

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة وتقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)

صفحة	فهرس
٢ - ١	تقرير الفحص المحدود الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٥	قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٦	قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
٢٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



تقرير الفحص المحدود إلى السادة / مساهمي الشركة الأهلية للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة الأهلية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، وقوائم الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم وعمليات المساهمين والدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (١٥) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة التي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية"، وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها. كان فحصنا فحصاً محدوداً وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. ويتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات والبيانات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. ويعد هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها، والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبيدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

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

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى ما يلي :

- كما هو مبين في الايضاح (٤) حول القوائم المالية الأولية الموجزة، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ مبلغ ٧٤,٣٨ مليون ريال سعودي وتمثل ٧٤,٣٨ % من رأس مال الشركة. وتنص المادة (١٤٨) من نظام الشركات السعودي بأنه في حال تجاوز الخسائر المتراكمة ٧٥% من رأس المال، فإنه يتعين على مجلس إدارة الشركة دعوة الجمعية العمومية غير العادية للانعقاد وذلك للنظر في الموقف المالي للشركة واتخاذ قرار بشأن استمرار عمليات الشركة. وافق المساهمين خلال اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ١ يوليو ٢٠١٤، على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأسمال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق اصدار أسهم حقوق أولوية قدرها ٢٢٠ مليون ريال سعودي كما هو مبين بالتفصيل في الايضاح (٤).

المحاسبون المتحالفون
البسام والنمر محاسبون قانونيون
شركة مهنية سجل رقم ٢٢٢ / ١١ / ٥٢٠



Ernst & Young
لبي عالمياً
أفضل للعمل

لفت الانتباه - تنمة

- تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.
- الإيضاح رقم ٢ حول هذه القوائم المالية الأولية والمتعلق باتفاقية شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية.

البسام والنمر (المحاسبون المتحالفون)
محاسبون قانونيون واستشاريون
ص.ب ٢٨٣٥٥
الرياض ١١٤٣٧
المملكة العربية السعودية

عبدالمحسن منير النمر
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٩٩)

ارنست ويونغ
ص.ب ٢٧٣٢
الرياض ١١٤٦١
المملكة العربية السعودية

راشد سعود الرشود
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٦)

١٧ رمضان ١٤٣٥ هـ
١٤ يوليو ٢٠١٤



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاحات	
ريال سعودي	ريال سعودي		
			موجودات عمليات التأمين
٨٧,٩٥٢,٧٥٧	٥٦,٤٦٨,٦١٨	٦	نقدية وشبه نقدية
٣٧,٢٢٥,٠٥٠	٦٢,٣٦٧,٥٢٨	٧	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٤,٧٧٩,٦٥٦	١٨,٨٠٠,٤٩٢		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣,٩٩٥,٥٠٨	١٥,٤٣٠,٣٤٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٥٤٥,٣٨٣	١٤,٠٢١,٠٨٢		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٤,٠٥٨,٢٧٦	١٤,٥١٩,٩٦٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣١,٥٦٩,٢٧٣	٣٢,٣١١,٩٠٠		مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٦,٥٧٧,٤١٥	٦,١٠٨,٨٢٨		ممتلكات ومعدات ، صافي
٢٢٧,٧٠٣,٣١٨	٢٢٠,٠٢٨,٧٦٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
٤١,٧٤٦,٦٩٤	٤١,٨٧٩,٧٢٣	٦	نقدية وشبه نقدية
٣,٧٠١,٥٧٤	٣,٣٥٧,٣٥٢	٨	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
١,٩٢٣,٠٧٨	١,٩٢٣,٠٧٨	٩	استثمار متاح للبيع
١٠,١٩٦,٤٠٧	١٠,٢٢٥,٣٣٣	١١	وديعة نظامية
٢,٣٣٥,٨٢٣	٣,٠٩٤,٨٤٩		موجودات أخرى
٥٩,٩٠٣,٥٧٦	٦٠,٤٨٠,٣٣٥		مجموع موجودات المساهمين
٢٨٧,٦٠٦,٨٩٤	٢٨٠,٥٠٩,٠٩٩		مجموع الموجودات

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

٣

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)	إيضاحات
ريال سعودي	ريال سعودي	
		مطلوبات عمليات التأمين
٦,٧٦١,٥٦٩	٥,٣٠٦,٦٣٤	نعم معيدي التأمين
١٢٨,٦٣٢,٦٣٤	١٣٢,١٦٩,٤١٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥,٥٦١,٠٣٦	٤,٧١٣,٤٧١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥٠,٥٣٠,٧٧٤	٤١,١٢٨,٤٤٦	مطالبات تحت التسوية
١,٥١٧,١١٦	١,٥٥٠,٧٩٠	توزيعات الفائض المستحقة
٣٤,٧٠٠,١٨٩	٣٥,١٦٠,٠٠٨	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى
٢٢٧,٧٠٣,٣١٨	٢٢٠,٠٢٨,٧٦٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
		مطلوبات و حقوق المساهمين
		مطلوبات المساهمين
٢,٠٣١,٥١١	٢,٣٠٩,٥٢٠	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٣١,٥٦٩,٢٧٣	٣٢,٣١١,٩٠٠	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٢٦٩,١٠٧	٢٤٢,٥٥٠	مطلوبات أخرى
٣٣,٨٦٩,٨٩١	٣٤,٨٦٣,٩٧٠	مجموع مطلوبات المساهمين
		حقوق المساهمين
١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠ رأس المال
(٧٣,٩٦٦,٣١٥)	(٧٤,٣٨٣,٦٣٥)	العجز المتراكم
٢٦,٠٣٣,٦٨٥	٢٥,٦١٦,٣٦٥	مجموع حقوق المساهمين
٥٩,٩٠٣,٥٧٦	٦٠,٤٨٠,٣٣٥	مجموع مطلوبات و حقوق المساهمين
٢٨٧,٦٠٦,٨٩٤	٢٨٠,٥٠٩,٠٩٩	مجموع المطلوبات و حقوق المساهمين

