأمين البائعين في المملكة العربية السعودية اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ بمبلغ شهرة مبلغ ٧٨،٤٠ مليون ريال سعودي حسبما اعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) مع موجودات ومطلوبات التامين ذات الصلة وبمبلغ معادل لـ (٦٥٦،٩٥ ريال سعودي).

اضافة الى ما تقدم ، فإن الشهرة بمبلغ ٧٨,٤٠ مليون ريال سعودي ، حسبما اعتمد من قبل ساما ، ومطلوبات مماثلة (مستحقة للبائع) قد تم تسجيلها باثر رجعي في القوائم المالية. طبقا لتعليمات ساما وجب دفع القسط المبدئي (٥٠% من سعر المحفظة) بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ ودفع دفعات دورية حتى نهاية ٢٠١٥ ، واستنادا لذلك فإن الدفع لن يتجاوز ٥٠٪ من الفائض المتاح للتوزيع، وذلك بعد الحصول على موافقة ساما قبل اجراء اي دفع من هذا القبيل . حصلت الشركة على موافقة ساما بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٣٢ه (١٩ يوليو ٢٠١١) لدفع شهرة لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بمبلغ ٢٥,١٢ ريال سعودي و ٢٨,٣٢ريال سعودي على التوالي، وتبعا لذلك، قامت الشركة بتخفيض مطلوباتها بخصوص الشهرة بمبلغ ٥٣,٤٤ ريال سعودي. حصلت الشركة على موافقة ساما بتاريخ ١٠ جماد الاول ١٤٣٣ه والموافق لـ (٢ ابريل ٢٠١٢) والمتعلق بالدفعة المتبقية للشهرة بمبلغ ٢٤،٩٦٢ مليون ريال سعودي. وبناءاً على ذلك فإن الشركة تكون قد قامت بتسوية مطلوباتها بخصوص الشهرة بمبلغ ٢٤،٩٦٢ مليون ريال سعودي. كما قامت الشركة بدفع رسوم على الشهرة بمبلغ ٥,١ مليون خلال السنة المنتهيه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢ – أسس الإعداد

بيان الالتزام

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) " التقارير المالية الاولية" . إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية. يجب ان تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ("الفترة") بالتزامن مع القوائم المالية المدققة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٣. يعتقد أعضاء مجلس الادارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات، بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة، الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية المعروضة. ان النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشرا لنتائجها السنوية.

تتبع الشركة نظام سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

٢ – أسس الإعداد - (تتمة)

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي لكونه العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي ،ما لم يذكر خلاف ذلك.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها ويتطلب أيضاً الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، وذلك كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصح عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. ورغم أن هذه التقديرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لاعداد القوائم المالية الكاملة، والمعدت وفقا للمعايير الدولية لاعداد التقارير.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية بصورة عامة في ترتيب السيولة. ومن المتوقع استعادة وتسوية كافة الموجودات والمطلوبات المالية باستثناء الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق على التوالي، وذلك خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ اعداد التقارير الأولية.

أساس العرض

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات نظام شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة وتعتمد من قبل أعضاء مجلس الإدارة.

ويتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية للشركة بين مساهمي الشركة كالتالي:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
محول إلى حملة وثائق التأمين	١٠٪
	١٠٠٪

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك للسنة المالية السابقة ولم ينتج عن تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة على الشركة اي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

قامت الشركة بتبني التعديلات و التفسيرات على المعايير القائمة التالية و التي اصدرت من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير المدققة) (تتمة)

٢ – أسس الإعداد - (تتمة)

المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والتي تبنتها الشركة (تتمة)

