الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

جدول المحتويات	صفحة
تقرير الفحص	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢-٣
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية	٤
قائمة عمليات المساهمين الأولية	٥
قائمة الدخل الشاملة لعمليات المساهمين الاولية	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية	٨
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية	٩
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١٠ - ٢٣

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

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

تقرير فحص محدود للقوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص المحدود

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات والمعتبرة جزءا 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 الاولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والأستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقا 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

بناءا على الفحص الذي قمنا به، لم يتبين لنا وجود أية تعديلات مهمة 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 قد أعدت وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ وليس وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ديلويت آند توش
بكر أبو الخير وشركاهم

وليد بن محمد سيدي
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٧٨

البسام
محاسبون قانونيون وإستشاريون

ابراهيم احمد البسام
محاسب قانوني - ترخيص رقم ٣٣٧

٢٤ ذو الحجة ١٤٣٤هـ
٢٩ أكتوبر ٢٠١٣
جدة، المملكة العربية السعودية

البسام
محاسبون قانونيون واستشاريون
ترخيص رقم (٣٣٧)
License No.(337)
Al-Bassam CPAs & Consultants

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	ايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما في حكمه	٣	٩١,١٥٦	٣٤,١٣٢
ودائع لأجل		٣٧٨	٩٠,٧٣٢
إستثمارات متاحة للبيع	٤	٧٢,٥٠٩	٢,٤٣٩
ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافى	٥	٣٨٤,١٤٨	٢٨١,١١٥
ذمم مدينة لمعيدي تأمين ، صافي		١١,٤١٢	٢٠,٠٤٣
حصة معيدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة		١٤٤,٣٧٦	٩١,٣٧٥
حصة معيدى التأمين من المطالبات تحت التسوية		٩٧,١٧٣	٧٥,١٨٩
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق		٨,٨٣٦	٩,١٣٣
مبالغ مدفوعة مقدما وذمم مدينة اخرى		١٠٦,٤٩٩	٨٦,٧٨٨
أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية		٧,٥١٦	٨,٧٤٣
مجموع موجودات عمليات التأمين		٩٢٤,٠٠٣	٦٩٩,٦٨٩
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	٣	١٠,١١٩	٣٢,٣١٤
ودائع لأجل		١٠٤,٦٨٦	١٦٦,٣٠١
إستثمارات متاحة للبيع	٤	١٤٠,٥٠٢	٢٢,٢٠١
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٨٣٧	٢٠٥
مستحق من طرف ذي علاقة	١٣	٢٣٠	٢٣٠
مستحق من عمليات التأمين		١٨,٢٠٤	٢٢,٨٤٧
الشهرة	١	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠
وديعة نظامية	١٠	٢٨,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
مجموع موجودات المساهمين		٣٨٠,٩٧٨	٣٤٢,٤٩٨
مجموع الموجودات		١,٣٠٤,٩٨١	١,٠٤٢,١٨٧

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الاولية – (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	ايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين			
ذمم دائنة معيدي تأمين		١١٥,١٠٦	٥٦,٦٧٢
دخل عمولات غير مكتسبة		٢٠,٧٦٠	١٦,٦٦٥
أقساط تأمين غير مكتسبة		٤٨٢,٢٠٧	٣٣٦,٣٨٠
إحتياطي أخطار قائمة		١,٤٢١	١,٤٢١
مطالبات تحت التسوية		٢١٠,٣٩٨	١٨٨,٦٨٩
ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين		٢٣,١٦٩	٢١,٠٢٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		٢٠,٩٧٨	٢٧,٣٩٩
مستحق الى عمليات المساهمين		١٨,٢٠٤	٢٢,٨٤٧
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٨,٥٥٠	٧,٣١٣
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		٩٠٠,٧٩٣	٦٧٨,٤١٤
فائض عمليات التأمين			
الفائض المتراكم من عمليات التأمين		٢٣,٢٢٦	٢١,٢٥٨
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٤	(١٦)	١٧
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين		٩٢٤,٠٠٣	٦٩٩,٦٨٩
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		٧٠٢	٧٢٨
مستحق إلى مؤسسة مالية	٦	١٨,٧٥٠	-
زكاة وضريبة دخل مستحقة	٧	٢٠,٥٤٧	٢١,٨١٩
مجموع مطلوبات المساهمين		٣٩,٩٩٩	٢٢,٥٤٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	٨	٢٨٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	٩	٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤
أرباح مبقاة		٢٨,٥١٠	٨٧,٧٧٧
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٤	٥٢٥	٢٣٠
مجموع حقوق المساهمين		٣٤٠,٩٧٩	٣١٩,٩٥١
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٣٨٠,٩٧٨	٣٤٢,٤٩٨
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين		١,٣٠٤,٩٨١	١,٠٤٢,١٨٧

