

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

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

إرنست ويونغ (محاسبون قانونيون)
ص. ب ١٩٩٤
الطابق ١٣، برج طريق الملك
طريق الملك عبدالعزيز
حي الشاطئ، جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية



البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين على القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل لفترتي الثلاثي أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٦ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ 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 - التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بفحصنا وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. في الواقع إن الفحص المحدود أقل في نطاقه من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل. بناءً عليه، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يجب القيام بها في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق هذه القوائم مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت الانتباه

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

إرنست ويونغ

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

حسام فيصل باوارد
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٣

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٩



٦ شوال ١٤٣٦ هـ
٢٢ يوليو ٢٠١٥ م
جدة، المملكة العربية السعودية



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

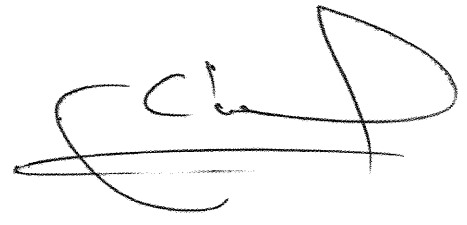
قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٧٣,٦٤٢	٢٦٣,٦١٠	٣	نقد وما في حكمه
٥٦,٢٧٦	١٧٠,٤٦٢	٤	إستثمارات متاحة للبيع
٣٥٤,٧٧٧	٢٨٠,٤٤٥	٥	أقساط تأمين مدينة ، صافي
٥,٤٥٩	٧,٧٥٠	٦	مستحق من معيدي التأمين ، صافي
١٦٥,٩٣٦	٢٥٧,٦٦٧		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٠,٨٤٥	١٢٠,١٥٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٣,٩٨٥	١٥,٠٩٨		تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
٨٧,٤٦٨	٧٦,٩٤٣		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦٤,٤٩٩	-		مستحق من عمليات المساهمين
٤,٤٦٨	٣,١٧٠		أثاث، تجهيزات ومعدات
١,٠٢٧,٣٥٥	١,١٩٥,٣٠٣		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٥٨,٠٥٦	١٩٣,١٧٦	٣	نقد وما في حكمه
١٨٢,٢٠٤	٦٥,٧٩٠	٤	إستثمارات متاحة للبيع
٢,٧٩٨	١,٧١١		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
-	٦,٣٢٤		مستحق من عمليات التأمين
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	١(ب)	الشهرة
٢٨,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	١٠	وديعة نظامية
٣٤٩,٤٥٨	٣٩٤,٤٠١		مجموع موجودات المساهمين
١,٣٧٦,٨١٣	١,٥٨٩,٧٠٤		مجموع الموجودات



مدير الشؤون المالية



المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المفوض

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمه)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
٦٢٣,٠٣٧	٤٣١,١٨٨		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣,٢٨٢	٣,٢٨٢		مطلوبات عمليات التأمين
٢,٤٠٥	٢,٤٠٥		اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٠٠	٥٠٠		إحتياطي مخاطر قائمة
٢٩٠,٢٥٥	٣٥٠,٦٩٢		مخصص معالجة المطالبات
٢٩,٤٩٣	٢٩,٤٤٣		إحتياطي كوارث
١٦٠,٦١٢	١٢٨,٥٨٨		مطالبات تحت التسوية
٢٠,٠٩٨	٢٠,٨٥٣		دخل عمولة غير مكتسبة
٢٢,١٦٢	٢٧,٠٥١		مستحق لمعيدي التأمين
٦,٣٢٤	-		مستحق إلى حملة وثائق التأمين
١٣,٥٢٢	١١,٩٧٤		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,١٧١,٦٩٠	١,٠٠٥,٩٧٦		مستحق لعمليات المساهمين
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٢٣,٣٣٣	٢١,٢٥٨		فائض عمليات التأمين
٢٨٠	١٢١	٤	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
١,١٩٥,٣٠٣	١,٠٢٧,٣٥٥		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٧٥٣	١,٤٠٠		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,١٧٦	١١,١٧٦	٧	زكاة وضريبة دخل مستحقة
-	١٨,٧٥٠		مستحق إلى مؤسسة مالية
-	١٦٤,٤٩٩		مستحق إلى عمليات التأمين
٢٧٠	٢٧٠	١١	مستحق لجهة ذات علاقة
١٤,١٩٩	١٩٦,٠٩٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٩٠,٠٠٠	٢٨٠,٠٠٠	٨	رأس المال
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	٩	إحتياطي نظامي
(١٤٣,٣٦١)	(١٦٠,٤٦٠)		خسائر متراكمة
١,٦١٩	١,٨٧٩	٤	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٣٨٠,٢٠٢	١٥٣,٣٦٣		مجموع حقوق المساهمين
٣٩٤,٤٠١	٣٤٩,٤٥٨		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٥٨٩,٧٠٤	١,٣٧٦,٨١٣		مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