المعيار/ التفسير	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات للمعيار المحاسبي رقم ١٩ منافع الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الاستثمار في شركات زميلة ومشاريع مشتركة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) لتأثيرات الضريبة عند التوزيع على حاملي ادوات حقوق الملكية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦) – الافصاحات عن المبالغ القابلة للاسترداد للموجودات غير المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩) – استبدال المشتقات واستمرار في محاسبة التحوط
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	تعديلات على المعيار الدولية للتقارير المالية رقم ١ – القروض الحكومية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تعديلات على المعيار الدولية للتقارير المالية رقم ٧ - الافصاحات (مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧ جهات إستثمارية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الاتفاقيات المشتركة: (إستثمارات في شركات زميلة و مشاريع)
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الافصاح عن الفوائد في منشآت أخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
تفسير لجنة المعايير الدولية للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢١	فرض الضرائب

إن اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة وتفسيراتها القابلة للتطبيق على الشركة لم يكن له أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير المدققة) (تتمة)

٢ – أسس الإعداد - (تتمة)

معايير صادرة ولم تطبق بعد

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

المعيار	الوصف	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الادوات المالية – التصنيف والقياس	سيتم الإعلان عنه
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ – المحاسبة عن حيازة الحصص في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات المؤجلة التنظيمية	١ يناير ٢٠١٦
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	١ يناير ٢٠١٧
معياري المحاسبة الدوليين رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات على معياري المحاسبة الدوليين رقم ١٦ و ٣٨ توضيح الطرق المقبولة للاستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ – برامج المنافع المحددة: مساهمات الموظفين	١ يوليو ٢٠١٤

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

٣ – النقد وما فى حكمه

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	**٤١،٥٤٧**	١٧,٤٤٢
ودائع قصيرة الاجل	**-**	٦٨،٥٧٦
	٤١،٥٤٧	٨٦،٠١٨
عمليات المساهمين		
نقد فى الصندوق ولدى البنوك	**٦١،٢٠١**	٩٥٥
ودائع قصيرة الأجل	**-**	٩١،٥٣١
	٦١،٢٠١	٩٢،٤٨٦

يتم الاحتفاظ بالنقدية لدى البنوك لدى اطراف اخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. ان القيمة الدفترية المفصح عنها تقـارب القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي.

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تمثل الإستثمارات المتاحة للبيع بالبنوك المحلية في وحدات صناديق إستثمارية مدرجة في سوق المال(تداول) بينما يتم ادراج الإستثمارات في البنوك الاجنبية في أسواق التداول العالمية. تم قيد الخسائر غير المحققة والبالغة ٠،٠١١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٠,٢٤١ مليون ريال سعودي) في قائمة فائض عمليات التأمين كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع.

الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها كما يلي:

	الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودى)	الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودى)	التغير في القيمة العادلة للفترة (ألف ريال سعودى)	الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودى)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ – غير مدققة				
إستثمارات في سندات	**٥٤،٨٥٨**	**-**	**٢٣٠**	**٥٥،٠٨٨**
	٥٤،٨٥٨	**-**	**٢٣٠**	**٥٥،٠٨٨**

	الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودى)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودى)	التغير في القيمة العادلة للسنه (ألف ريال سعودى)	الرصيد في نهاية للسنه (ألف ريال سعودى)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – مدققة				
إستثمارات في اسهم حقوق ملكية	٨٤٣	(٨٥٠)	٧	-
إستثمارات في سندات	١،٥٩٦	٥٣،٥٢٧	(٢٦٥)	٥٤،٨٥٨
	٢،٤٣٩	٥٢،٦٧٧	(٢٥٨)	٥٤،٨٥٨

عمليات المساهمين

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
أوراق مالية مدرجة فى سوق مالية	**٥١،٤٤٥**	٤٥،٥٧٨
أوراق مالية غير مدرجة فى سوق مالية	**١٢٠،٥٣٠**	١١٩,٤٣٩
	١٧١،٩٧٥	١٦٥،٠١٧

أ) المتاحة للبيع – مدرجة في سوق مالية:

	الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودى)	الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودى)	التغير في القيمة العادلة للفترة (ألف ريال سعودى)	الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودى)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ – غير مدققة				
إستثمارات في اسهم حقوق ملكية	**-**	**٥،٥٨٠**	**(٢٨٤)**	**٥،٢٩٦**
إستثمارات في سندات	**٤٥،٥٧٨**	**-**	**٥٧١**	**٤٦،١٤٩**
	٤٥،٥٧٨	**٥،٥٨٠**	**٢٨٧**	**٥١،٤٤٥**