٤

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

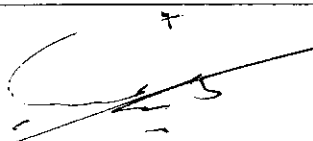
قائمة الدخل لعمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية (غير مراجعة)

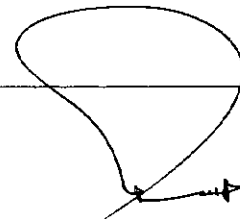
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٥١,٣٢٩,٥٧٦	٤٢,٧١٦,١٢١	١٤٣,٥٦٠,٤٥٢	٩٠,٨٤٧,٠٢٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٦٥٩,١٨٩)	(٨,٠٣٥,٦٥٢)	(١٠,٧٩٧,٩٠٧)	(١٨,٢٦٣,٩٤٩)	يخصم: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٣٠٦,٤٤٧)	(٧٨٩,٧٠٢)	(٢,٤٩١,٦٤١)	(١,٨٢٩,٣٠٦)	يخصم: مصاريف فائض الخسائر
٤٥,٣٦٣,٩٤٠	٣٣,٨٩٠,٧٦٧	١٣٠,٢٧٠,٩٠٤	٧٠,٧٥٣,٧٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩,٠٦٤,٠٩٤	٣,٠٣٧,٦٣٢	(٩,٥١٥,٩٤٥)	٢,٢١١,٤٤٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٦٤,٤٢٨,٠٣٤	٣٦,٩٢٨,٣٩٩	١٢٠,٧٥٤,٩٥٩	٧٢,٩٦٥,٢١٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٥٨٩,٥٠٠	١,٠٥٨,٢٢٣	٣,٩٩٦,٠٣٤	١,٧٨٢,٢٥٣	عمولة إعادة التأمين المكتسبة
٦٦,٠١٧,٥٣٤	٣٧,٩٨٦,٦٢٢	١٢٤,٧٥٠,٩٩٣	٧٤,٧٤٧,٤٦٨	إيرادات الإكتتاب
(٥٤,١٠٧,٩٤٠)	(٣٢,٣٣٥,٢٠٣)	(١٠٣,٩٨٥,١٩٥)	(٦٧,٨١٤,٥٧٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤,٩٤٠,٢٦٣	١٠,٤٤٥,٤٣٦	١٢,٤٦٥,٢٧٦	٢٢,٩٦٨,٨٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٧,٣٣٩,١٧٧	٥,٠٤٢,٢٢٦	١٠,٧٧٥,٧٣٦	٤,٧٣٧,٧٣٣	التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي
(٤١,٨٢٨,٥٠٠)	(١٦,٨٤٧,٥٤١)	(٨٠,٧٤٤,١٨٣)	(٤٠,١٠٨,٠١٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٩٧٥,٦٩٠)	(٢,٥٦٣,٦٠٤)	(١٢,٣١٠,٣٦٣)	(٧,١٩١,٤٤٤)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٤٥٣,٣١٣)	(١,٤١٣,١٣٨)	(١,٤٤٩,٧٨٤)	٩٩٣,١٣٣	(مصاريف) استرداد إدارة مطالبات ، صافي
(٤٩,٢٥٧,٥٠٣)	(٢٠,٨٢٤,٢٨٣)	(٩٤,٥٠٤,٣٣٠)	(٤٦,٣٠٦,٣٢٣)	مصاريف الإكتتاب
١٦,٧٦٠,٠٣١	١٧,١٦٢,٣٢٩	٣٠,٢٤٦,٦٦٣	٢٨,٤٤١,١٤٥	نتائج الإكتتاب
(١٤,٥٩٠,٤٤٠)	(١٣,٦٤٨,٨١٧)	(٢٧,٨١٥,٠٢٤)	(٢٦,٩٥٧,١٠٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٤٠٧,٦٢٧)	(١,٠٠٦,٨٢٧)	(٢,٥٦٣,٨٥٠)	(١٠٩,٨٤٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٣,٨٤٤	١٢٢,٨٩٣	٢٦٢,٨٢٦	٣١٠,٧٩٤	دخل عمولة
٦٢	(١٧٦,٣٤٠)	٢٠٦,١٣١	١,٧٤٠,٥٨٣	إيرادات (مصاريف) أخرى
(١٢٤,١٣٠)	٢,٤٥٣,٢٤٨	٣٣٦,٧٤٦	٣,٤٢٥,٥٧٦	(العجز) الفائض من عمليات التأمين
١٢٤,١٣٠	(٢,٢٠٧,٩٢٣)	(٣٠٣,٠٧١)	(٣,٠٨٣,٠١٨)	حصة المساهمين من العجز (الفائض)
-	٢٤٥,٣٢٥	٣٣,٦٧٥	٣٤٢,٥٥٨	الفائض بعد حصة المساهمين
٤٦,٠٨٨	٩٧,٢٣٣	٤٦,٠٨٨	-	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٤٦,٠٨٨	٣٤٢,٥٥٨	٧٩,٧٦٣	٣٤٢,٥٥٨	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي		ريال سعودي		
				الإيرادات
٣,٠٨٣,٠١٨	٣,٠٣,٠٧١	٢,٢٠٧,٩٢٣	(١٢٤,١٣٠)	(العجز) الفائض المحول من نتائج عمليات التأمين
١٤٩,٤١١	١٣٠,٨٥٠	٧٤,١٦٨	٦٢,٩٢٤	دخل عمولة
٣,٢٣٢,٤٢٩	٤٣٣,٩٢١	٢,٢٨٢,٠٩١	(٦١,٢٠٦)	
				المصاريف
(٢,٣٦٣,٧٦٩)	(٥٧٣,٢٣٢)	(١,٧٣٤,٧٧٤)	(٤٠٤,٨٦٠)	عمومية وإدارية
٨٦٨,٦٦٠	(١٣٩,٣١١)	٥٤٧,٣١٧	(٤٦٦,٠٦٦)	صافي (خسارة) دخل الفترة
٠,٠٨٧	(٠,٠١٤)	٠,٠٥٥	(٠,٠٤٧)	١٤ (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	متوسط عدد الأسهم الصادرة خلال الفترة