مدير الشؤون المالية

المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المفوض

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م	
(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)		(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
الإيرادات							
٥٨٠,٤٨٣		٦٠٧,٥٤٣		١٩٢,٨١٠		٢٧١,٧٥٥	
(١٦٥,٠٥٠)		(١٥٨,٥٥١)		(٦٢,٨٧٦)		(٧٩,٠٥٣)	
(١,٩٧٠)		(٢,١٧٠)		(٩٧٦)		(٨٠٩)	
٤١٣,٤٦٣		٤٤٦,٨٢٢		١٢٨,٩٥٨		١٩١,٨٩٣	
(٤٢,٧٤٤)		(١٠٠,١١٨)		٦٩,٩١٣		(١٩,٥٣٩)	
٣٧٠,٧١٩		٣٤٦,٧٠٤		١٩٨,٨٧١		١٧٢,٣٥٤	
١٩,٢٢٤		٢٠,٨٦٥		٩,٩١٢		٩,٩٦٧	
٣٨٩,٩٤٣		٣٦٧,٥٦٩		٢٠٨,٧٨٣		١٨٢,٣٢١	
التكاليف والمصروفات							
٤١٢,٦٣٣		٣٦٨,٤٥٧		٢٤٢,٦٥٩		٢٠٨,٧٩٨	
(٦٣,٠١٥)		(١٨,٣٤٧)		(٥٨,٢١٧)		(٧,٩٢٣)	
٣٤٩,٦١٨		٣٥٠,١١٠		١٨٤,٤٤٢		٢٠٠,٨٧٥	
(٣,٢٦٤)		(٧٩,٧٥٠)		١٧,٣٣٠		(٧١,٩٣٨)	
٣٤٦,٣٥٤		٢٧٠,٣٦٠		٢٠١,٧٧٢		١٢٨,٩٣٧	
٨,٨٨٥		١٢,١٦٩		٤,٤٨٨		٦,٤١٢	
٣٥٥,٢٣٩		٢٨٢,٥٢٩		٢٠٦,٢٦٠		١٣٥,٣٤٩	
٣٤,٧٠٤		٨٥,٠٤٠		٢,٥٢٣		٤٦,٩٧٢	
(٤٩,٠١٧)		(٦٢,٠١٤)		(١٩,٧٩٤)		(٣٢,٠٩٣)	
(٢,٨٢٣)		(٢,٣٦٢)		(٩٤٢)		(١,٢١٣)	
(١,١٤٨)		(٧٠٤)		(٢٨٠)		(٣٤٠)	
١,٥٨٨		٧٨٥		٥٩٩		٣٥٤	
(١٦,٦٩٦)		٢٠,٧٤٥		(١٧,٨٩٤)		١٣,٦٨٠	
١٦,٦٩٦		(١٨,٦٧٠)		١٧,٧٧٤		(١٢,٣١٢)	
-		٢,٠٧٥		(١٢٠)		١,٣٦٨	
٢١,٢٥٨		٢١,٢٥٨		٢١,٣٧٨		٢١,٩٦٥	
٢١,٢٥٨		٢٣,٣٣٣		٢١,٢٥٨		٢٣,٣٣٣	
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة							
ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة							
أقساط تأمين فائض الخسارة							
صافي أقساط التأمين المكتتبة							
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة							
صافي أقساط التأمين المكتتبة							
عمولات إعادة التأمين المكتتبة							
إجمالي المطالبات المدفوعة							
ناقصا : حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة							
صافي المطالبات المدفوعة							
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية							
صافي المطالبات المتكبدة							
تكاليف الاستحواذ على وثائق							
صافي نتيجة الاكتتاب							
مصروفات عمومية وإدارية							
أتعاب إشراف وتفتيش							
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني							
إيرادات أخرى							
الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين							
حصة المساهمين من (الفائض)/ العجز من عمليات التأمين							
حصة حملة وثائق التأمين من الفائض/ (العجز) من عمليات التأمين							
الفائض المتراكم في بداية الفترة							
الفائض المتراكم في نهاية الفترة							

المدير الشؤون المالية

المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المفوض

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

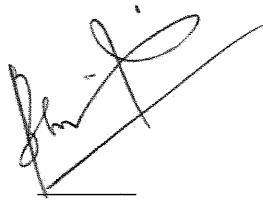
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

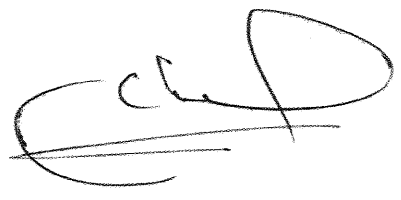
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
الإيرادات				
حصة المساهمين من فائض/ (عجز)				
(١٦,٦٩٦)	١٨,٦٧٠	(١٧,٧٧٤)	١٢,٣١٢	عمليات التأمين
١,٦١٣	٢,٠٦٦	٧٥١	١,٢٤٧	إيرادات عمولات
-	٢١١	-	٢٠٥	إيرادات إستثمارات
١,٠٢٠	٤,٤١٢	-	٤,٤٥٥	أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(١٤,٠٦٣)	٢٥,٣٥٩	(١٧,٠٢٣)	١٨,٢١٩	
المصروفات				
(٧١٠)	(٧٤٥)	(٣٦٩)	(٤٧٠)	مصروفات عمومية وإدارية
(٦١٢)	(٥٦٧)	(٢٩٥)	(٢٩٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(١٥,٣٨٥)	٢٤,٠٤٧	(١٧,٦٨٧)	١٧,٤٥٥	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة				
٣٦,٤٠٠	٤٣,٤٣١	٣٦,٤٠٠	٤٣,٤٣١	١٢ (بالآلاف)
أرباح/ (خسارة) أساسية ومخفضة للسهم				
(٠,٤٢)	٠,٥٥	(٠,٤٩)	٠,٤٠	١٢ (بالريال السعودي) - معدلة


مدير الشؤون المالية


المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المفوض

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الأولية

للفتري الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤م	٢٠١٥م	٢٠١٤م	٢٠١٥م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(١٥,٣٨٥)	٢٤,٠٤٧	(١٧,٦٨٧)	١٧,٤٥٥	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
				دخل شامل آخر
				التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة
٢,٣٩٧	٤,١٥٢	٥٣٠	٢,٧٣٨	للبيع
				صافي الربح من إستثمارات متاحة للبيع أعيد
(١,٠٢٠)	(٤,٤١٢)	-	(٤,٤٥٥)	تصنيفها إلى قائمة عمليات المساهمين
				مصروف آخر:
(٣,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(١,٥٠٠)	(١,٠٠٠)	زكاة وضريبة دخل (الإيضاح ٧)
(١٧,٠٠٨)	٢١,٧٨٧	(١٨,٦٥٧)	١٤,٧٣٨	إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة

مدير الشؤون المالية

المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المفوض

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٨٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٦٠,٤٦٠)	١,٨٧٩	١٥٣,٣٦٣
٢١٠,٠٠٠	-	-	-	٢١٠,٠٠٠
-	-	٢٤,٠٤٧	-	٢٤,٠٤٧
-	-	-	٤,١٥٢	٤,١٥٢
-	-	-	(٤,٤١٢)	(٤,٤١٢)
-	-	(٤,٩٤٨)	-	(٤,٩٤٨)
-	-	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٤٣,٣٦١)	١,٦١٩	٣٨٠,٢٠٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ - (مدقق)

إصدار أسهم حقوق أولوية (الإيضاح ٨)

صافي الدخل للفترة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

صافي الربح من استثمارات متاحة للبيع أعيد تصنيفها إلى قائمة عمليات المساهمين

تكلفة إصدار (الإيضاح ٨)