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير المدققة) (تتمة)

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع - (تتمة)

عمليات المساهمين - (تتمة)

	الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودى)	الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودى)	التغير في القيمة العادلة للفترة (ألف ريال سعودى)	الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودى)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – مدققة				
إستثمارات في اسهم حقوق ملكية	١،٩٩١	(٢،٠٢٠)	٢٩	-
إستثمارات في سندات	١٨،٢٨٦	٢٧،٩٧٠	(٦٧٨)	٤٥،٥٧٨
	٢٠،٢٧٧	٢٥،٩٥٠	(٦٤٩)	٤٥،٥٧٨

ب – المتاحة للبيع – غير مدرجة في سوق مالية:

	الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودى)	**الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودى)**	**التغير في القيمة العادلة للفترة (ألف ريال سعودى)**	**الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودى)**
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ – غير مدققة				
إستثمار في شركة محلية	**١،٩٢٣**	**-**	**-**	**١،٩٢٣**
إستثمار في سندات	**٦٠،٠٠٠**	**-**	**-**	**٦٠،٠٠٠**
إستثمار في وديعة مرابحة	**٥٧،٥١٦**	**-**	**١،٠٩١**	**٥٨،٦٠٧**
	١١٩،٤٣٩	**-**	**١،٠٩١**	**١٢٠,٥٣٠**

	الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودى)	الحركة خلال الفترة (ألف ريال سعودى)	التغير في القيمة العادلة للفترة (ألف ريال سعودى)	الرصيد في نهاية الفترة (ألف ريال سعودى)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – مدققة				
إستثمار في شركة محلية	١،٩٢٣	-	-	١،٩٢٣
إستثمار في سندات	-	٦٠،٠٠٠	-	٦٠،٠٠٠
إستثمار في وديعة مرابحة	-	٥٦،٢٥٠	١،٢٦٦	٥٧،٥١٦
	١،٩٢٣	١١٦،٢٥٠	١،٢٦٦	١١٩،٤٣٩

تم قيد الأرباح الغير محققة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ والبالغة ١.٣٧٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: خسارة غير محققة بمبلغ ٠.٢٦٢ مليون ريال سعودي) ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤. يبلغ إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع ٢,٢٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٠,٨٤٦ مليون ريال سعودي).

تدار هذه الاستثمارات من قبل مدير صندوق مهني وفقا للتعليمات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع - (تتمة)

عمليات المساهمين - (تتمة)

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الاستثمارات المتاحة للبيع				
أوراق حقوق الملكية:				
عمليات المساهمين	٥،٢٩٦	-	١،٩٢٣	٧،٢١٩
أوراق ائتمانية:				
عمليات التأمين	١٥،٠٨٨	٤٠،٠٠٠	-	٥٥،٠٨٨
عمليات المساهمين	٣٦،١٤٩	٧٠،٠٠٠	-	١٠٦،١٤٩
شهادات إيداع:				
عمليات المساهمين	-	٥٨،٦٠٧	-	٥٨،٦٠٧
	٥٦،٥٣٣	١٦٨،٦٠٧	١،٩٢٣	٢٢٧،٠٦٣

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الاستثمارات المتاحة للبيع				
أوراق حقوق الملكية:				
عمليات المساهمين	-	-	١،٩٢٣	١،٩٢٣
أوراق ائتمانية:				
عمليات التأمين	١٤،٨٥٨	٤٠،٠٠٠	-	٥٤،٨٥٨
عمليات المساهمين	٣٥،٥٧٨	٧٠،٠٠٠	-	١٠٥،٥٧٨
شهادات إيداع:				
عمليات المساهمين	-	٥٧،٥١٦	-	٥٧،٥١٦
	٥٠،٤٣٦	١٦٧،٥١٦	١،٩٢٣	٢١٩،٨٧٥

لدى الشركة أدوات حقوق ملكية غير مسجلة بالتكلفة أو بسعر البيع الارشادي، حيث ستنعكس التغيرات في سعر حقوق الملكية فقط عندما يتم بيع الأدوات أو يتم اعتبارها منخفضة القيمة ومن ثم سيتم إدخال ذلك الأثر في قائمة الدخل الشامل الأولية للمساهمين.