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤		
٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٨٦٨,٦٦٠	(١٣٩,٣١١)	٥٤٧,٣١٧	(٤٦٦,٠٦٦)	صافي (خسائر) دخل الفترة
-	-	-	-	ايرادات شاملة أخرى
(٥٨٢,٣٠٥)	(٢٧٨,٠٠٩)	(٢٨٦,٩٦٦)	(١٢٥,٩٧١)	الزكاة وضريبة الدخل
٢٨٦,٣٥٥	(٤١٧,٣٢٠)	٢٦٠,٣٥١	(٥٩٢,٠٣٧)	إجمالي (الخسارة الشاملة) الدخل الشامل للفترة

٧
٥

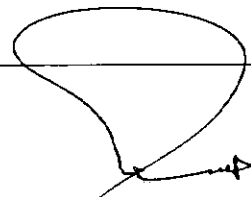
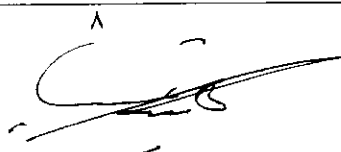
٤

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير مراجعة)

الإجمالي ريال سعودي	العجز المتراكم ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٤٤,٤٨٧,٠٥٩	(٥٥,٥١٢,٩٤١)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣
٨٦٨,٦٦٠	٨٦٨,٦٦٠	-	صافي الدخل للفترة
(٥٨٢,٣٠٥)	(٥٨٢,٣٠٥)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٤٤,٧٧٣,٤١٤	(٥٥,٢٢٦,٥٨٦)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
٢٦,٠٣٣,٦٨٥	(٧٣,٩٦٦,٣١٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤
(١٣٩,٣١١)	(١٣٩,٣١١)	-	صافي الخسارة للفترة
(٢٧٨,٠٠٩)	(٢٧٨,٠٠٩)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٢٥,٦١٦,٣٦٥	(٧٤,٣٨٣,٦٣٥)	١٠٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٨

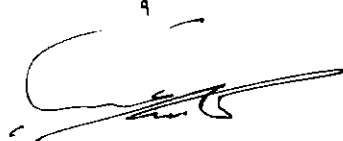
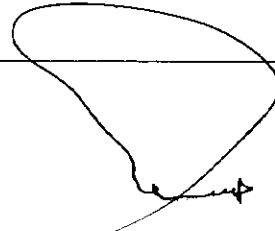


الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
٣٤٢,٥٥٨	٧٩,٧٦٣	الأنشطة التشغيلية
		الفائض المتراكم في نهاية الفترة
		التعديلات على:
		استهلاك
٦٩١,٤٠٧	٧٩٧,٩٦٨	مخصص (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠٩,٨٤٤)	٢,٥٦٣,٨٥٠	(مكاسب) خسائر بيع ممتلكات و معدات
٥,٠٠٦	(٩٨٣)	(فائض) عجز عمليات التأمين المحول للمساهمين
٣,٠٨٣,٠١٨	٣٠٣,٠٧١	(عكس) مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١,١٢٣,٧٣١	(١,٠٠٢)	(الخسارة) الربح التشغيلي قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٥,١٣٥,٨٧٦	٣,٧٤٢,٦٦٧	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٦,١٦٦,٣٠٩)	(٢٧,٧٠٦,٣٢٨)	أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
١١,٢٤٦,٠٣٤	٥,٩٧٩,١٦٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥,٨٩٦,٠٧٤	(١,٤٣٤,٨٤٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٨٥,١١٤	(٢,٤٧٥,٦٩٩)	تكاليف اكتاب مؤجلة
(٥,٦٧٨,٥١٥)	(٤٦١,٦٩٢)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٠,٥٤١,٨٨٦)	(١,٤٥٤,٩٣٥)	ذمم معيدي التأمين
(١٣,٤٥٧,٤٧٩)	٣,٥٣٦,٧٨١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٥٩,٧٣٥	(٨٤٧,٥٦٥)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٠,٦٣٣,٨٠٧)	(٩,٤٠٢,٣٢٨)	مطالبات تحت التسوية
(٩,٢٠٧,٨٧٧)	٤٦٠,٨٢١	دائنون ومصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	٣٣,٦٧٤	توزيعات الفائض المستحقة
(١٠٣,٥٤٨)	-	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٢,٨٦٦,٥٨٨)	(٣٠,٠٣٠,٢٨٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة الاستثمارية
(٣٥٩,٥٨٧)	(٤٠٩,٠٦٤)	شراء ممتلكات ومعدات
-	٨٠,٦٦٦	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٥٩,٥٨٧)	(٣٢٨,٣٩٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		الأنشطة التمويلية
(٦,٢٠٣,١٧٨)	(١,١٢٥,٤٦١)	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
(٦,٢٠٣,١٧٨)	(١,١٢٥,٤٦١)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
(٣٩,٤٢٩,٣٥٣)	(٣١,٤٨٤,١٣٩)	النقص في النقدية وشبه النقدية
١٠٦,٣٤٨,١١٨	٨٧,٩٥٢,٧٥٧	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٦١,٩١٨,٧٦٥	٥٦,٤٦٨,٦١٨	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة

٩

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية (غير مراجعة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		
٢٠١٣	٢٠١٤	
ريال سعودي	ريال سعودي	
		الأنشطة التشغيلية
٨٦٨,٦٦٠	(١٣٩,٣١١)	صافي (خسارة) دخل الفترة
(٣,٠٨٣,٠١٨)	(٣٠٣,٠٧١)	التعديلات على:
		الحصة من عجز (فائض) عمليات التأمين
(٢,٢١٤,٣٥٨)	(٤٤٢,٣٨٢)	الخسارة التشغيلية قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٣٦,٢٦٣)	(٢٨,٩٢٦)	وديعة نظامية
(٤٤٠,٧٧٨)	(٧٥٩,٠٢٦)	موجودات أخرى
١٠٣,٩٤٢	(٢٦,٥٥٧)	مطلوبات أخرى
(٣,٤٤٦,٤٣٦)	٣٤٤,٢٢٢	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
(٦,٠٣٣,٨٩٣)	(٩١٢,٦٦٩)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		الأنشطة التمويلية
٦,٢٠٣,١٧٨	١,٠٤٥,٦٩٨	مبالغ مستحقة الى عمليات تأمين
٦,٢٠٣,١٧٨	١,٠٤٥,٦٩٨	صافي النقد من الأنشطة التمويلية
		الزيادة في النقدية وشبه النقدية
١٦٩,٢٨٥	١٣٣,٠٢٩	النقدية وشبه النقدية في بداية الفترة
٤١,٤٣٧,٧٧٧	٤١,٧٤٦,٦٩٤	النقدية وشبه النقدية في نهاية الفترة
٤١,٦٠٧,٠٦٢	٤١,٨٧٩,٧٢٣	

١٠

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١- عام

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٨٤٤١ بتاريخ ٧ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٩ سبتمبر ٢٠٠٧). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٩٣٩ ، الرياض ١١٣١٢ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاوله أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فئات التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٤ رمضان ١٤٢٨ هـ (الموافق ٦ أكتوبر ٢٠٠٧). بدأت الشركة أعمال التأمين في ٥ ربيع الآخر ١٤٣٠ هـ (الموافق ١ أبريل ٢٠٠٩).
تغطي هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الفترة من ١ يناير ٢٠١٤ م حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (الفترة).

٢- اتفاقية شراء الموجودات وتحويل محفظة التأمين

تم ترخيص الشركة لمزاوله أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦) ، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦).

وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ١٩ ذي القعدة ١٤٢٧ هـ (الموافق ١٠ ديسمبر ٢٠٠٦)، أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ١٨ جمادى الثاني ١٤٢٨ هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠٠٧).

تعزز الشركة إبرام اتفاقية لشراء محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية. ووفقاً لذلك، تم تقديم دراسة مالية (التي تتضمن تقويم للعمليات) طبقاً للتعليمات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي من قبل مراجع حسابات مستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي خلال عام ٢٠٠٧. وقد صدرت نتيجة التقييم من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (المؤسسة) بموجب خطابها لشركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني بتاريخ ٢٨ رجب ١٤٣٠ هـ (الموافق ٢١ يوليو ٢٠٠٩) والذي نص على أنه وفقاً لمعايير برنامج التقييم لن يكون هناك قيمة للشهرة ، وأن القيمة التي يمكن تحويلها هي قيمة صافي الأصول فقط.

قامت الشركة بعقد اجتماع الجمعية العامة العادية بتاريخ ١٨ شوال ١٤٣٠ هـ (الموافق ٧ أكتوبر ٢٠٠٩) حيث تم إطلاع المساهمين على نتيجة التقييم المذكورة أعلاه، كما تمت الموافقة على تحويل محفظة التأمين وصافي الموجودات العائدة لعمليات شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) في المملكة العربية السعودية إلى الشركة، على أن يتم الاتفاق حول ماهية الموجودات والمطلوبات التي سوف تحول بشكل محدد وتقدير قيمتها حسب معايير برنامج التقييم الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي في مايو ٢٠٠٧ وتحويلها على هذا الأساس. تعزز الشركة تحويل الموجودات والمطلوبات بأثر رجعي كما في ١ يناير ٢٠٠٩ بعد إنهاء الإجراءات النظامية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، لم يتم الانتهاء بعد من الإجراءات النظامية لتحويل المحفظة.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣- أسس الإعداد

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ - التقارير المالية الأولية. إن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تحتوي على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ مع أخذ القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ في الاعتبار. تعتقد الإدارة بأن القوائم المالية الأولية الموجزة تظهر كافة التسويات (بما في ذلك التسويات الاعتيادية المكررة) الضرورية لكي تظهر بعدل نتائج العمليات عن الفترات الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية لا تعتبر مؤشراً دقيقاً على النتائج السنوية للشركة .

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية المعدلة لتشتمل على قياس الاستثمارات المقتناة المدرجة قيمتها العادلة في قائمة المركز المالي بالقيمة العادلة. تم عرض القوائم المالية الأولية بالريال السعودي و الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة .

٤- مبدأ الاستمرارية

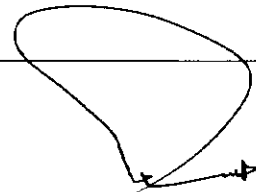
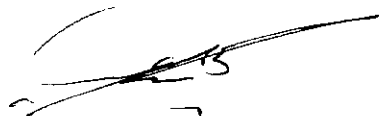
تكبدت الشركة صافي خسارة قدرها ٠,١٤ مليون ريال سعودي خلال الفترة. ونتيجة لذلك، بلغت الخسائر المتراكمة ٧٤,٣٨ مليون ريال سعودي، وتمثل ٧٤,٣٨% تقريباً من رأس المال. وتنص المادة (١٤٨) من نظام الشركات السعودي بأنه في حالة زيادة الخسائر المتراكمة عن ٧٥% من رأس المال بأن يقوم مجلس الإدارة بدعوة الجمعية العمومية غير العادية للانعقاد وذلك للنظر في الموقف المالي للشركة وإتخاذ قرار بشأن استمرار عمليات الشركة. بالإضافة الى ذلك، كان هامش الملاءة للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ أقل من الحد المنصوص عليه من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

إضافة إلى ذلك، أصدرت هيئة السوق المالية مؤخراً تعليمات بخصوص الإجراءات التي يجب تطبيقها على الشركات المدرجة في تداول التي تزيد خسائرها عن ٧٥% من رأس المال، والتي سرى مفعولها اعتباراً من ١ يوليو ٢٠١٤. وتنص تلك التعليمات على انه في حالة زيادة الخسائر المتراكمة للشركة عن ٧٥% من رأس المال، عندئذ يتم تعليق تداول أسهم الشركة لجلسة تداول واحدة. كما تتخذ إجراءات أخرى في حالة زيادة الخسائر المتراكمة عن ١٠٠%.

وبناء على ما سبق، تم عقد اجتماع للجمعية العمومية غير العادية للمساهمين بتاريخ ١ يوليو ٢٠١٤، والتي وافق خلالها المساهمين على توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من ١٠٠ مليون ريال سعودي الى ٣٢٠ مليون ريال سعودي من خلال اصدار اسهم حقوق أولوية بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي. سيتم شراء أية حقوق أولوية غير مكتتب بها بعد فترة الاكتتاب من قبل متعهد التغطية (البنك السعودي الهولندي) بسعر العرض.

بعد الأخذ بعين الاعتبار زيادة رأس المال، تعتقد الإدارة ومجلس الإدارة بأن مبدأ الاستمرارية يعتبر صحيحاً. ويتوقع بأن تستمر الشركة في أعمالها في المستقبل المنظور وذلك على الأقل لسنة واحدة من تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. عليه، تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية.

١٢



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٥- المعايير الجديدة ، والتعديلات على المعايير والتفسيرات

تتماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر عام ٢٠١٣، بإستثناء إتباع المعايير الجديدة والتعديلات الأخرى على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي ليس لها أثر هام على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة:

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢ - مقاصة الموجودات والمطلوبات المالية
توضح هذه التعديلات المقصود بـ "يوجد لديها حالياً حق نظامي ملزم للمقاصة" وأسس ومعايير آليات السداد غير المتزامنة لبيوت المقاصة كي تكون مؤهلة لإجراء المقاصة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة.
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - تجديد المشتقات والاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر
تنص هذه التعديلات على الاستمرار في محاسبة تغطية المخاطر وذلك عند تجديد المشتقات المخصصة كأداة تغطية مخاطر تفي بشروط معينة. لا يوجد لهذه التعديلات أي أثر على الشركة لعدم إبرامها أية مشتقات خلال الفترة الحالية أو السابقة.

التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الإفصاحات المتعلقة بالقيمة العادلة للاسترداد للموجودات غير المالية

تستبعد التعديلات النتائج غير المقصودة للمعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم ١٣ - قياس القيمة العادلة وذلك بشأن الإفصاحات المطلوبة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦ - الإنخفاض في قيمة الموجودات. إضافة إلى ذلك، تتطلب هذه التعديلات الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصل أو الوحدات المدره للنقدية التي تم بشأنها إثبات أو عكس قيمة خسائر الانخفاض خلال الفترة.

٦- النقدية وشبه النقدية

تتكون النقدية وشبه النقدية من الآتي:

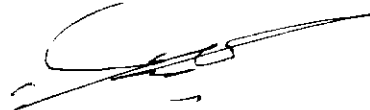
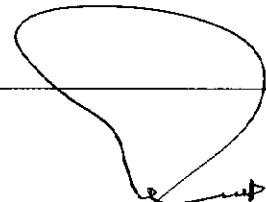
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة)		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
ريال سعودي		ريال سعودي		
٦,٩٥٢,٧٥٧	٣٤١,٠٢٨	٣,٤٦٨,٦١٨	٣٤١,٠٢٧	نقد و أرصدة لدى البنوك
٨١,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٤٠٥,٦٦٦	٥٣,٠٠٠,٠٠٠	٤١,٥٣٨,٦٩٦	ودائع إسلامية قصيرة الأجل
٨٧,٩٥٢,٧٥٧	٤١,٧٤٦,٦٩٤	٥٦,٤٦٨,٦١٨	٤١,٨٧٩,٧٢٣	

تمثل الودائع الإسلامية قصيرة الأجل ودائع تم إيداعها لدى بنك محلي وتمتدح خلال فترة أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي. ويتحقق عنها متوسط عمولة بمعدل ٠,٦٢% سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٠,٨٢%) .

إن الودائع الإسلامية قصيرة الأجل والأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .

القيمة الدفترية الظاهرة أعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية .

١٣

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٧- أقساط التأمين ودمم معيدي التأمين المدينة ، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
ريال سعودي	ريال سعودي	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
٤٣,٨٦٠,٨٨١	٦٠,٢٤٨,٠١٠	نمم معيدي التأمين
٨,٢٩٨,٤٩٣	١٧,٨٨٨,١١٧	ناقصاً : مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٤,٩٣٤,٣٢٤)	(١٥,٧٦٨,٥٩٩)	
٣٧,٢٢٥,٠٥٠	٦٢,٣٦٧,٥٢٨	

تنص شروط العمل الخاصة بالشركة بأن يتم سداد الأقساط خلال ٩٠ يوماً.