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الاولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
الايرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٦٨,٣٢٩	١٦٢,٩٧١	٩٦١,١٧٩	٨٣٠,٨٠٧
ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة	(٦٤,٠٧٥)	(٥٤,٤٥٩)	(٢٣١,٠٠٨)	(٢٢٢,٩٢٢)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٨٨٠)	(٢,٦٦١)	(٣,٤٤٠)	(٤,١٨٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٠٣,٣٧٤	١٠٥,٨٥١	٧٢٦,٧٣١	٦٠٣,٧٠٥
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	١٣,٥٤١	٩٣,٨٢٥	(٩٢,٨٢٦)	٢٢,١٨١
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢١٦,٩١٥	١٩٩,٦٧٦	٦٣٣,٩٠٥	٦٢٥,٨٨٦
العمولات المستلمة من إعادة التأمين	١١,٤٨٢	١٠,٠٢٨	٣٣,٧٧٥	٢٩,٢١١
صافي الإيرادات	٢٢٨,٣٩٧	٢٠٩,٧٠٤	٦٦٧,٦٨٠	٦٥٥,٠٩٧
التكاليف والمصاريف				
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٨١,٥٢٣	١٦٩,٨٧٠	٥٩٨,٧٩٨	٦٣٤,٩٦٢
ناقصا : حصة معيدي التأمين	(١٩,٦٤٨)	(٧,١٥١)	(٤٥,٨٤٩)	(٦٥,١٧٣)
صافي المطالبات المدفوعة	١٦١,٨٧٥	١٦٢,٧١٩	٥٥٢,٩٤٩	٥٦٩,٧٨٩
التغيرات في المطالبات تحت التسوية	٣٧,٦٦١	١٢,٦٠٦	(٢٧٦)	(٢٩,٩١٣)
صافي المطالبات المتكبدة	١٩٩,٥٣٦	١٧٥,٣٢٥	٥٥٢,٦٧٣	٥٣٩,٨٧٦
تكاليف الاستحواذ على وثائق	٥,٧٥٩	٥,٩١٨	١٨,٩٠٢	١٦,٠٠٧
صافي التكاليف والمصاريف	٢٠٥,٢٩٥	١٨١,٢٤٣	٥٧١,٥٧٥	٥٥٥,٨٨٣
صافي نتائج عمليات التأمين	٢٣,١٠٢	٢٨,٤٦١	٩٦,١٠٥	٩٩,٢١٤
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٤,٢٢٩)	(١٨,٦٧٧)	(٧٦,٠٩٣)	(٦٧,٠٠٣)
رسوم اشراف وتفتيش	(١,٢٩١)	(٧٩٤)	(٤,٦٥٥)	(٤,٠٧٦)
رسوم مجلس الضمان الصحي التعاوني	(٣٢٩)	(٣٢٥)	(١,٢١٩)	(١,٩٦٥)
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢,٣٨٢	-	١,٩٦٣	-
ايرادات إستثمارات	٦٠٤	٨٢٤	٣,٥٧٦	٣,٢٩٦
الفائض من عمليات التأمين	٢٣٩	٩,٤٨٩	١٩,٦٧٧	٢٩,٤٦٦
حصة المساهمين في فائض التأمين	(٢١٥)	(٨,٥٤٠)	(١٧,٧٠٩)	(٢٦,٥١٩)
فائض الفترة	٢٤	٩٤٩	١,٩٦٨	٢,٩٤٧
الفائض المتراكم في بداية الفترة	٢٣,٢٠٢	٢٠,٧١٨	٢١,٢٥٨	١٨,٧٢٠
الفائض المتراكم في نهاية الفترة	٢٣,٢٢٦	٢١,٦٦٧	٢٣,٢٢٦	٢١,٦٦٧

تشكل 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 الاولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٣	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٢
		(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 عمليات التأمين		٢١٥	٨,٥٤٠	١٧,٧٠٩	٢٦,٥١٩
إيرادات عمولات		١,١٤٩	١,٨٣٧	١,٥٩٩	٣,١٤٢
إيرادات إستثمارات		-	-	٨	٢٤٠
ايرادات محققة عن إستثمارات		٢١٧	٤٩	٧,٦٣٢	٢,٩٣٠
مجموع الإيرادات		١,٥٨١	١٠,٤٢٦	٢٦,٩٤٨	٣٢,٨٣١
المصاريف					
مصاريف عمومية وإدارية		٣٦٧	١٢٧	٦٧٢	٦١٥
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		٢٥٩	-	٧٧٧	١,٠٥٦
مجموع المصاريف		٦٢٦	١٢٧	١,٤٤٩	١,٦٧١
صافي ربح الفترة		٩٥٥	١٠,٢٩٩	٢٥,٤٩٩	٣١,١٦٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة – معدل	١١	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠	٢٨,٠٠٠
ربح السهم للفترة – اساسي ومخفض (بالريال السعودي) – معدل	١١	٠,٠٣	٠,٣٧	٠,٩١	١,١١

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة لعمليات المساهمين الاولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٢٠١٢ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)
صافي ربح الفترة	٩٥٥	١٠,٢٩٩	٢٥,٤٩٩	٣١,١٦٠
ايرادات اخرى شاملة				
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	٥٥٧	٥٥	٢٩٥	(٣٨٠)
مصاريف أخرى				
الزكاة وضريبة الدخل (إيضاح ٧)	(٧٢٠)	(٧٣٠)	(٤,٥٠٠)	(٢,١٩٠)
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٧٩٢	٩,٦٢٤	٢١,٢٩٤	٢٨,٥٩٠

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

	المساهمون المؤسسون السعوديون والجمهور				المساهمون المؤسسون غير السعوديون				الاجمالي			
	رأس المال	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع	رأس المال	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	رأس المال	أرباح مبقاة	إحتياطي نظامي	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)												
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	-	-	-	٢٨٩	-	-	-	٦	-	-	-	٢٩٥
صافي ربح الفترة	-	٢٤,٩٨٩	-	-	-	٥١٠	-	-	-	٢٥,٤٩٩	-	-
اسهم منحة (إيضاح ٨)	٧٨,٤٠٠	(٧٨,٤٠٠)	-	-	١,٦٠٠	(١,٦٠٠)	-	-	٨٠,٠٠٠	(٨٠,٠٠٠)	-	-
تكاليف معاملات – إصدار اسهم منحة	-	(٢٦١)	-	-	-	(٥)	-	-	-	(٢٦٦)	-	-
الزكاة وضريبة الدخل للفترة (ايضاح ٧)	-	(٤,٤١٠)	-	-	-	(٩٠)	-	-	-	(٤,٥٠٠)	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ – (غير مدققة)	٢٧٤,٤٠٠	٢٨,١٨٠	٣١,٣٠٦	٥١٤	٥,٦٠٠	٣٣٠	٦٣٨	١١	٢٨٠,٠٠٠	٢٨,٥١٠	٣١,٩٤٤	٥٢٥
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)												
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ – (مدققة)	١٩٦,٠٠٠	٨٨,١٩٣	٢٦,٨٨١	٣٩٧	٤,٠٠٠	١,٥٢٣	٥٤٨	٨	٢٠٠,٠٠٠	٨٩,٧١٦	٢٧,٤٢٩	٤٠٥
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٣٧٢)	-	-	-	(٨)	-	-	-	(٣٨٠)
صافي ربح الفترة	-	٣٠,٥٣٧	-	-	-	٦٢٣	-	-	-	٣١,١٦٠	-	-
توزيعات أرباح	-	(١٩,٦٠٠)	-	-	-	(٤٠٠)	-	-	-	(٢٠,٠٠٠)	-	-
الزكاة وضريبة الدخل للفترة	-	(٢,٠٢٥)	-	-	-	(١٦٥)	-	-	-	(٢,١٩٠)	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ – (غير مدققة)	١٩٦,٠٠٠	٩٧,١٠٥	٢٦,٨٨١	٢٥	٤,٠٠٠	١,٥٨١	٥٤٨	-	٢٠٠,٠٠٠	٩٨,٦٨٦	٢٧,٤٢٩	٢٥