٥ – أقساط تامين مدينة

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
مستحق من حملة بوليصة التأمين	**٢٢٧،٥٢٥**	١٨٥,٥٩٩
مستحق من اطراف ذو علاقة	**١٤٧،٥٤٦**	٢٤٥،٢٠٣
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	**(٢١،٣٣٦)**	(١٩,٧٧٨)
	٣٥٣،٧٣٥	٤١١,٠٢٤

ان حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
الرصيد فى بداية الفترة/السنة	**١٩,٧٧٨**	٢٥,٥٣٥
المخصص خلال الفترة/السنة	**١،٥٥٨**	-
استبعادات المخصص خلال الفترة/السنة	**-**	(٥،٧٥٣)
استخدام المخصص خلال الفترة/السنة	**-**	٤
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**٢١،٣٣٦**	١٩،٧٧٨

٦ – مستحق لمؤسسة مالية

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣، حصلت الشركة على سلفة لمدة محددة بمبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ دولار أمريكي من بنك بي إس أي، لغرض شراء استثمارات إضافية في بنك بي إس أي، كشهادات مرابحة. إن مدة السلفة المحددة هي ثلاثة (٣) أشهر ويحمل معدل عمولة ٣,٣٥٪ سنوياً على أساس متحرك.

٧ – الزكاة وضريبة الدخل

تقوم الشركة باحتساب الزكاة وضريبة الدخل وفقا لنظام الزكاة في المملكة العربية السعودية.

إن حركة الزكاة وضريبة الدخل هي كالتالي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة) ألف ريال سعودي)
الرصيد في أول الفترة/السنة	**٢١,٩٢٩**	٢١,٨١٩
المحمل خلال الفترة/السنة	**٣،٠٠٠**	٥،٨٨٢
المدفوع خلال الفترة/السنة	**(١٤،٢٨٨)**	(٥،٧٧٢)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**١٠،٦٤١**	٢١,٩٢٩

الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة ترجع أساسًا الى ادخال بعض التعديلات وفقا للانظمة المالية ذات الصلة.

٧ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

وضع الربوطات

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٣ وحصلت على شهادات زكاة مقيدة.

خلال عام ٢٠١٣، حصلت الشركة على ربط زكوي نهائي للسنوات ٢٠٠٩ إلى ٢٠١١ من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل (المصلحة) بقيمة١٧،٦٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة أن مخصص الزكاة كافي. وقدمت الإدارة اعتراضها على الربوطات أعلاه، وتثق الإدارة في أن نتيجة الإعتراض سوف تكون في صالحها. ومع ذلك، وخلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس عام ٢٠١٤، دفعت الشركة دفعة تصل إلى ١٤،٢٨٨ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بهذه الربوطات.

٨ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٨٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم الى ٢٨ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال طرح حقوق بقيمة إجمالية ١٤٠ مليون ريال سعودي. وقد حصلت الشركة على الموافقة المبدئية من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ جمادى الثاني ١٤٣٥ الموافق ٢٣ أبريل ٢٠١٤. إن الموافقة النهائية من مؤسسة النقد العربي السعودي تخضع لبعض المتطلبات والموافقات من الهيئات التنظيمية الأخرى.

٩ - إحتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي للمساهمين إلى أن يبلغ الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال . إن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٠ - وديعة نظامية

	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
عمليات المساهمين		
وديعة نظامية	**٢٨،٠٠٠**	٢٨,٠٠٠

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة١٠٪ من رأس المال المدفوع ما قيمته ٢٨ مليون ريال سعودي في بنك تم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لايمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

١١- (خسارة)/ ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب (خسارة) / ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي (الخسارة) / الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة.

١٢ – المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات المصاريف العمومية والإدارية ودخل الإستثمارات.