الزكاة وضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ٧)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م - (غير مدققة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي استثمارات متاحة للبيع	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٨٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٧٦,٦٢٧)	٨٤٦	٢٣٦,١٦٣
-	-	(١٥,٣٨٥)	-	(١٥,٣٨٥)
-	-	-	٢,٣٩٧	٢,٣٩٧
-	-	-	(١,٠٢٠)	(١,٠٢٠)
-	-	(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)
٢٨٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٩٥,٠١٢)	٢,٢٢٣	٢١٩,١٥٥

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ - (منق)

صافي الخسارة للفترة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

صافي التغير في القيمة عادلة لاستثمارات متاحة ببيع أعيد تصنيفها إلى قائمة عمليات المساهمين

الزكاة وضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ٧)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م - (غير مدققة)

مدير الشؤون المالية

المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المفوض

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ 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 ٢٠١٥م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
-	٢,٠٧٥	الأنشطة التشغيلية
١,٥٥٨	١١,٩١٣	حصة حملة وثائق التأمين في الفائض من عمليات التأمين
-	(٨٠)	التعديلات لـ:
(١١٣,٨٤٦)	(١٩,٣١٣)	الحركة في مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
(١,٧٨٩)	(١,١١٣)	الحركة في مخصص ذمم معيدي تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٨٤٦	١,٥٣٥	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
-	(٢)	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
٣,٨٢٠	٥٠	استهلاك
١٥٦,٥٩٠	١٩١,٨٤٩	ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
٧١٢	١,٥٤٨	دخل عمولة غير مكتسبة
٤٨,٨٩١	١٨٨,٤٦٢	اقساط تأمين غير مكتسبة
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٥٥,٧٣١	٦٢,٤١٩	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٠,١٢٣)	(٢,٢١١)	أقساط تأمين مدينة
٣٠,٨٨١	(٩١,٧٣١)	مستحق من معيدي التأمين
(٤٤,٢٢٤)	١٠,٥٢٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٣٤,١٤٥)	(٦٠,٤٣٧)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٧,٤٠٢)	٣٢,٠٢٤	مطالبات تحت التسوية
(٥,٠٢٥)	١٧٠,٨٢٣	مستحق لمعيدي التأمين
(١٦,٥٣٢)	(٧٥٥)	مستحق إلى/ من عمليات المساهمين
(١,٧٧٥)	(٤,٨٨٩)	مستحق إلى حملة وثائق التأمين
(٤٣,٧٢٣)	٣٠٤,٢٣٠	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٧٤٨)	(٢٣٧)	الأنشطة الإستثمارية
-	(١٢٤,٠٢٧)	شراء أثاث، تجهيزات ومعدات
-	١٠,٠٠٢	شراء استثمارات متاحة للبيع
(٧٤٨)	(١١٤,٢٦٢)	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٤٤,٤٧١)	١٨٩,٩٦٨	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٨٦,٠١٨	٧٣,٦٤٢	صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
٤١,٥٤٧	٢٦٣,٦١٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٢٣٠	١٥٩	المعاملات غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

مدير الشؤون المالية

المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المفوض

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
		صافي الدخل / (الخسارة) للفترة
		التعديلات لـ:
		أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		مستحق من/ إلى عمليات التأمين
		النقد المستخدم في العمليات
		الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الإستثمارية
		شراء إستثمارات متاحة للبيع
		متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
		الأنشطة التمويلية
		إصدار أسهم حقوق أولوية
		تكلفة إصدار
		وديعة نظامية
		مستحق إلى مؤسسة مالية
		صافي النقد من الأنشطة التمويلية
		صافي الزيادة/ (النقص) في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

مدير الشؤون المالية

المدير التنفيذي وعضو مجلس الإدارة المفوض

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

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

أ) التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب سجل تجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨م). إن المركز الرئيسي للشركة يقع في 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 (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨م)، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩م.

ب) نقل المحفظة

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة يو سي آيه للتأمين - البحرين بي اس سي ("البائع") التي بموجبها قامت بالاستحواذ على عمليات تأمين البائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بمبلغ شهرة ٧٨,٤ مليون ريال سعودي كما تم اعتماده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة ويمبلغ معادل لـ (٦٥٦,٩٥ مليون ريال سعودي). تم لاحقاً دفع مبلغ الشهرة المستحق للدفع للبائع بالكامل بعد الحصول على الموافقة المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) بيان الالتزام

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤"). إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م ("الفترة") بالتزامن مع القوائم المالية المدققة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. يعتد أعضاء مجلس الإدارة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية.

تتبع الشركة نظام سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) بيان الالتزام (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 وافتراسات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل عنها ويتطلب أيضاً الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، وذلك كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصّل عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. رغم 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 تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والافصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الكاملة، والتي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية بصورة عامة في ترتيب السبيلة. ومن المتوقع استعادة وتسوية كافة الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي، وذلك خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير الأولي.

ب) أسس العرض

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات نظام شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية وتعرض القوائم المالية على هذا النحو. 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 و أعضاء مجلس الإدارة وتطبق على أساس ثابت.

يتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين بين مساهمي الشركة:

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

وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي يجب على الشركة الحصول على موافقة المؤسسة قبل توزيع فائض حملة وثائق التأمين مباشرة إلى حملة الوثائق في وقتها وطبقاً للمعايير المدرجة من قبل مجلس الإدارة.

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(ج) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة (تتمة)

لقد اعتمدت الشركة التعديلات والتتقيحات التالية على المعايير القائمة التي اصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ تعريف خطط المنفعة: مساهمات الموظفين
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٢	الدفع على أساس السهم
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٣	تجميع الأعمال
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٨	قطاعات التشغيل
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	ممتلكات وآلات ومعدات وموجودات غير ملموسة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٤	إفصاحات الجهة ذات العلاقة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	استثمار عقاري
إن تطبيق المعايير أعلاه ليس له أي تأثير على السياسات المحاسبية والمركز المالي أو أداء الشركة.	