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

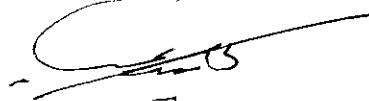
فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في :

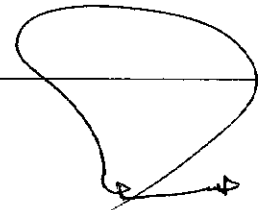
٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
(غيرمراجعة)	(غيرمراجعة)		
ريال سعودي	ريال سعودي		
(٢,٨٨٣,٣٤٥)	(١,٤٢٨,١٢٣)	- مصاريف مدفوعة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني	شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني (ش.م.ب.م) - مساهم
٦,٣٢٩,٧٨١	١,٢١٥,١٧٣	- مصاريف مدفوعة من قبل الشركة بالنيابة عن شركة التأمين الأهلية، (ش.م.ب.م)	أعضاء مجلس الإدارة والشركات التي يمثلونها
-	٤٥,٥٦٥	- أقساط تأمين	
-	-	- مطالبات متكبدة	

إن الرصيد المستحق من جهة ذات علاقة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤
(مراجعة)	(غيرمراجعة)
ريال سعودي	ريال سعودي
٣,٧٠١,٥٧٤	٣,٣٥٧,٣٥٢

شركة التأمين الأهلية للتأمين التعاوني، (ش.م.ب.م) - مساهم





الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٨- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها - تنمة

تتضمن موجودات و مطلوبات عمليات التأمين الأرصدة التالية والخاصة بأعضاء مجلس الإدارة و الشركات التي يمثلونها :

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مراجعة) ريال سعودي
٦٠١,٦٧٨	١٥٠,٧١٣
(١٠٥,٦٠٠)	(٤٢٣,٤٤٧)

أقساط مدينة
دائنون ومصاريف مستحقة الدفع و مطلوبات أخرى

تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وغيرهم من أعضاء الإدارة الرئيسيين خلال الفترة المنتهية في :

٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مراجعة) ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) ريال سعودي
١,٢٨٩,٨٩٤	١,١٩٦,٥١٨
٣٠,٠٦٧	٤٧,٧٢٤
١,٣١٩,٩٦١	١,٢٤٤,٢٤٢

مزايا قصيرة الأجل
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

٩- الإستثمار المتاح للبيع

يمثل الاستثمار المتاح للبيع ما قيمته ١,٩٢٣,٠٧٨ ريال سعودي و المتعلق في حصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والتي تمثل ٣,٨٥% من رأس مال شركة نجم. حيث أن القيمة العادلة ليست متوفرة، تم تسجيل هذا الاستثمار بسعر التكلفة. ترى الإدارة أن القيمة السوقية العادلة للاستثمار لا تختلف بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية.

١٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ١٠٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ١٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي. وقد قام المساهمون المؤسسون بالاكنتاب ودفع قيمة ٦ مليون سهم، بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، وتمثل ٦٠% من أسهم الشركة. أما الأسهم المتبقية البالغة ٤ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريال سعودي للسهم، فقد تم الاكنتاب بها من قبل الجمهور.

بتاريخ ١٨ محرم ١٤٣٣هـ (الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠١١)، حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على زيادة رأسمال الشركة بمبلغ ٢٢٠ مليون ريال سعودي عن طريق إصدار حقوق أولوية، وتم رفع توصية للجمعية العامة غير العادية لاتخاذ قرار بشأن زيادة رأس المال وتحديد سعر إصدار حقوق الأولوية وعدد الأسهم، وسوف تقتصر هذه الزيادة على المساهمين المسجلين في نهاية تداول يوم انعقاد الجمعية العامة غير العادية. خلال الفترة اللاحقة، وافق المساهمين في ١ يوليو ٢٠١٤، على إصدار حقوق أولوية.

١٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١١- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة المؤسسة.

خلال عام ٢٠٠٩، وافقت مؤسسة النقد العربي السعودي على استثمار الوديعة النظامية البالغة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صندوق استثماري محلي. بلغت القيمة العادلة للاستثمار ١٠,٢٢٥,٣٣٣ ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ١٠,١٩٦,٤٠٧ ريال سعودي).

١٢-المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا يتم تصنيف المصاريف العمومية والإدارية، ودخل العمولة، والإيرادات الأخرى لعمليات التأمين ضمن القطاعات المختلفة.

لا تتضمن موجودات القطاعات الممتلكات والمعدات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، وأقساط التأمين وضم معيدي التأمين المدينة، والنقدية وشبه النقدية، وبالتالي تم ادراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة من عمليات المساهمين، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة، وضم معيدي التأمين، والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة الى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