لا تتضمن موجودات القطاعات عمليات التأمين النقد وما فى حكمه، الإستثمارات، أقساط التأمين المدينة، ذمم مدينة لمعيدي التأمين، المصاريف المدفوعة مقدماً وأثاث، تجهيزات ومعدات مكتبية، صافي.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات ذمم دائنة لمعيدي التأمين، ذمم دائنة إلى حملة الوثائق، المصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، مستحق إلى عمليات المساهمين ومخصص نهاية الخدمة للموظفين.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ – غير مدققة	طبي	مركبات	أخرى	المجموع
	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)
عمليات التأمين				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧،٩٩٣	٩٣,١٥٠	٧١،٦٦٧	١٩٢,٨١٠
أقساط التأمين المسندة	-	(٢٧٢)	(٦٢,٦٠٤)	(٦٢,٨٧٦)
فائض خسارة أقساط تأمين	(١٢)	(٢٥٠)	(٧١٤)	(٩٧٦)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٧،٩٨١	٩٢،٦٢٨	٨،٣٤٩	١٢٨،٩٥٨
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	١٣،٢٥٤	٥٤،٩٢١	١،٧٣٨	٦٩،٩١٣
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤١،٢٣٥	١٤٧،٥٤٩	١٠،٠٨٧	١٩٨،٨٧١
العمولات المستلمة من إعادة التأمين	-	٢٣٤	٩،٦٧٨	٩،٩١٢
صافي الايرادات	٤١,٢٣٥	١٤٧،٧٨٣	١٩,٧٦٥	٢٠٨،٧٨٣
التكاليف والمصاريف:				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢١،٣٦٦	١٥٩،٩٤٤	٦١،٣٤٩	٢٤٢،٦٥٩
ناقصا : حصة معيدي التأمين	(١،١١٣)	(٩)	(٥٧،٠٩٥)	(٥٨،٢١٧)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٠،٢٥٣	١٥٩،٩٣٥	٤،٢٥٤	١٨٤،٤٤٢
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	١٦،٠٩١	٢،٦٨٩	(١،٤٥٠)	١٧،٣٣٠
صافي المطالبات المتكبدة	٣٦،٣٤٤	١٦٢،٦٢٤	٢،٨٠٤	٢٠١،٧٧٢
تكاليف استحواذ وثائق التأمين	١،١٦١	١،٨٥١	١،٤٧٦	٤،٤٨٨
صافي التكاليف والمصاريف	٣٧،٥٠٥	١٦٤,٤٧٥	٤،٢٨٠	٢٠٦،٢٦٠
صافي نتائج عمليات التأمين	٣,٧٣٠	(١٦,٦٩٢)	١٥,٤٨٥	٢،٥٢٣
أتعاب إشراف وتفتيش	(١٤٠)	(٤٥٨)	(٣٤٤)	**(٩٤٢)**
أتعاب مجلس الضمان الصحي	(٢٨٠)	-	-	**(٢٨٠)**
مصاريف عمومية و إدارية غير موزعة				**(٢٦،٠١٢)**
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				**٦،٢١٨**
دخل إستثمار غير موزع				**٥٩٩**
العجز من عمليات التأمين				(١٧,٨٩٤)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير المدققة) (تتمة)