تشكل 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف ريال سعودى	ألف ريال سعودى
التدفقات النقدية من الانشطة التشغيلية		
فائض الفترة من عمليات التأمين	١,٩٦٨	٢,٩٤٧
التعديلات لـ :		
الإستهلاك	٣,٣١٣	٣,٠٦٣
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٢٣٧	١,٨٢٧
ارباح محققة عن استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(٢٢٠)
أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع	(٢٧٥)	(١,٣٥٢)
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١,٩٦٣)	-
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	-	٢,١٤٥
	٤,٢٨٠	٨,٤١٠
التغيرات فى الموجودات والمطلوبات التشغيلية :		
ذمم أقساط تأمين مدينة ، صافي	(١٠٠,٤٤٢)	٢٦,٠٨٣
ذمم مدينة لمعيدي التأمين	٨,٠٠٣	١٧٤
حصة معيدى التأمين من الأقساط غير مكتسبة	(٥٣,٠٠١)	(٤٩,٧٦٠)
حصة معيدى التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٢١,٩٨٤)	٢٥,٩٠٢
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق	٢٩٧	١٣٨
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(١٩,٧١١)	(٢٥,٠٢٣)
ذمم دائنة لمعيدي تأمين	٥٨,٤٣٤	(٢٠,٢٦٥)
دخل عمولات غير مكتسبة	٤,٠٩٥	٤,٢٥٦
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٤٥,٨٢٧	٢٧,٥٧٩
مطالبات تحت التسوية	٢١,٧٠٩	(٥٥,٨١٥)
ذمم دائنة لحملة وثائق التأمين	٢,١٤١	٦,٢٨٩
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	(٦,٤٢٠)	(٢٤,٩٢٩)
مستحق الى عمليات المساهمين	(٤,٦٤٣)	(٢١,١٣٩)
صافى النقد المحصل من/ (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٣٨,٥٨٥	(٩٨,١٠٠)
الأنشطة الإستثمارية		
شراء أثاث وتجهيزات ومعدات مكتبية	(٢,٠٨٧)	(٣,٤٧١)
شراء إستثمارات متاحة للبيع	(٨٥,٩٧٨)	(٦٨)
شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	-	(٢١,٧٧٥)
ودائع لأجل	٩٠,٣٥٤	(٩٠,٣٠٤)
متحصلات من بيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٥,٠٨١
متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع	١٦,١٥٠	٢٨,٥٨٨
صافي النقد المحصل من/ (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية	١٨,٤٣٩	(٨١,٩٤٩)
الزيادة / (النقص) في النقد وما فى حكمه	٥٧,٠٢٤	(١٨٠,٠٤٩)
النقد وما في حكمه فى بداية الفترة	٣٤,١٣٢	٢١٠,٩٠٨
النقد وما في حكمه فى نهاية الفترة	٩١,١٥٦	٣٠,٨٥٩
المعاملات غير النقدية		
التغير في قيمة إستثمارات متاحة للبيع	(٣٤)	(٤٦١)

تشكل 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 المساهمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير المدققة)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٣	٢٠١٢
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
	ألف ريال سعودى	ألف ريال سعودى
الأنشطة التشغيلية		
صافى ربح الفترة	٢٥,٤٩٩	٣١,١٦٠
التعديلات لـ:		
أرباح محققة من الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(٣٤٤)
أرباح محققة عن إستثمارات متاحة للبيع	(٧,٦٣٢)	(٢,٥٨٧)
	١٧,٨٦٧	٢٨,٢٢٩
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :		
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	(٦٣١)	(٤٥٠)
مستحق من عمليات التأمين	٤,٦٤٣	٢١,١٣٩
رصيد مستحق لطرف ذي علاقة بخصوص الشهرة	-	(٢٤,٩٦٢)
مصاريف مستحقة وذمم دائنة أخرى	(٢٦)	(٥,٠١٤)
النقد المحصل من العمليات	٢١,٨٥٣	١٨,٩٤٢
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	(٥,٧٧٢)	(٢,٨٢٩)
صافي النقد المحصل من الأنشطة التشغيلية	١٦,٠٨١	١٦,١١٣
الأنشطة الإستثمارية		
ودائع لأجل	٦١,٦١٥	(١٦٤,٨٥٠)
شراء إستثمارات متاحة للبيع	(١٢٧,٢٩٤)	(١,٥٩٣)
شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	-	(٣٣,٦٣٨)
متحصلات من بيع إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	-	٨,٣١٩
متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع	١٦,٩١٩	١٦,٨١٤
صافي النقد (المستخدم في) / المحصل من الأنشطة الإستثمارية	(٤٨,٧٦٠)	(١٧٤,٩٤٨)
الأنشطة التمويلية		
توزيعات أرباح	-	(٢٠,٠٠٠)
تكاليف معاملات	(٢٦٦)	-
وديعة نظامية	(٨,٠٠٠)	-
مستحق لمؤسسة مالية	١٨,٧٥٠	-
صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	١٠,٤٨٤	(٢٠,٠٠٠)
صافي النقص فى النقد وما فى حكمه	(٢٢,١٩٥)	(١٧٨,٨٣٥)
النقد وما فى حكمه فى بداية الفترة	٣٢,٣١٤	١٨١,٧٨٠
النقد وما في حكمه فى نهاية الفترة	١٠,١١٩	٢,٩٤٥
المعاملات غير النقدية		
التغير في قيمة إستثمارات متاحة للبيع	٢٩٥	(٣٨٠)