(د) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح نافذة المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة القائمة أدناه خاصة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعترم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير	الوصف	تاريخ السريان الفعلي
معيار التقارير المالية الدولي رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١١	تعديلات على المعيار رقم ١١. المحاسبة على الإستحواذ فيما يتعلق بالحصص في العمليات المشتركة	١ يناير ٢٠١٦م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٤	الحسابات المؤجلة النظامية	١ يناير ٢٠١٦م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٥	الإيرادات من العقود والعملاء	١ يناير ٢٠١٧م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٣٨ المتعلقين بتوضيح الطرق المقبولة للإستهلاك والإطفاء	١ يناير ٢٠١٦م
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	تعديلات على المعيار رقم ٢٧ المتعلق بطريقاً حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة	١ يناير ٢٠١٦م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ المتعلقين ببيع الموجودات أو المساهمة في الموجودات القائمة ما بين المستثمر وشركته الشقيقة أو مشروع مشترك	١ يناير ٢٠١٦م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	تعديلات على المعيار رقم ١ فيما يتعلق بمبادرات الإفصاح	١ يناير ٢٠١٦م
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	تعديلات على المعيار رقم ١٦ والمعيار رقم ٤١ فيما يتعلق الزراعة: الآلات لحاملها	١ يناير ٢٠١٦م
معيار التقارير المالية الدولي رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	تعديلات على معايير التقارير المالية بالرقمين ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ فيما يتعلق بتطبيق استثناء الموحد	١ يناير ٢٠١٦م

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

٣ - النقد وما في حكمه

٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة) ألف ريال سعودي	عمليات التأمين نقد في الصندوق نقد في البنوك
٨١	-	
٢٦٣,٥٢٩	٧٣,٦٤٢	
٢٦٣,٦١٠	٧٣,٦٤٢	
١٩٣,١٧٦	٥٨,٠٥٦	عمليات المساهمين نقد لدى البنوك

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد. إن القيم الدفترية المفصّل عنها تقارب بصورة معقولة القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تتمثل الإستثمارات المتاحة للبيع في البنوك المحلية في وحدات صناديق استثمارية مدرجة في سوق المال ("تداول") بينما يتم ادراج الإستثمارات في البنوك الأجنبية في أسواق التداول العالمية. تم قيد خسارة غير محققة والبالغة ٠,٢٨ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م: خسارة غير محققة بمبلغ ٠,١٢ مليون ريال سعودي) في الفائض من عمليات التأمين كاحتياطي إستثمارات متاحة للبيع.

الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة	الرصيد في نهاية الفترة	التغير في القيمة	الرصيد في نهاية الفترة	الرصيد في بداية الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٢٨٢	٤١,١٠٢	-	٩٩,٠٢٧	١١	٤,٢٩٣
٨٩٢	١٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠	٩٦	٩٨٨
٥٦,٢٧٦	١١٤,٠٢٧	١٥٩	١٧٠,٤٦٢	١٠,٠٠٠	٢٥,٠٥٦

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م - غير مدققة

إستثمارات في سندات
إستثمارات في صكوك
إستثمارات في اسهم حقوق ملكية
إستثمارات في صناديق مشتركة

الرصيد في بداية الفترة	الرصيد في نهاية الفترة	التغير في القيمة	الرصيد في نهاية الفترة	الرصيد في بداية الفترة	الرصيد في نهاية الفترة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٠١٦	٥٠,٨٤٢	-	٩,٧٥٦	٢٦٦	٤,٢٨٢
-	-	٨١٢	١٠,٠٠٠	١٦	٨٩٢
٥٤,٨٥٨	١,٠٥٦	٣٦٢	٥٦,٢٧٦	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م - مدققة

إستثمارات في سندات
إستثمارات في صكوك
إستثمارات في اسهم حقوق ملكية
إستثمارات في صناديق مشتركة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م - غير مدققة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
٦٠,٥٦٠	٦٣,٨٦٧
١٢١,٦٤٤	١,٩٢٣
١٨٢,٢٠٤	٦٥,٧٩٠

أوراق مالية مدرجة في سوق مالية
أوراق مالية غير مدرجة في سوق مالية

(١) المتاحة للبيع - مدرجة في سوق مالية

الرصيد في بداية الفترة الفترة العادلة للفترة التغير في القيمة الرصيد في
ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

١٤,١٥٢	٣,٧٩٦	٣,١٥٩	٢١,١٠٧
٢٢,٣٠٩	(٣,٧٦٣)	٨٨	١٨,٦٣٤
١٤,٠٩٧	-	(٣)	١٤,٠٩٤
١٠,٠٠٢	-	٣٠	١٠,٠٣٢
٦٠,٥٦٠	٣٣	٣,٢٧٤	٦٣,٨٦٧

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م - غير مدققة

إستثمارات في اسهم حقوق ملكية
إستثمارات في سندات
إستثمارات صكوك
إستثمارات في صناديق مشتركة

الرصيد في بداية الفترة الفترة العادلة للفترة التغير في القيمة الرصيد في نهاية
ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي

-	١٥,٩٢١	(١,٧٦٩)	١٤,١٥٢
٢١,٧٣٨	-	٥٧١	٢٢,٣٠٩
٢٣,٨٤٠	(٩,٧٦٧)	٢٤	١٤,٠٩٧
-	١٠,٠٠٠	٢	١٠,٠٠٢
٤٥,٥٧٨	١٦,١٥٤	(١,١٧٢)	٦٠,٥٦٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م - مدققة

إستثمارات في اسهم حقوق ملكية
إستثمارات في سندات
إستثمارات في صكوك
إستثمارات في صناديق مشتركة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

(٢) المتاحة للبيع - غير مدرجة في سوق مالية (تتمة)

الرصيد في بداية الفترة	الفترة	العادلة للفترة	نهاية الفترة	التغير في القيمة الرصيد في
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م - غير مدققة

١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	إستثمارات في شركة محلية
-	-	(٦٠,٠٠٠)	٦٠,٠٠٠	إستثمارات في سندات
-	٨٧٨	(٦٠,٥٩٩)	٥٩,٧٢١	إستثمارات في ودیعة مرابحة
١,٩٢٣	٨٧٨	(١٢٠,٥٩٩)	١٢١,٦٤٤	

الرصيد في بداية الفترة	الفترة	العادلة للفترة	نهاية الفترة	التغير في القيمة الرصيد في
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م - مدققة

١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣	إستثمارات في شركة محلية
٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠	إستثمارات في سندات
٥٩,٧٢١	٢,٢٠٥	-	٥٧,٥١٦	استثمار في ودیعة مرابحة
١٢١,٦٤٤	٢,٢٠٥	-	١١٩,٤٣٩	

تم تحميل الربح غير المحقق والبالغ ٤.١٥٢ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (٣٠ يونيو ٢٠١٤م: الخسارة غير المحققة: ٢.٣٩٧ مليون ريال سعودي) على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. إن احتياطي إستثمارات متاحة للبيع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م هو ١.٦١٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤م: ١,٨٧٩ مليون ريال سعودي).