١٢ – المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ – غير مدققة

	طبي	مركبات	أخرى	المجموع
	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)
عمليات التأمين				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٩٩،٨٠١	٢٨٢,١١٩	١٩٨،٥٦٣	٥٨٠,٤٨٣
أقساط التأمين المسندة	-	(٤٢٤)	(١٦٤,٦٢٦)	(١٦٥,٠٥٠)
فائض خسارة أقساط تأمين	(٢١٣)	(٥٠٠)	(١,٢٥٧)	(١,٩٧٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٩٩،٥٨٨	٢٨١،١٩٥	٣٢،٦٨٠	٤١٣،٤٦٣
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٢٣،٠٣٣)	(١١،٣٥٢)	(٨،٣٥٩)	(٤٢،٧٤٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٧٦،٥٥٥	٢٦٩،٨٤٣	٢٤،٣٢١	٣٧٠،٧١٩
العمولات المستلمة من إعادة التأمين	-	٤٢٣	١٨,٨٠١	١٩،٢٢٤
صافي الايرادات	٧٦,٥٥٥	٢٧٠،٢٦٦	٤٣,١٢٢	٣٨٩،٩٤٣
التكاليف والمصاريف:				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٩،٩٩٤	٢٩٥،٨٤٦	٦٦،٧٩٣	٤١٢،٦٣٣
ناقصا : حصة معيدي التأمين	(١،٨٨٣)	(٤١٦)	(٦٠،٧١٦)	(٦٣،٠١٥)
صافي المطالبات المدفوعة	٤٨،١١١	٢٩٥،٤٣٠	٦،٠٧٧	٣٤٩،٦١٨
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	١٧،١٩٨	(٢٠,٦٩٦)	٢٣٤	(٣,٢٦٤)
صافي المطالبات المتكبدة	٦٥،٣٠٩	٢٧٤,٧٣٤	٦،٣١١	٣٤٦,٣٥٤
تكاليف استحواذ وثائق التأمين	٢،٣٠٥	٣،٣٠٦	٣،٢٧٤	٨،٨٨٥
صافي التكاليف والمصاريف	٦٧،٦١٤	٢٧٨,٠٤٠	٩،٥٨٥	٣٥٥,٢٣٩
صافي نتائج عمليات التأمين	٨,٩٤١	(٧,٧٧٤)	٣٣,٥٣٧	٣٤,٧٠٤
أتعاب إشراف وتفتيش	(٤٩٩)	(١،٤٠٨)	(٩١٦)	**(٢،٨٢٣)**
أتعاب مجلس الضمان الصحي	(١،١٤٨)	-	-	**(١،١٤٨)**
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة				**(٤٩،٠١٧)**
دخل إستثمار غير موزع				**١،٥٨٨**
العجز من عمليات التأمين				(١٦,٦٩٦)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ – غير مدققة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	٥٠٣	٢٣٧،٢٤٣	٢٣٧،٧٤٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١،٤٠٨	٢،٢٨١	٨٠،١٤٧	٨٣،٨٣٥
تكاليف استحواذ مؤجلة	٢،١٨٤	٢،٨٨٦	٣،٨٣٦	٨،٩٠٦
موجودات غير موزعة				٧٢٥,٧٤٥
				١,٠٥٦,٢٣٢
دخل عمولات غير مكتسبة	١٣٢	١٨٠	٢٨،٩٤٥	٢٩،٢٥٧
أقساط غير مكتسبة	٧٧،٥٩٨	١٨٧،٣٣٨	٢٦٧،١٠٤	٥٣٢،٠٤٠
إحتياطي أخطار قائمة	٥،٧٢٦	٨،٠٠١	-	١٣،٧٢٧
احتياطي كوارث	-	-	٥٠٠	٥٠٠
مطالبات تحت تسوية	٧١،٢٨٧	٩٦،٥٠٤	٩٤،٧٢٦	٢٦٢,٥١٧
مطلوبات غير موزعة				٢١٨،١٩١
				١,٠٥٦,٢٣٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير المدققة) (تتمة)