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

١- االتنظيم 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 مليون 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 الاقساط المبدئية (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. خلال سنة ٢٠١١ ، حصلت الشركة على موافقة ساما بتاريخ ١٨ شعبان ١٤٣٢ه (١٩ يوليو ٢٠١١) لدفع شهرة لعامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠ بمبلغ ٢٥,١٢ مليون ريال سعودي و ٢٨,٣٢ مليون ريال سعودي على التوالي وتبعا لذلك، قامت الشركة بتخفيض مطلوباتها بخصوص الشهرة بمبلغ ٥٣,٤٤ مليون ريال سعودي. حصلت الشركة على موافقة ساما بتاريخ ١٠ جمادى 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 المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢.

٢ - أسس الإعداد

بيان الالتزام

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار 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 ان تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ("الفترة") بالتزامن مع القوائم المالية المدققة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. 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 – اسس الاعداد (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 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.

أسس 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 لشركات التأمين بين مساهمي الشركة كالتالي:

محول لعمليات المساهمين	٩٠٪
محول لحملة وثائق التأمين	١٠٪
	١٠٠٪

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

إن السياسات 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.

وقد اعتمدت الشركة التعديلات التالية وتفسير المعايير القائمة المصدرة من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١) – القروض الحكومية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٧	تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) – الإفصاحات: مقاصه الموجودات المالية والمطلوبات المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة

٢ – اسس الاعداد (تتمة)

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	الترتيبات المشتركة: الاستثمار في الشركات الشقيقة والمشاريع المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
تفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٠	تكاليف التجريد والكشط في مرحلة الإنتاج لمنجم سطحي
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦	الممتلكات والآلات والمعدات – تصنيف المعدات الخدمية
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	تنقيحات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ – تعويضات الموظفين
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	لإستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	الأدوات المالية – الأثر الضريبي للتوزيع على حملة أدوات حقوق الملكية
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤	التقارير المالية الأولية

ان تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة ذات الصلة والتفسيرات الملائمة ليس له أي تأثير جوهري على القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة.

معايير صادرة ولم تطبق بعد

فيما يلي المعايير والتفسيرات المصدرة والتي لم تفعل بعد حتى تاريخ اصدار القوائم المالية للشركة، والتي تعتزم الشركة اعتمادها عند تفعيلها وتتوقع تطبيقها في تاريخ لاحق.

المعيار	الوصف	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الادوات المالية – التصنيف والقياس	١ يناير ٢٠١٥
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة	١ يناير ٢٠١٤
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في المنشآت الأخرى	١ يناير ٢٠١٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة	١ يناير ٢٠١٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	تعديلات على معيار المحاسبة الدولية رقم (٣٢) – مقاصة الموجودات المالية والمطلوبات المالية	١ يناير ٢٠١٤
معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٦)– الإفصاحات عن المبالغ القابلة للاسترداد للأصول غير المالية	١ يناير ٢٠١٤

٣ - النقد وما فى حكمه

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين		
نقد في الصندوق ولدى البنوك	**٤٤,١٧٩**	٣٤,١٣٢
ودائع قصيرة الاجل	**٤٦,٩٧٧**	**-**
	٩١,١٥٦	٣٤,١٣٢
عمليات المساهمين		
نقد فى الصندوق ولدى البنوك	**٣,٢٨٤**	٣٢,٣١٤
ودائع قصيرة الأجل	**٦,٨٣٥**	**-**
	١٠,١١٩	٣٢,٣١٤

يتم الاحتفاظ بالنقدية لدى البنوك لدى اطراف اخرى ذات تصنيف ائتماني جيد . ان القيمة الدفترية المفصح عنها تقارب 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 ٠,٠١٦ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ارباح غير محققة ٠,٠١٧ مليون ريال سعودي) مدينا 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)	**المحول من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق** (ألف ريال سعودى)	**التغير في القيمة العادلة للفترة** (ألف ريال سعودى)	**الرصيد في نهاية الفترة** (ألف ريال سعودى)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ – غير مدققة					
إستثمارات في اسهم حقوق ملكية	**٨٤٣**	**(٤٤٧)**	**-**	**٦**	٤٠٢
إستثمارات في صناديق إستثمارية	**-**	**٥٧,٠٢٦**	**-**	**١٦٩**	٥٧,١٩٥
إستثمارات في سندات	**١,٥٩٦**	**١٣,٥٢٥**	**-**	**(٢٠٩)**	١٤,٩١٢
	٢,٤٣٩	**٧٠,١٠٤**	**-**	**(٣٤)**	٧٢,٥٠٩

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

	الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودى)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودى)	المحول من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ألف ريال سعودى)	التغير في القيمة العادلة للسنه (ألف ريال سعودى)	الرصيد في نهاية للسنه (ألف ريال سعودى)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ – مدققة					
إستثمارات في اسهم حقوق ملكية	٨,٣٩٨	(٧,١٦٥)	-	(٣٩٠)	٨٤٣
إستثمارات في صناديق إستثمارية	٢٠,٠٧٧	(٢٠,٠٧٧)	-	-	-
إستثمارات في سندات	-	-	١,٥٧٢	٢٤	١,٥٩٦
	٢٨,٤٧٥	(٢٧,٢٤٢)	١,٥٧٢	(٣٦٦)	٢,٤٣٩