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م - غير مدققة

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٦,٠٤٤	-	-	٢٦,٠٤٤	الإستثمارات المتاحة للبيع
٢١,١٠٧	١٠,٠٣٢	١,٩٢٣	٣٣,٠٦٢	أوراق حقوق ملكية:
				عمليات التأمين
				عمليات المساهمين
٥,٣٩١	١٣٩,٠٢٧	-	١٤٤,٤١٨	أوراق ائتمانية:
٢٢,٧٢٨	١٠,٠٠٠	-	٣٢,٧٢٨	عمليات التأمين
				عمليات المساهمين
٧٥,٢٧٠	١٥٩,٠٥٩	١,٩٢٣	٢٣٦,٢٥٢	

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م - مدققة

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠,٨٩٥	-	-	١٠,٨٩٥
١٤,١٥٢	١٠,٠٠٢	١,٩٢٣	٢٦,٠٧٧
٥,٣٨١	٤٠,٠٠٠	-	٤٥,٣٨١
٢٦,٤٠٦	٧٠,٠٠٠	-	٩٦,٤٠٦
-	٥٩,٧٢١	-	٥٩,٧٢١
٥٦,٨٣٤	١٧٩,٧٢٣	١,٩٢٣	٢٣٨,٤٨٠

الإستثمارات المتاحة للبيع

أوراق حقوق ملكية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

أوراق انتمائية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

شهادات إيداع:

عمليات المساهمين

لدى الشركة أدوات حقوق ملكية غير متداولة مسجلة بالتكلفة أو بسعر البيع الإرشادي، حيث سينعكس تأثير 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. لا توجد تحويلات بين المستوي الأول والثاني والثالث خلال الفترة.

٥ - أقساط تأمين مدينة، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي	
١٦٤,٣٢٦	٢١٨,٣٤١	مستحق من حملة وثائق التأمين
١٥٠,١٢٦	١٥٨,٥٣٠	مستحق من حملة وثائق التأمين - جهات ذات علاقة (الإيضاح ١١)
(٣٤,٠٠٧)	(٢٢,٠٩٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٨٠,٤٤٥	٣٥٤,٧٧٧	

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة:

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي	
٢٢,٠٩٤	١٩,٧٧٨	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١١,٩١٣	٢,٣٢٣	المخصص للفترة/ للسنة
-	(٧)	الاستخدام خلال الفترة/ السنة
٣٤,٠٠٧	٢٢,٠٩٤	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٦ - مستحق من معيدي التأمين، صافي

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
١٠,١٣٢	٧,٩٢١
(٢,٣٨٢)	(٢,٤٦٢)
٧,٧٥٠	٥,٤٥٩

ذمم مدينة من معيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة/ السنة:

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
٢,٤٦٢	٢,٦٩٩
(٨٠)	(٢٣٧)
٢,٣٨٢	٢,٤٦٢

الرصيد في بداية الفترة / السنة
عكس المخصص خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٧ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

تم احتساب الزكاة مستحقة الدفع بناءً على أفضل ما لدى الإدارة من تقديرات.

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة) ألف ريال سعودي
١١,١٧٦	٢١,٩٢٩
٢,٠٠٠	٣,٥٣٥
-	(١٤,٢٨٨)
١٣,١٧٦	١١,١٧٦

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة الدفع:

الرصيد في بداية الفترة / السنة
المحمل للفترة / السنة
المدفوع خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة بصورة أساسية إلى إدخال بعض التعديلات وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

الوضع الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٤م وحصلت على شهادات زكاة مفيدة.

خلال عام ٢٠١٣م، حصلت الشركة على ربوطات زكوية نهاية للسنوات ٢٠٠٩م إلى ٢٠١١م من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل (المصلحة) طالبت المصلحة بموجبه من الشركة التزام زكوي بمبلغ ١٧.٦٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة أن مخصص الزكاة المكون كافي. قدمت الإدارة اعتراضها على الربوطات أعلاه، وهي على ثقة بأن نتيجة الاعتراض سوف تكون في صالحها. ومع ذلك، وخلال عام ٢٠١٤م، قامت الشركة بسداد ١٤,٢٨٨ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بهذه الربوطات خلال سنة ٢٠١٤م. لم تصدر المصلحة بعد الربوط للسنوات من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٤م.

٧ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

الوضع الزكوي (تتمة)

تم احتساب الوعاء الزكوي بناء على فهم الشركة ومعرفتها بمتطلبات أنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تخضع الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفسيرات مختلفة وتقوم المصلحة بإصدار الربوط الزكوية والتي قد تختلف عن الإقرارات المقدمة من قبل الشركة.

٨ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٢٨٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ٢٨ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

اعتمد المساهمين في الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٥م إصدار أسهم حقوق أولوية بمبلغ ٢١٠ مليون ريال سعودي، وحيث أن الشركة حصلت على موافقة الجهات التنظيمية فقد تم إصدار ٢١ مليون أسهم عادية بسعر ١٠ ريال للسهم الواحد خلال فترة الاكتتاب والتي بدأت في ٢٢ فبراير ٢٠١٥م وانتهت في ١٠ مارس ٢٠١٥م. وقد استكملت الإجراءات النظامية وتم زيادة رأس مال الشركة من ٢٨٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٩٠ مليون ريال سعودي. تكبدت الشركة مبلغ ٤,٩٥ مليون ريال سعودي كتكلفة إصدار لزيادة رأس المال بمبلغ ٢١٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية والذي تم احتسابه من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية.

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 المدفوع، علماً بأن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع.