١٢ – المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ – غير مدققة	طبي	مركبات	أخرى	المجموع
	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)
عمليات التأمين				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣١،٠٠٥	١١٢،٣٣٥	٩١،٧٣٩	٢٣٥،٠٧٩
أقساط التأمين المسندة	(٣)	(٣،٨٣٢)	(٧٩،٣٤١)	(٨٣،١٧٦)
فائض خسارة أقساط تأمين	(٩٥٥)	(١٦٣)	(٥٦٢)	(١،٦٨٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٠،٠٤٧	١٠٨،٣٤٠	١١،٨٣٦	١٥٠،٢٢٣
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	٧،٩٠٣	٥٧،٨١٥	٧،٧٩٨	٧٣،٥١٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٧،٩٥٠	١٦٦،١٥٥	١٩،٦٣٤	٢٢٣،٧٣٩
العمولات المستلمة من إعادة التأمين	١	٤٧٥	١٤،٥٧٩	١٥،٠٥٥
صافي الايرادات	٣٧،٩٥١	١٦٦،٦٣٠	٣٤،٢١٣	٢٣٨،٧٩٤
التكاليف والمصاريف:				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٤،٩٣٠	١٦٥،٠١٨	٢٦،٨٨٠	٢٤٦،٨٢٨
ناقصا : حصة معيدي التأمين	(١،٠٢٠)	(١٠)	(٢٠،٩٧٤)	(٢٢،٠٠٤)
صافي المطالبات المدفوعة	٥٣،٩١٠	١٦٥،٠٠٨	٥،٩٠٦	٢٢٤،٨٢٤
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(١٩،٨٢٠)	(٢،٢٧٤)	١،٦٩٠	(٢٠،٤٠٤)
صافي المطالبات المتكبدة	٣٤،٠٩٠	١٦٢،٧٣٤	٧،٥٩٦	٢٠٤،٤٢٠
تكاليف استحواذ وثائق التأمين	٩٩٧	٤،٢٤٨	٢،٥٧١	٧،٨١٦
صافي التكاليف والمصاريف	٣٥،٠٨٧	١٦٦،٩٨٢	١٠،١٦٧	٢١٢،٢٣٦
صافي نتائج عمليات التأمين	٢،٨٦٤	(٣٥٢)	٢٤،٠٤٦	٢٦،٥٥٨
أتعاب إشراف وتفتيش	(١٥٥)	(٥٥٠)	(٤٠٧)	(١،١١٢)
أتعاب مجلس الضمان الصحي	(٣١٠)	-	-	(٣١٠)
تحقق مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				٦،٦٩٨
مصاريف غير موزعة				(٢٥،٢٥٩)
دخل إستثمار غير موزع				٢،٦٧١
الفائض من عمليات التأمين				٩،٢٤٦

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير المدققة) (تتمة)

١٢ – المعلومات القطاعية (تتمة)

	طبي	مركبات	أخرى	المجموع
	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)
لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ – غير مدققة				
عمليات التأمين				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨٨،٦٧٣	٤٠٦،٠٧٧	١٩٨،١٠٠	٦٩٢،٨٥٠
أقساط إعادة التأمين المسندة	(٣)	(٤،١٧٦)	(١٦٢،٧٥٤)	(١٦٦،٩٣٣)
فائض خسارة أقساط تأمين	(١،١١٠)	(٣٢٥)	(١،١٢٥)	(٢،٥٦٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٧،٥٦٠	٤٠١،٥٧٦	٣٤،٢٢١	٥٢٣،٣٥٧
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	(١٠،٢٤٩)	(٩٠،٩٢٥)	(٥،١٩٣)	(١٠٦،٣٦٧)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٧٧،٣١١	٣١٠،٦٥١	٢٩،٠٢٨	٤١٦،٩٩٠
العمولات المستلمة من إعادة التأمين	١	٥٧٥	٢١،٧١٦	٢٢،٢٩٢
صافي الايرادات	٧٧،٣١٢	٣١١،٢٢٦	٥٠،٧٤٤	٤٣٩،٢٨٢
التكاليف والمصاريف:				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٩٣،٤٢٣	٢٩٠،٧٧٨	٣٣،٠٧٥	٤١٧،٢٧٦
ناقصا : حصة معيدي التأمين	(١،٠٢٠)	(٧٧)	(٢٥،١٠٥)	(٢٦،٢٠٢)
صافي المطالبات المدفوعة	٩٢،٤٠٣	٢٩٠،٧٠١	٧،٩٧٠	٣٩١،٠٧٤
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(٢٠،٨٣٧)	(١٦،٤٨١)	(٦٢٠)	(٣٧،٩٣٨)
صافي المطالبات المتكبدة	٧١،٥٦٦	٢٧٤،٢٢٠	٧،٣٥٠	٣٥٣،١٣٦
تكاليف استحواذ وثائق التأمين	٢،٥٧٨	٦،٦٣٨	٣،٩٢٨	١٣،١٤٤
صافي التكاليف والمصاريف	٧٤،١٤٤	٢٨٠،٨٥٨	١١،٢٧٨	٣٦٦،٢٨٠
صافي نتائج عمليات التأمين	٣،١٦٨	٣٠،٣٦٨	٣٩،٤٦٦	٧٣،٠٠٢
مصاريف إشراف وتفتيش	(٤٤٣)	(٢،٠١٩)	(٩٠٢)	(٣،٣٦٤)
مصاريف مجلس الضمان الصحي	(٨٩٠)	-	-	(٨٩٠)
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة				(٥٢،٢٨٢)
تحقق مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				-
دخل إستثمار غير موزع				٢،٩٧٢
الفائض من عمليات التأمين				١٩،٤٣٨
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ – مدققة				
حصة معيدي التأمين من الأقساط الغير مكتسبة	-	١،٤٧٦	١٢٢،٤٢٥	١٢٣،٩٠١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	-	٢٠٤	١١٤،٥١٢	١١٤،٧١٦
تكاليف استحواذ مؤجلة	٨٧٨	٣،٠٢٦	٣،٢١٣	٧،١١٧
موجودات غير موزعة				٧٣٩،٠٠٠
				٩٨٤،٧٣٤
دخل العمولات الغير مكتسبة	١	١٢١	٢٥،٣١٥	٢٥،٤٣٧
الأقساط الغير مكتسبة	٥٤،٥٦٥	١٧٦،٩٥٨	١٤٣،٩٢٧	٣٧٥،٤٥٠
احتياطي عجز أقساط	٥،٧٢٦	٨،٠٠١	-	١٣،٧٢٧
احتياطي كوارث	-	-	٥٠٠	٥٠٠
مطالبات تحت التسوية	٥٢،٦٨١	١١٥،١٢٣	١٢٨،٨٥٨	٢٩٦،٦٦٢
مطلوبات غير موزعة				٢٧٢،٩٥٨
				٩٨٤،٧٣٤