عمليات المساهمين

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
أوراق مالية مدرجة في سوق مالية	**٨١,٦٨٢**	٢٠,٢٧٨
أوراق مالية غير مدرجة في سوق مالية	**٥٨,٨٢٠**	١,٩٢٣
	١٤٠,٥٠٢	٢٢,٢٠١

أ) المتاحة للبيع – مدرجة في سوق مالية:

	الرصيد في بداية الفترة (ألف ريال سعودى)	**الحركة خلال الفترة** (ألف ريال سعودى)	**المحول من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق** (ألف ريال سعودى)	**التغير في القيمة العادلة للفترة** (ألف ريال سعودى)	**الرصيد في نهاية الفترة** (ألف ريال سعودى)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ – غير مدققة					
إستثمارات في اسهم حقوق ملكية	١,٩٩١	(١,٢١٤)	-	٢٨	٨٠٦
إستثمارات في صناديق إستثمارية	-	٣٥,٠٠٠	-	١٠٩	٣٥,١٠٩
إستثمارات في سندات	١٨,٢٨٦	٢٧,٩٧٠	-	(٤٨٩)	٤٥,٧٦٧
	٢٠,٢٧٨	**٦١,٧٥٦**	**-**	**(٣٥٢)**	**٨١,٦٨٢**

	الرصيد في بداية السنة (ألف ريال سعودى)	الحركة خلال السنة (ألف ريال سعودى)	المحول من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (ألف ريال سعودى)	التغير في القيمة العادلة للسنة (ألف ريال سعودى)	الرصيد في نهاية السنة (ألف ريال سعودى)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ – مدققة					
إستثمارات في اسهم حقوق ملكية	١٥,٥٢٧	(١٣,١٠٣)	-	(٤٣٣)	١,٩٩١
إستثمارات في سندات	-	-	١٨,٠٢٨	٢٥٨	١٨,٢٨٦
	١٥,٥٢٧	(١٣,١٠٣)	١٨,٠٢٨	(١٧٥)	٢٠,٢٧٨

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع - (تتمة)
عمليات المساهمين - (تتمة)

تم قيد الخسارة الغير محققة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ والبالغة ٠,٣٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: خسارة ٠,١٧٥ مليون ريال سعودي) ضمن قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ يبلغ إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع ٠,١٢٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢: ٠,٢٣ مليون ريال سعودي).

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 سبتمبر ٢٠١٣ – غير مدققة				
إستثمار في شركة محلية	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
إستثمار في ودائع مرابحة	-	٥٦,٢٥٠	٦٤٧	٥٦,٨٩٧
	١,٩٢٣	**٥٦,٢٥٠**	**٦٤٧**	**٥٨,٨٢٠**

	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 ٢٠١٢ – مدققة				
إستثمار في شركة محلية	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣

تدار هذه الاستثمارات 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 سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الاستثمارات المتاحة للبيع				
أوراق حقوق الملكية:				
عمليات التأمين	٥٧,٥٩٦	-	-	٥٧,٥٩٦
عمليات المساهمين	٣٥,٩١٥	-	١,٩٢٣	٣٧,٨٣٨
أوراق ائتمانية:				
عمليات التأمين	١٤,٩١٣	-	-	١٤,٩١٣
عمليات المساهمين	٤٥,٧٦٧	-	-	٤٥,٧٦٧
شهادات إيداع:				
عمليات المساهمين	-	٥٦,٨٩٧	-	٥٦,٨٩٧
	١٥٤,١٩١	**٥٦,٨٩٧**	**١,٩٢٣**	**٢١٣,٠١١**

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع - (تتمة)
عمليات المساهمين - (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
الاستثمارات المتاحة للبيع				
أوراق حقوق الملكية:				
عمليات التأمين	٨٤٣	-	-	٨٤٣
عمليات المساهمين	١,٩٩٢	-	١,٩٢٣	٣,٩١٥
أوراق ائتمانية:				
عمليات التأمين	١,٥٩٦	-	-	١,٥٩٦
عمليات المساهمين	١٨,٢٨٦	-	-	١٨,٢٨٦
	٢٢,٧١٧	-	١,٩٢٣	٢٤,٦٤٠

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، صافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
المطلوب من حملة بوالص التأمين	**٢٥٩,٩٤٩**	١٣٤,٥٩٤
المطلوب من اطراف ذات علاقة	**١٤٧,١٤٣**	١٧٢,٠٥٦
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٢٢,٩٤٤)**	(٢٥,٥٣٥)
	٣٨٤,١٤٨	٢٨١,١١٥

ان حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**٢٥,٥٣٥**	٢٦,٩٧٠
استبعادات المخصص خلال الفترة/السنة	**(٢,٥٩١)**	(١,٤٣٥)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**٢٢,٩٤٤**	٢٥,٥٣٥

٦ – المستحق لمؤسسة مالية

خلال الفترة، 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 ١,٦٧٪ سنوياً على أساس متحرك. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣، قام بنك بي إس أي بتحويل السلفة محددة المدة إلى تسهيل سحب على المكشوف حيث لم تختر الشركة ترحيل السلفة محددة المدة.

٧ - الزكاة وضريبة الدخل

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

إن حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة هي كالتالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
الرصيد في أول الفترة/السنة	**٢١,٨١٩**	١٧,٠٨٨
المحمل خلال الفترة/السنة	**٤,٥٠٠**	٧,٥٦٠
المدفوع خلال الفترة/السنة	**(٥,٧٧٢)**	**(٢,٨٢٩)**
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**٢٠,٥٤٧**	٢١,٨١٩

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

وضع الربوطات

قامت الشركة بتقديم اقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ الى ٢٠١٢ وحصلت على شهادات زكاة مقيدة.