١٠ - وديعة نظامية

للفترة الستة اشهر المنتهية في	للسنة المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٩,٠٠٠	٢٨,٠٠٠

عمليات المساهمين

وديعة نظامية

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع ما قيمته ٤٩ مليون ريال سعودي في بنك تم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لايمكن للشركة سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والعمولات الناتجة عن هذه الوديعة هي مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

فيما يلي أهم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترتي الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م و ٣٠ يونيو

٢٠١٤م:

المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في	المعاملات لفترة الستة أشهر المنتهية في	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١١٢,٨٣١	٨٢,٩٦٠	أقساط تأمين مكتتبة	عمليات التأمين
(٢١٠,٠٣١)	(٩١,٣٦٩)	مطالبات مدفوعة	مجموعة بن لادن السعودية
-	٣٩,٠٢٧	استثمار في صكوك	
(٢,٨٧٦)	(١,٤٢٦)	رسوم معالجة المطالبات	أعضاء مجلس الإدارة:
٣,١٩٣	٢,٧٨٦	دفعات مسددة	خدمات المطالبات والمخاطر (كارز)
٦٠٢	٤٢٠	أقساط تأمين مكتتبة	خدمات المطالبات والمخاطر (كارز)
(١,٠٠٩)	(٦٤١)	مطالبات مدفوعة	
٣٦٧	٥٠٨	أقساط تأمين مكتتبة	مكتب المحامي حسان محاسني
(١٥٢)	(٢٨٠)	مطالبات مدفوعة	
٢,٣١٦	٢,٣٨٤	مكافآت ومصروفات ذات صلة	كبار التنفيذيين
٦١٢	٥٦٧	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	عمليات المساهمين
			أعضاء مجلس الإدارة
٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
١٥٨,٣٠٠	١٤٩,٨٩٠		عمليات التأمين
١٥٧	(٦٤)		مستحق من جهات ذات علاقة
٧٢	٣٠٠		مجموعة بن لادن السعودية
			خدمات المطالبات والمخاطر (كارز)
			مكتب المحامي حسان محاسني

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤م (مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٤٧١)	٨٨٩

مستحق لجهة ذات علاقة
خدمات المطالبات والمخاطر (كارز)

عمليات المساهمين
مستحق لجهات ذات علاقة
أعضاء مجلس الإدارة
شركة نجم لخدمات التأمين

-	٤٠
٢٧٠	٢٧٠

تتضمن الأرصدة أعلاه مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى وأقساط تأمين مدينة، صافي والمستحق لحملة وثائق التأمين.

١٢ - ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

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

(أ) تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم المعدل بأثر رجعي للفترة السابقة ليعكس عنصر الفائدة من إصدار أسهم حقوق أولوية طبقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" كما يلي:

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة)
٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
٨,٤٠٠	-
-	١٥,٤٣١
٣٦,٤٠٠	٤٣,٤٣١

إصدار أسهم عادية كما في ١ يناير ("بالآلاف")
تأثير عنصر المكافأة لإصدار أسهم حقوق أولوية ("بالآلاف")
تأثير إصدار أسهم حقوق أولوية ("بالآلاف")

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية ("بالآلاف")

تم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية للفترة السابقة باستخدام معامل التعديل ١,٣ والذي هو معدل القيمة النظرية لقيمة حق الإكتتاب بمبلغ ١٦,٦٣ ريال سعودي للسهم العادي وسعر الإغلاق بمبلغ ٢١,٦١ ريال سعودي للسهم العادي في اليوم الأخير الذي تم فيه تداول الأسهم قبل إصدار أسهم حقوق أولوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١٢ - ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض (تتمة)

(ب) تم احتساب الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم كما يلي:

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م (غير مدققة)	لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدققة)	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة (ألف ريال سعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية ("بالآلاف") - (الإيضاح ١٢ أ)
(١٥٣٨٥)	٢٤,٠٤٧	
٣٦,٤٠٠	٤٣,٤٣١	
(٠,٤٢)	٠,٥٥	الأرباح / (الخسائر) الأساسية والمخفضة للسهم (ريال سعودي) - معدلة

١٣ - المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن نتائج القطاعات المصروفات العمومية والإدارية وإيرادات أخرى.

لا تتضمن موجودات القطاعات عمليات التأمين، النقد وما في حكمه، الإستثمارات المتاحة للبيع، أقساط التأمين المدينة (صافي)، مستحق من معيدي التأمين (صافي)، مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى وأثاث، تجهيزات ومعدات.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مستحق إلى معيدي التأمين، مستحق إلى حملة الوثائق، المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين ومخصص نهاية الخدمة للموظفين.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م - غير مدققة	طبي	سيارات	طاقة	أخرى	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦,٥٤١	١٦٤,٩٨٠	٤١,٣٣٣	٤٨,٩٠١	٢٧١,٧٥٥	إجمالي اقساط التأمين المكتتبة
-	(٣٥١)	(٤٠,٦٢١)	(٣٨,٠٨١)	(٧٩,٠٥٣)	ناقصاً: اقساط إعادة التأمين المسندة
-	(٢٣٨)	-	(٥٧١)	(٨٠٩)	اقساط تأمين فائض الخسارة
١٦,٥٤١	١٦٤,٣٩١	٧١٢	١٠,٢٤٩	١٩١,٨٩٣	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٤,٤٤٤	(٣٣,٦٤٩)	(٢٧٠)	(٦٤)	(١٩,٥٣٩)	التغير في صافي اقساط التأمين غير المكتسبة
٣٠,٩٨٥	١٣٠,٧٤٢	٤٤٢	١٠,١٨٥	١٧٢,٣٥٤	صافي اقساط التأمين المكتسبة
-	١٦٦	٨١٤	٨,٩٨٧	٩,٩٦٧	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٣٠,٩٨٥	١٣٠,٩٠٨	١,٢٥٦	١٩,١٧٢	١٨٢,٣٢١	
٣٥,٧٦٨	١٦١,٢٤٩	-	١١,٧٨١	٢٠٨,٧٩٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٢٧١)	-	(٧,٦٥٢)	(٧,٩٢٣)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
٣٥,٧٦٨	١٦٠,٩٧٨	-	٤,١٢٩	٢٠٠,٨٧٥	صافي المطالبات المدفوعة
(٦,٠١٥)	(٦٥,٦٠٣)	-	(٣٢٠)	(٧١,٩٣٨)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٢٩,٧٥٣	٩٥,٣٧٥	-	٣,٨٠٩	١٢٨,٩٣٧	صافي المطالبات المتكبدة
٨٠١	٣,٧٧٥	-	١,٨٣٦	٦,٤١٢	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
٣٠,٥٥٤	٩٩,١٥٠	-	٥,٦٤٥	١٣٥,٣٤٩	
٤٣١	٣١,٧٥٨	١,٢٥٦	١٣,٥٢٧	٤٦,٩٧٢	صافي نتيجة الاكتتاب
مصرفات عمومية و إدارية (غير موزعة)	(١٥٦)	(٦٦٢)	(٢٠٧)	(١٨٨)	(٣٢,٠٩٣)
اتعاب اشراف وتفتيش	(٣٤٠)	-	-	-	(١,٢١٣)
اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	-	-	-	-	(٣٤٠)
إيرادات أخرى (غير موزعة)	-	-	-	-	٣٥٤
الفائض من عمليات التأمين	-	-	-	-	١٣,٦٨٠