١٣ – المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي اهم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة الناجمة عنها:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ التعامل لفترة الستة أشهر المنتهية في		الرصيد كما في	
		٣٠ يونيو ٢٠١٤ (ألف ريال سعودى) (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (ألف ريال سعودى) (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (ألف ريال سعودى) (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (ألف ريال سعودى) (مدققة)
عمليات التأمين					
المساهمون:					
مجموعة بن لادن	أقساط تأمين	١١٢،٨٣١	١٥٤،٦٧٦		
	مطالبات ودفعات	(٢١٠،٠٣١)	(١٦٩،٨٢٧)	١٣٧،٨٢٥	٢٣٥،٠٢٥
مجموعة راشد الراشد	أقساط تأمين	٩،٨٤٦	٨،٩٣١		
	مطالبات ودفعات	(٩،٥٩٨)	(٨،٨٦١)	٩،٨١٠	٩،٥٦٢
اعضاء مجلس الادارة:					
خدمات المطالبات والاخطار (كارز)	رسوم تعامل مع مطالبات	(٢،٨٧٦)	١،٤٢٨		
	دفعات مسددة	٣،١٩٣	(٢،٥٧٢)	(٥١٣)	(٨٣٠)
خدمات المطالبات والاخطار (كارز)	أقساط تأمين	٦٠٢	٦١١		
	مطالبات ودفعات	(١،٠٠٩)	(١٥١)	١٣٨	٥٤٥
المكتب القانوني حسان محاسني	أقساط تأمين	٣٦٧	٣١٥		
	مطالبات ودفعات	(١٥٢)	(١٧٠)	٢٨٦	٧١
كبار التنفيذين	مكافات ومصاريف ذات صلة	٢،٣١٦	٢،١٥٢	-	-
عمليات المساهمين					
شركة نجم لخدمات التأمين	مصاريف	-	-	(٢٧٠)	(٢٧٠)
أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٦١٢	٥١٩	-	-

١٤ – الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من مجلس الادارة بتاريخ ٢٠ رمضان ١٤٣٥هـ الموافق ١٧ يوليو ٢٠١٤.