٨ - رأس المال

إن رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع يبلغ ٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في نهاية الفترة وهو مقسم الى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٢٦ يونيو ٢٠١٣ قرر المساهمين اعتماد أسهم منحة بعدد ٢ (سهمين) لكل ٥ أسهم. ان اصدار اسهم المنحة من الارباح المحتجزة. ووفقاً لموافقة الهيئات التنظيمية، تم إصدار ٨ ملايين سهم عادي، تتضمن هذه ٨ ملايين سهم ٧,٩٦٨ مليون سهم مصدرة للمساهمين الحاليين وتم بيع الاسهم المتبقية و البالغة ٠,٠٣٢مليون سهم في السوق لاحقا لنهاية الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ بسعر السوق، وقد تم الإتفاق على ان المتحصل من بيع هذه الاسهم المتبقية سيتم توزيعة على المساهمين المستحقين. وقد تم الانتهاء من الإجراءات النظامية وزيادة رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال إلى ٢٨٠ مليون ريال سعودي.

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 سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة) (ألف ريال سعودي)
عمليات المساهمين		
وديعة نظامية	**٢٨,٠٠٠**	٢٠,٠٠٠

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع بمبلغ 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- ربح السهم الأساسي والمخفض

تم احتساب ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة.

أ) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي عن الفترة السابقة ليعكس إصدار أسهم منحة وفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم" على النحو التالي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	**فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)**	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
أسهم عادية مصدرة كما في ١ يناير (بآلاف الريالات)	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
أثر اسهم المنحة (بآلاف الريالات)	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بآلاف الريالات)	**٢٨,٠٠٠**	٢٨,٠٠٠	**٢٨,٠٠٠**	٢٨,٠٠٠

ب) يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض كما يلي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)	**فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)**	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (غير مدققة)
صافي الربح للفترة (بآلاف الريالات)	**٩٥٥**	١٠,٢٩٩	**٢٥,٤٩٩**	٣١,١٦٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية (بآلاف الريالات) – إيضاح ١٠أ)	**٢٨,٠٠٠**	٢٨,٠٠٠	**٢٨,٠٠٠**	٢٨,٠٠٠
ربحية السهم الأساسي والمخفض - معدل	**٠,٠٣**	٠,٣٧	**٠,٩١**	١,١١

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 وايرادات الاستثمار.

لا تتضمن موجودات قطاعات عمليات التأمين على النقد وما في حكمه، الإستثمارات، أقساط التأمين المدينة، الذمم المدينة لمعيدي التأمين، المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وصافي الممتلكات والمعدات.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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	٣٢,٩١٧	١٦٣,٠٩٥	٧٢,٣١٧	٢٦٨,٣٢٩
أقساط التأمين المسندة	(٥)	(٩٨)	(٦٣,٩٧٢)	(٦٤,٠٧٥)
فائض خسارة أقساط تأمين	(١٥٥)	(١٦٣)	(٥٦٢)	(٨٨٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٢,٧٥٧	١٦٢,٨٣٤	٧,٧٨٣	٢٠٣,٣٧٤
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	٦,٩٨٩	٣,٤١٠	٣,١٤٢	١٣,٥٤١
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٩,٧٤٦	١٦٦,٢٤٤	١٠,٩٢٥	٢١٦,٩١٥
العمولات المستلمة من إعادة التأمين	١	١٩٢	١١,٢٨٩	١١,٤٨٢
صافي الايرادات	٣٩,٧٤٧	١٦٦,٤٣٦	٢٢,٢١٤	٢٢٨,٣٩٧
التكاليف والمصاريف:				
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤,٠٤٤	١٤٥,٦٨٨	٢١,٧٩١	١٨١,٥٢٣
ناقصا : حصة معيدي التأمين	-	(٢١٥)	(١٩,٤٣٣)	(١٩,٦٤٨)
صافي المطالبات المدفوعة	١٤,٠٤٤	١٤٥,٤٧٣	٢,٣٥٨	١٦١,٨٧٥
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	١٨,٤٢٠	١٦,٣٥٢	٢,٨٨٩	٣٧,٦٦١
صافي المطالبات المتكبدة	٣٢,٤٦٤	١٦١,٨٢٥	٥,٢٤٧	١٩٩,٥٣٦
تكاليف استحواذ وثائق التأمين	٨٩٣	٢,٩٦٨	١,٨٩٨	٥,٧٥٩
صافي التكاليف والمصاريف	٣٣،٣٥٧	١٦٤،٧٩٣	٧،١٤٥	٢٠٥،٢٩٥
صافي نتائج عمليات التأمين	**٦,٣٩٠**	**١,٦٤٣**	**١٥,٠٦٩**	**٢٣,١٠٢**
أتعاب إشراف وتفتيش	(١٦٥)	(٨١٥)	(٣١١)	**(١,٢٩١)**
أتعاب مجلس الضمان الصحي	(٣٢٩)	-	-	**(٣٢٩)**
مصاريف عمومية و إدارية غير موزعة				**(٢٤,٢٢٩)**
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				**٢,٣٨٢**
ايراد إستثمار غير موزع				**٦٠٤**
الفائض من عمليات التأمين				٢٣٩