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٢٠١٥م - (غير مدققة)

المجموع	أخرى	طاقة	سيارات	طبي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٦٠٧,٥٤٣	١١٣,٤٦٩	٧٣,٨٣٤	٣٧٢,٠٠١	٤٨,٢٣٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٨,٥٥١)	(٨٥,١٩١)	(٧٢,٥٦٣)	(٧٩٧)	-	ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٢,١٧٠)	(١,٣٩٤)	-	(٤٧٦)	(٣٠٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٤٤٦,٨٢٢	٢٦,٨٨٤	١,٢٧١	٣٧٠,٧٢٨	٤٧,٩٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠٠,١١٨)	٥,٥٠٢	(٦٥١)	(١٢٠,٠٥٨)	١٥,٠٨٩	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٣٤٦,٧٠٤	٣٢,٣٨٦	٦٢٠	٢٥٠,٦٧٠	٦٣,٠٢٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٠,٨٦٥	١٩,٢٤٧	١,٣٢٥	٢٩٢	١	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
٣٦٧,٥٦٩	٥١,٦٣٣	١,٩٤٥	٢٥٠,٩٦٢	٦٣,٠٢٩	
٣٦٨,٤٥٧	١٨,٨٢٠	-	٢٦٩,٧٧١	٧٩,٨٦٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨,٣٤٧)	(١٣,٢١٦)	-	(٥,١٣١)	-	ناقصا : حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٥٠,١١٠	٥,٦٠٤	-	٢٦٤,٦٤٠	٧٩,٨٦٦	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٩,٧٥٠)	(٢,٤١٨)	-	(٦٦,٦٤٥)	(١٠,٦٨٧)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٢٧٠,٣٦٠	٣,١٨٦	-	١٩٧,٩٩٥	٦٩,١٧٩	صافي المطالبات المتكبدة
١٢,١٦٩	٣,٩٠٣	-	٦,٦٧١	١,٥٩٥	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
٢٨٢,٥٢٩	٧,٠٨٩	-	٢٠٤,٦٦٦	٧٠,٧٧٤	
٨٥,٠٤٠	٤٤,٥٤٤	١,٩٤٥	٤٦,٢٩٦	(٧,٧٤٥)	صافي نتيجة عمليات التأمين
(٦٢,٠١٤)					مصروفات عمومية وإدارية (غير موزعة)
(٢,٣٦٢)	(٤١٠)	(٣٦٩)	(١,٢٦٤)	(٣١٩)	اتعاب اشراف وتفتيش
(٧٠٤)	-	-	-	(٧٠٤)	اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٧٨٥					ايرادات أخرى (غير موزعة)
٢٠,٧٤٥					الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م - غير مدققة

موجودات عمليات التأمين

المجموع	أخرى	طاقة	سيارات	طبي	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٥٧,٦٦٧	٢٠٥,٠٩٩	٥٢,٢٨٣	٢٨٥	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
١٢٠,١٥٨	١١٧,٥٧٥	-	١,١٨٩	١,٣٩٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٥,٠٩٨	٥,٢٢٥	-	٨,٨٥٩	١,٠١٤	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
٨٠٢,٣٨٠					موجودات غير موزعة
١,١٩٥,٣٠٣					إجمالي موجودات عمليات التأمين
٦٢٣,٠٣٧	٢١٨,٠٥٨	٥٢,٩٣٤	٣١٢,٨١٨	٣٩,٢٢٧	مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٣,٢٨٢	٣,٢٨٢	-	-	-	أقساط تأمين غير مكتتبة
٢,٤٠٥	-	-	٢,٤٠٥	-	احتياطي مخاطر قائمة
٥٠٠	٥٠٠	-	-	-	مخصص معالجة المطالبات
٢٩٠,٢٥٥	١٣٤,١٩٥	-	١١٦,٢٣٦	٣٩,٨٢٤	احتياطي كوارث
٢٩,٤٩٣	٢٩,١١٨	-	٣٧٤	١	مطالبات تحت تسوية
٢٤٦,٣٣١					دخل عمولات غير مكتتبة
١,١٩٥,٣٠٣					مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم
					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤م - (غير مدققة)