١٦

حسب

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تامة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - (تامة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
						(غير مراجعة)
						عمليات التأمين
٥١,٣٢٩,٥٧٦	١,٦٧٨,٣٥٠	٢,٦٦٩,٦٠٠	٢٧,٢٣٣,٢٥٧	١٥,٠٤٧,٢٧٠	٤,٧٠١,٠٩٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(٤,٦٥٩,١٨٩)	(٦٤٥,٣٠٩)	-	(٣١,٢٣٠)	-	(٣,٩٨٢,٦٥٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٣٠٦,٤٤٧)	(٦٤,٤١٣)	(٢١٣,٥٠٣)	(٣٠٠,٠٠٠)	(٥٩٧,٩٤٤)	(١٣٠,٥٨٧)	مصاريف فائض الخسائر
٤٥,٣٦٣,٩٤٠	٩٦٨,٦٢٨	٢,٤٥٦,٠٩٧	٢٦,٩٠٢,٠٢٧	١٤,٤٤٩,٣٢٦	٥٨٧,٨٦٢	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١٩,٠٦٤,٠٩٤	(٦٦٣,٤٨٠)	(٢,٠٣١,١٧٩)	(٩,٤٨١,٣٨٤)	٣٠,٢٣٣,٥٢٨	١,٠٠٦,٦٠٩	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
٦٤,٤٢٨,٠٣٤	٣٠٥,١٤٨	٤٢٤,٩١٨	١٧,٤٢٠,٦٤٣	٤٤,٦٨٢,٨٥٤	١,٥٩٤,٤٧١	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١,٥٨٩,٥٠٠	٢٠٦,٠٢٧	١٣١	١,٠٦٥,٤٥٤	-	٣١٧,٨٨٨	عمولة إعادة التأمين
٦٦,٠١٧,٥٣٤	٥١١,١٧٥	٤٢٥,٠٤٩	١٨,٤٨٦,٠٩٧	٤٤,٦٨٢,٨٥٤	١,٩١٢,٣٥٩	إيرادات الإكتتاب
(٤١,٨٢٨,٥٠٠)	(٦٠,٥٨٨)	(١,١٦٢,٣٠١)	(٩,٧٣٤,٣٩٥)	(٣٠,٩٠٠,٠٩٤)	٢٨,٨٧٨	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٩٧٥,٦٩٠)	(١٣٧,٧٦١)	(٣٦٢,٩٩٢)	(٢,٢١٨,٣٢٨)	(٢,٨٥٦,٦٧١)	(٣٩٩,٩٣٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٤٥٣,٣١٣)	(٢,٦٥٩)	(٢٣,٣٦٠)	(١,٥٤٣,٠٢٧)	١٠٨,١٣٧	٧,٥٩٦	استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي
(٤٩,٢٥٧,٥٠٣)	(٢٠١,٠٠٨)	(١,٥٤٨,٦٥٣)	(١٣,٤٩٥,٧٥٠)	(٣٣,٦٤٨,٦٢٨)	(٣٦٣,٤٦٤)	مصاريف الإكتتاب
١٦,٧٦٠,٠٣١	٣١٠,١٦٧	(١,١٢٣,٦٠٤)	٤,٩٩٠,٣٤٧	١١,٠٣٤,٢٢٦	١,٥٤٨,٨٩٥	نتائج الإكتتاب
١١٣,٨٤٤						دخل عمولة
٦٢						إيرادات أخرى
(٢,٤٠٧,٦٢٧)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤,٥٩٠,٤٤٠)						مصاريف عمومية وإدارية
(١٢٤,١٣٠)						العجز من عمليات التأمين

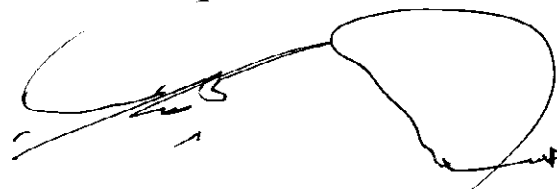
الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الاولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
						لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
						(غير مراجعة)
						عمليات التأمين
٤٢,٧١٦,١٢١	١,٢١٧,٩٣٤	٢,٧٩٦,٩٥٧	١٩,٠٩٤,٧٢٨	١٤,٩٣٩,١٧٤	٤,٦٦٧,٣٢٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٠٣٥,٦٥٢)	(٥٣٥,٤٨٧)	-	(٣,٣٧٥,٣٦٣)	-	(٤,١٢٤,٨٠٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٧٨٩,٧٠٢)	(٣٢,٢٥٢)	(١٠١,٢٤٥)	-	(٤٨٥,٤٤٦)	(١٧٠,٧٥٩)	مصاريف فائض الخسائر
٣٣,٨٩٠,٧٦٧	٦٥٠,١٩٥	٢,٦٩٥,٧١٢	١٥,٧١٩,٣٦٥	١٤,٤٥٣,٧٢٨	٣٧١,٧٦٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٠٣٧,٦٣٢	(٢٣٧,٣٢٠)	(٢٥١,٢٦٧)	٩,١٨٠,٩٨١	(٥,٣٧١,١٤٤)	(٢٨٣,٦١٨)	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
٣٦,٩٢٨,٣٩٩	٤١٢,٨٧٥	٢,٤٤٤,٤٤٥	٢٤,٩٠٠,٣٤٦	٩,٠٨٢,٥٨٤	٨٨,١٤٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٠٥٨,٢٢٣	١٧٥,٧٣٣	٨,٧٠٧	-	-	٨٧٣,٧٨٣	عمولة إعادة التأمين
٣٧,٩٨٦,٦٢٢	٥٨٨,٦٠٨	٢,٤٥٣,١٥٢	٢٤,٩٠٠,٣٤٦	٩,٠٨٢,٥٨٤	٩٦١,٩٣٢	إيرادات الإكتتاب
(١٦,٨٤٧,٥٤١)	(١٦,٣١٠)	(٦١٨,٧٦٥)	(١٢,٦١٩,٣٠٢)	(٣,٥٥٤,٨٦٦)	(٣٨,٢٩٨)	صافي المطالبات المتكبدة
(٢,٥٦٣,٦٠٤)	(١٧٣,٣٥٥)	(٢٢٧,٨٧٥)	(١,٤٥٢,٦٥٨)	(٤٤٨,٠٤١)	(٢٦١,٦٧٥)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١,٤١٣,١٣٨)	-	-	(١,٤١٣,١٣٨)	-	-	مصاريف إدارة مطالبات، صافي
(٢٠,٨٢٤,٢٨٣)	(١٨٩,٦٦٥)	(٨٤٦,٦٤٠)	(١٥,٤٨٥,٠٩٨)	(٤,٠٠٢,٩٠٧)	(٢٩٩,٩٧٣)	مصاريف الإكتتاب
١٧,١٦٢,٣٣٩	٣٩٨,٩٤٣	١,٦٠٦,٥١٢	٩,٤١٥,٢٤٨	٥,٠٧٩,٦٧٧	٦٦١,٩٥٩	نتائج الإكتتاب
١٢٢,٨٩٣						دخل عمولة
(١٧٦,٣٤٠)						مصاريف أخرى
(١,٠٠٦,٨٢٧)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٦٤٨,٨١٧)						مصاريف عمومية وإدارية
٢,٤٥٣,٢٤٨						الفائض من عمليات التأمين