١٢ – المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ – غير مدققة

	طبي	مركبات	أخرى	المجموع
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)
عمليات التأمين				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٢١,٥٩٠	٥٦٩,١٧٣	٢٧٠,٤١٦	٩٦١,١٧٩
أقساط التأمين المسندة	(٨)	(٤,٢٧٤)	(٢٢٦,٧٢٦)	(٢٣١,٠٠٨)
فائض خسارة أقساط تأمين	(١,٢٦٦)	(٤٨٨)	(١,٦٨٦)	(٣,٤٤٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٢٠,٣١٦	٥٦٤,٤١١	٤٢,٠٠٤	٧٢٦,٧٣١
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	(٣,٢٦١)	(٨٧,٥١٤)	(٢,٠٥١)	(٩٢,٨٢٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١١٧,٠٥٥	٤٧٦,٨٩٧	٣٩,٩٥٣	٦٣٣,٩٠٥
العمولات المستلمة من إعادة التأمين	٢	٧٦٧	٣٣,٠٠٦	٣٣,٧٧٥
صافي الايرادات	١١٧,٠٥٧	٤٧٧,٦٦٤	٧٢,٩٥٩	٦٦٧,٦٨٠
التكاليف والمصاريف:				
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٠٧,٤٦٧	٤٣٦,٤٦٦	٥٤,٨٦٥	٥٩٨,٧٩٨
ناقصا : حصة معيدي التأمين	(١,٠٢٠)	(٢٩٢)	(٤٤,٥٣٧)	(٤٥,٨٤٩)
صافي المطالبات المدفوعة	١٠٦,٤٤٧	٤٣٦,١٧٤	١٠,٣٢٨	٥٥٢,٩٤٩
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(٢,٤١٧)	(١٣٠)	٢,٢٧١	(٢٧٦)
صافي المطالبات المتكبدة	١٠٤,٠٣٠	٤٣٦,٠٤٤	١٢,٥٩٩	٥٥٢,٦٧٣
تكاليف استحواذ وثائق التأمين	٣,٤٧١	٩,٦٠٧	٥,٨٢٤	١٨,٩٠٢
صافي التكاليف والمصاريف	١٠٧،٥٠١	٤٤٥،٦٥١	١٨،٤٢٣	٥٧١،٥٧٥
صافي نتائج عمليات التأمين	٩,٥٥٦	٣٢,٠١٣	٥٤,٥٣٦	٩٦,١٠٥
أتعاب إشراف وتفتيش	(٦٠٨)	(٢,٨٣٤)	(١,٢١٣)	(٤,٦٥٥)
أتعاب مجلس الضمان الصحي	(١,٢١٩)	-	-	(١,٢١٩)
مصاريف عمومية و إدارية غير موزعة				(٧٦,٠٩٣)
عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها				١,٩٦٣
ايراد إستثمار غير موزع				٣,٥٧٦
الفائض من عمليات التأمين				١٩,٦٧٧
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ – غير مدقق				
حصة إعادة التأمين للأقساط غير المكتسبة	٤	٢,١٥٧	١٤٢,٢١٥	١٤٤,٣٧٦
حصة إعادة التأمين للمطالبات تحت التسوية	١٩٨	٨١٧	٩٦,١٥٨	٩٧,١٧٣
تكاليف استحواذ مؤجلة	١,٥١٩	٤,٧٣٧	٢,٥٨٠	٨,٨٣٦
موجودات غير موزعة				٦٧٣,٦١٨
				٩٢٤,٠٠٣
أرباح من عمولات غير مكتسبة	١	٢٣٩	٢٠,٥٢٠	٢٠,٧٦٠
أقساط غير مكتسبة	٦٧,٨٩٥	٢٥٦,٨٩٤	١٥٧,٤١٨	٤٨٢,٢٠٧
مطالبات تحت تسوية	٢٦,٤٥٤	٧٥,٣٠١	١٠٨,٦٤٣	٢١٠,٣٩٨
مطلوبات غير موزعة				٢١٠,٦٣٨
				٩٢٤,٠٠٣

١٢ – المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ – غير مدققة

	طبي	مركبات	أخرى	المجموع
	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)
عمليات التأمين				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٢،٤٨٥	٦٩,٢٢٣	٦١،٢٦٣	١٦٢،٩٧١
أقساط إعادة التأمين المسندة	-	(٢١٧)	(٥٤،٢٤٢)	(٥٤،٤٥٩)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(١,٥٨٣)	(١٦٢)	(٩١٦)	(٢,٦٦١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٠،٩٠٢	٦٨,٨٤٤	٦،١٠٥	١٠٥،٨٥١
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	٣٢،٢٥٢	٥٧,٠٥٨	٤،٥١٥	٩٣،٨٢٥
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٦٣،١٥٤	١٢٥,٩٠٢	١٠،٦٢٠	١٩٩،٦٧٦
العمولات المستلمة من إعادة التأمين	٤	١٩٦	٩،٨٢٨	١٠،٠٢٨
صافي الايرادات	٦٣،١٥٨	١٢٦,٠٩٨	٢٠،٤٤٨	٢٠٩،٧٠٤
التكاليف والمصاريف:				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٣،٣٢٥	١١١,٣١٦	٥،٢٢٩	١٦٩،٨٧٠
ناقصا : حصة معيدي التأمين	(١,١١٩)	(١,٦٣٤)	(٤،٣٩٨)	(٧،١٥١)
صافي المطالبات المدفوعة	٥٢،٢٠٦	١٠٩،٦٨٢	٨٣١	١٦٢،٧١٩
التغير في المطالبات تحت التسوية	(١,٠٢٢)	١١،٧٣٣	١,٨٩٥	(١٢،٦٠٦)
صافي المطالبات المتكبدة	٥١،١٨٤	١٢١،٤١٥	٢,٧٢٦	١٧٥،٣٢٥
تكاليف استحواذ وثائق التأمين	١,٦٠٩	٢,٩٢٧	١,٣٨٢	٥،٩١٨
صافي التكاليف والمصاريف	٥٢،٧٩٣	١٢٤،٣٤٢	٤،١٠٨	١٨١،٢٤٣
صافي نتائج عمليات التأمين	١٠,٣٦٥	١,٧٥٦	١٦،٣٤٠	٢٨،٤٦١
مصاريف إشراف وتفتيش	(١٦٦)	(٣٤٦)	(٢٨٢)	(٧٩٤)
مصاريف مجلس الضمان الصحي	(٣٢٥)	-	-	(٣٢٥)
مصاريف عمومية وادارية غير موزعة				(١٨،٦٧٧)
إيرادات استثمارات غير موزعة				٨٢٤
الفائض من عمليات التأمين				٩،٤٨٩