طبي ألف ريال سعودي	سيارات ألف ريال سعودي	طاقة ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي	
٢٧,٩٩٣	٩٣,١٥٠	٣٥,١١٩	٣٦,٥٤٨	١٩٢,٨١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	(٢٧٢)	(٣٤,٥١٤)	(٢٨,٠٩٠)	(٦٢,٨٧٦)	ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٢)	(٢٥٠)	-	(٧١٤)	(٩٧٦)	أقساط تأمين فائض الخسارة
٢٧,٩٨١	٩٢,٦٢٨	٦٠٥	٧,٧٤٤	١٢٨,٩٥٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٢٥٤	٥٤,٩٢١	(١٦٧)	١,٩٠٥	٦٩,٩١٣	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٤١,٢٣٥	١٤٧,٥٤٩	٤٣٨	٩,٦٤٩	١٩٨,٨٧١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	٢٣٤	٥٥٢	٩,١٢٦	٩,٩١٢	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٤١,٢٣٥	١٤٧,٧٨٣	٩٩٠	١٨,٧٧٥	٢٠٨,٧٨٣	
٢١,٣٦٦	١٥٩,٩٤٤	-	٦١,٣٤٩	٢٤٢,٦٥٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,١١٣)	(٩)	-	(٥٧,٠٩٥)	(٥٨,٢١٧)	ناقصا : حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المدفوعة
٢٠,٢٥٣	١٥٩,٩٣٥	-	٤,٢٥٤	١٨٤,٤٤٢	صافي المطالبات المدفوعة
١٦,٠٩١	٢,٦٨٩	-	(١,٤٥٠)	١٧,٣٣٠	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٣٦,٣٤٤	١٦٢,٦٢٤	-	٢,٨٠٤	٢٠١,٧٧٢	صافي المطالبات المتكبدة
١,١٦١	١,٨٥١	-	١,٤٧٦	٤,٤٨٨	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
٣٧,٥٠٥	١٦٤,٤٧٥	-	٤,٢٨٠	٢٠٦,٢٦٠	
٣,٧٣٠	(١٦,٦٩٢)	٩٩٠	١٤,٤٩٥	٢,٥٢٣	صافي نتيجة الإكتتاب
(١٤٠)	(٤٥٨)	(١٧٦)	(١٦٩)	(١٩,٧٩٤)	مصروفات عمومية وإدارية (غير موزعة)
(٢٨٠)	-	-	-	(٩٤٢)	أتعاب اشراف وتفتيش
				(٢٨٠)	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
				٥٩٩	ايرادات اخرى (غير موزعة)
				(١٧,٨٩٤)	العجز من عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤م - غير مدققة

طبي	سيارات	طاقة	أخرى	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩٩,٨٠١	٢٨٢,١١٩	٧٠,٢٣٨	١٢٨,٣٢٥	٥٨٠,٤٨٣
(٢١٣)	(٤٢٤)	(٦٩,٠٢٨)	(٩٥,٥٩٨)	(١٦٥,٠٥٠)
-	(٥٠٠)	-	(١,٢٥٧)	(١,٩٧٠)
٩٩,٥٨٨	٢٨١,١٩٥	١,٢١٠	٣١,٤٧٠	٤١٣,٤٦٣
(٢٣,٠٣٣)	(١١,٣٥٢)	(٦٣٩)	(٧,٧٢٠)	(٤٢,٧٤٤)
٧٦,٥٥٥	٢٦٩,٨٤٣	٥٧١	٢٣,٧٥٠	٣٧٠,٧١٩
-	٤٢٣	١,٥١٦	١٧,٢٨٥	١٩,٢٢٤
٧٦,٥٥٥	٢٧٠,٢٦٦	٢,٠٨٧	٤١,٠٣٥	٣٨٩,٩٤٣
٤٩,٩٩٤	٢٩٥,٨٤٦	-	٦٦,٧٩٣	٤١٢,٦٣٣
(١,٨٨٣)	(٤١٦)	-	(٦٠,٧١٦)	(٦٣,٠١٥)
٤٨,١١١	٢٩٥,٤٣٠	-	٦,٠٧٧	٣٤٩,٦١٨
١٧,١٩٨	(٢٠,٦٩٦)	(١٠٦)	٣٤٠	(٣,٢٦٤)
٦٥,٣٠٩	٢٧٤,٧٣٤	(١٠٦)	٦,٤١٧	٣٤٦,٣٥٤
٢,٣٠٥	٣,٣٠٦	-	٣,٢٧٤	٨,٨٨٥
٦٧,٦١٤	٢٧٨,٠٤٠	(١٠٦)	٩,٦٩١	٣٥٥,٢٣٩
٨,٩٤١	(٧,٧٧٤)	٢,١٩٣	٣١,٣٤٤	٣٤,٧٠٤
(٤٩٩)	(١,٤٠٨)	(٣٥١)	(٥٦٥)	(٤٩,٠١٧)
(١,١٤٨)	-	-	-	(٢,٨٢٣)
-	-	-	-	(١,١٤٨)
-	-	-	-	١,٥٨٨
-	-	-	-	(١٦,٦٩٦)

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصاً: حصة معيدي التأمين من اجمالي
المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
صافي نتيجة الإكتتاب

مصرفوات عمومية وإدارية (غير موزعة)
أتعاب إشراف وتفتيش
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
إيرادات أخرى (غير موزعة)

العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م - مدققة

موجودات عمليات التأمين

طبي	سيارات	طاقة	أخرى	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
-	٦٦٤	-	١٦٥,٢٧٢	١٦٥,٩٣٦
١,٣١٤	٣,٥٧٤	-	٩٥,٩٥٧	١٠٠,٨٤٥
١,١٦١	٦,٤٩٥	-	٦,٣٢٩	١٣,٩٨٥
-	-	-	-	٧٤٦,٥٨٩
-	-	-	-	١,٠٢٧,٣٥٥

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
التسوية
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
موجودات غير موزعة

إجمالي موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٥٤,٣١٦	١٩٣,١٣٩	-	١٨٣,٧٣٣	٤٣١,١٨٨
-	-	-	٣,٢٨٢	٣,٢٨٢
-	٢,٤٠٥	-	-	٢,٤٠٥
-	١٦٠	-	٢٩,٢٨٣	٢٩,٤٤٣
-	-	-	٥٠٠	٥٠٠
٥٠,٤٣١	١٨٥,٢٦٦	-	١١٤,٩٩٥	٣٥٠,٦٩٢
-	-	-	-	٢٠٩,٨٤٥
-	-	-	-	١,٠٢٧,٣٥٥

أقساط تأمين غير مكتسبة
احتياطي أخطار قائمة
مخصص معالجة المطالبات
دخل عمولات غير مكتسبة
احتياطي كوارث
مطالبات تحت تسوية
مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض
المتراكم

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وأقساط تأمين مدينة (صافي) وإستثمارات متاحة للبيع ومبلغ مستحق من معيدي التأمين (صافي) ووديعة نظامية وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة لمعيدي التأمين ومبالغ مستحقة لحملة الوثائق ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وبعض المطلوبات الأخرى. لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة جوهريا عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لذات الموجودات أو المطلوبات (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات مرصودة للسوق.

المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

١٥ - أرقام المقارنة

أعيد تقريب بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٦ - موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ٦ شوال ١٤٣٦هـ الموافق ٢٢ يوليو ٢٠١٥م.