١٢ – المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ – غير مدققة	طبي	مركبات	أخرى	المجموع
	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)	(ألف ريال سعودى)
عمليات التأمين				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٨٣,٦٦٩	٣٨٩,٧٩٨	٢٥٧,٣٤٠	٨٣٠,٨٠٧
أقساط التأمين المسندة	-	(٤,٥٠٠)	(٢١٨,٤٢٢)	(٢٢٢,٩٢٢)
فائض خسارة أقساط تأمين	(١,٨٩٣)	(٤٨٨)	(١,٧٩٩)	(٤,١٨٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٨١,٧٧٦	٣٨٤,٨١٠	٣٧,١١٩	٦٠٣,٧٠٥
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٦,١٨٥	(٣,٠٣٤)	(٩٧٠)	٢٢,١٨١
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٠٧,٩٦١	٣٨١,٧٧٦	٣٦,١٤٩	٦٢٥,٨٨٦
العمولات المستلمة من إعادة التأمين	١٥	٥٥٨	٢٨,٦٣٨	٢٩,٢١١
صافي الايرادات	٢٠٧,٩٧٦	٣٨٢,٣٣٤	٦٤,٧٨٧	٦٥٥,٠٩٧
التكاليف والمصاريف:				
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٩٦,٧٨٥	٣٦٩,٥٢٣	٦٨,٦٥٤	٦٣٤,٩٦٢
ناقصا : حصة معيدي التأمين	(١,١٢١)	(٢,٠٤٨)	(٦٢,٠٠٤)	(٦٥,١٧٣)
صافي المطالبات المدفوعة	١٩٥,٦٦٤	٣٦٧,٤٧٥	٦,٦٥٠	٥٦٩,٧٨٩
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(١٣,١١٧)	(١٤,٩٢٩)	(١,٨٦٧)	(٢٩,٩١٣)
صافي المطالبات المتكبدة	١٨٢,٥٤٧	٣٥٢,٥٤٦	٤,٧٨٣	٥٣٩,٨٧٦
تكاليف استحواذ وثائق التأمين	٥,٠٧٦	٧,٠٥٣	٣,٨٧٨	١٦,٠٠٧
صافي التكاليف والمصاريف	١٨٧,٦٢٣	٣٥٩,٥٩٩	٨,٦٦١	٥٥٥,٨٨٣
صافي نتائج عمليات التأمين	٢٠,٣٥٣	٢٢,٧٣٥	٥٦,١٢٦	٩٩,٢١٤
مصاريف إشراف وتفتيش	(٩١٨)	(١,٩٤٩)	(١,٢٠٩)	(٤,٠٧٦)
مصاريف مجلس الضمان الصحي	(١,٩٦٥)	-	-	(١,٩٦٥)
مصاريف عمومية و إدارية غير موزعة				(٦٧,٠٠٣)
ايراد إستثمار غير موزع				٣,٢٩٦
الفائض من عمليات التأمين				٢٩,٤٦٦
كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠١٢ – مدقق				
حصة إعادة التأمين للأقساط غير المكتسبة	-	١,٢١٢	٩٠,١٦٣	٩١,٣٧٥
حصة إعادة التأمين للمطالبات تحت التسوية	١,٤٤٠	٣,١٥٠	٧٠,٥٩٩	٧٥,١٨٩
تكاليف استحواذ مؤجلة	١,٧١٠	٤,٩٩٤	٢,٤٢٩	٩,١٣٣
موجودات غير موزعة				٥٢٣,٩٩٢
				٦٩٩,٦٨٩
أرباح من عمولات غير مكتسبة	٣	١٨٠	١٦,٤٨٢	١٦,٦٦٥
أقساط غير مكتسبة	٦٤,٦٣٠	١٦٨,٤٣٥	١٠٣,٣١٥	٣٣٦,٣٨٠
مطالبات تحت تسوية	٣٠,١١٤	٧٧,٧٦٣	٨٠,٨١٢	١٨٨,٦٨٩
مطلوبات غير موزعة				١٥٧,٩٥٥
				٦٩٩,٦٨٩

١٣ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

فيما يلي أهم المعاملات التي تمت خلال الفترة مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة الناجمة عنها:

الطرف ذو العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ التعامل لفترة التسعة أشهر المنتهية في		الرصيد كما في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (ألف ريال سعودى) (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٢ (ألف ريال سعودى) (غير مدققة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (ألف ريال سعودى) (غير مدققة)**	٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (ألف ريال سعودى) (مدققة)
عمليات التأمين					
المساهمون:					
مجموعة بن لادن	أقساط تأمين	**٢٢٢,٧٩١**	١٩٨,٢٩٦		
	مطالبات ودفعات	**(٢٤٨,٩٣٤)**	(٢٢٠,٢٧٤)	**١٣٠,٧٢١**	١٥٦,٨٦٤
مجموعة راشد الراشد	أقساط تأمين	**٣٣,٧١٨**	٢١,٨٨١		
	مطالبات ودفعات	**(٢٨,٨٧٥)**	(١٧,١٩٦)	**١٥,٧٤١**	١٠,٨٩٨
اعضاء مجلس الادارة:					
خدمات المطالبات والاخطار (كارز)	رسوم تعامل مع مطالبات	**(٤,٧٢٥)**	(٤,٩٩٧)		
	دفعات مسددة	**٣,٥٢٨**	٢٢٤	**(٩٩٤)**	٢٠٣
خدمات المطالبات والاخطار (كارز)	أقساط تأمين	**٦٩٢**	٦٤٧		
	مطالبات ودفعات	**(١٥١)**	(٦٥٦)	**٥٤٣**	٢
المكتب القانوني حسان محاسني	أقساط تأمين	**٣١٢**	٣١٨		
	مطالبات ودفعات	**(٢٣٩)**	(١٩١)	**١٣٨**	٦٥
كبار التنفيذين	مكافات ومصاريف ذات صلة	**٣,٢٣٠**	٣,٣٢١	**-**	-
عمليات المساهمين					
شركة نجم لخدمات التأمين	مصاريف	**-**	-	**٢٣٠**	٢٣٠
أعضاء مجلس الإدارة	ممكافأة أعضاء مجلس الإدارة	٧٧٧	١,٠٥٦	**-**	-

١٤ – الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ٢٤ ذو الحجة ١٤٣٤هـ الموافق ٢٩ أكتوبر ٢٠١٣.