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٢ - المعلومات القطاعية - (تتمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي
١٤٣,٥٦٠,٤٥٢	٣,٨٠٨,٦١٣	٥,٧٦٣,٥٧١	٦٣,٨٢٦,٧٦٨	٦١,٦١٢,٨٥١	٨,٥٤٨,٦٤٩
(١٠,٧٩٧,٩٠٧)	(٢,٢٤٠,٤٥٩)	-	(١,١٦٩,٥٦٧)	-	(٧,٣٨٧,٨٨١)
(٢,٤٩١,٦٤١)	(١٣٣,٧٩٧)	(٣٠٥,٧٥٣)	(٦٠٠,٠٠٠)	(١,١٩٥,٨٨٨)	(٢٥٦,٢٠٣)
١٣٠,٢٧٠,٩٠٤	١,٤٣٤,٣٥٧	٥,٤٥٧,٨١٨	٦٢,٠٥٧,٢٠١	٦٠,٤١٦,٩٦٣	٩٠٤,٥٦٥
(٩,٥١٥,٩٤٥)	(٦٩٥,٣٧٧)	(٢,١٦٨,٠٩٣)	(٢١,٠٣٨,١٧١)	١٣,٥٦٦,٢٠٤	٨١٩,٤٩٢
١٢٠,٧٥٤,٩٥٩	٧٣٨,٩٨٠	٣,٢٨٩,٧٢٥	٤١,٠١٩,٠٣٠	٧٣,٩٨٣,١٦٧	١,٧٢٤,٠٥٧
٣,٩٩٦,٠٣٤	٣٨٣,٠٢١	٣٦٢	٢,٨٢٥,٩٦١	-	٧٨٦,٦٩٠
١٢٤,٧٥٠,٩٩٣	١,١٢٢,٠٠١	٣,٢٩٠,٠٨٧	٤٣,٨٤٤,٩٩١	٧٣,٩٨٣,١٦٧	٢,٥١٠,٧٤٧
(٨٠,٧٤٤,١٨٣)	(٢٣٧,٦٢٧)	(١٢٤,١٠٨)	(١٨,٩٩٦,٢١٢)	(٦١,١٥٥,٥٤٩)	(٢٣٠,٦٨٧)
(١٢,٣١٠,٣٦٣)	(٢٨٠,٦٤٠)	(٧٦٢,٠٤٩)	(٤,٦٥٨,١٣٨)	(٥,٨٧٥,٢٧٣)	(٧٣٤,٢٦٣)
(١,٤٤٩,٧٨٤)	(١٨,٣٦٣)	(٤,٥١١)	(١,٥١١,٢١٦)	٦٨,٤٩٤	١٥,٨١٢
(٩٤,٥٠٤,٣٣٠)	(٥٣٦,٦٣٠)	(٨٩٠,٦٦٨)	(٢٥,١٦٥,٥٦٦)	(٦٦,٩٦٢,٣٢٨)	(٩٤٩,١٣٨)
٣٠,٢٤٦,٦٦٣	٥٨٥,٣٧١	٢,٣٩٩,٤١٩	١٨,٦٧٩,٤٢٥	٧,٠٢٠,٨٣٩	١,٥٦١,٦٠٩
٢٦٢,٨٢٦					
٢٠٦,١٣١					
(٢,٥٦٣,٨٥٠)					
(٢٧,٨١٥,٠٢٤)					
٣٣٦,٧٤٦					

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(غير مراجعة)

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة التأمين

إيرادات الإكتتاب

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب وثائق التأمين

استرداد (مصاريف) إدارة مطالبات، صافي

مصاريف الإكتتاب

نتائج الإكتتاب

دخل عمولة

إيرادات أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

العجز من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

القطاعات التشغيلية

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	أخطاء المهنة ريال سعودي	صحي ريال سعودي	السيارات ريال سعودي	الهندسة ريال سعودي	
						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مراجعة) عمليات التأمين
٩٠,٨٤٧,٠٢٥	٢,٩٧٤,٩٠٥	٦,٠١٢,١٦٠	٤٩,٧٤٣,١٠٠	٢٥,١٨١,٢٤٠	٦,٩٣٥,٦٢٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبه
(١٨,٢٦٣,٩٤٩)	(١,٩١١,٦٤٩)	-	(١٠,٢٧٨,٥٥٣)	-	(٦,٠٧٣,٧٤٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١,٨٢٩,٣٠٦)	(١٢٢,٥٩١)	(٢٣٩,٤٥٢)	-	(١,١٧٩,٧٣٠)	(٢٨٧,٥٣٣)	مصاريف فائض الخسائر
٧٠,٧٥٣,٧٧٠	٩٤٠,٦٦٥	٥,٧٧٢,٧٠٨	٣٩,٤٦٤,٥٤٧	٢٤,٠٠١,٥١٠	٥٧٤,٣٤٠	صافي أقساط التأمين المكتتبه
٢,٢١١,٤٤٥	(١٢٥,٥١٩)	(١,٤٤٢,٦٥٨)	١٦,٢٧٢,٣٧٥	(١٢,٠٥٥,٩٥٨)	(٤٣٦,٧٩٥)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبه
٧٢,٩٦٥,٢١٥	٨١٥,١٤٦	٤,٣٣٠,٠٥٠	٥٥,٧٣٦,٩٢٢	١١,٩٤٥,٥٥٢	١٣٧,٥٤٥	صافي أقساط التأمين المكتتبه
١,٧٨٢,٢٥٣	٣٥٠,٠٠٦	٣٣,٣٣٨	-	-	١,٣٩٨,٩٠٩	عمولة إعادة التأمين
٧٤,٧٤٧,٤٦٨	١,١٦٥,١٥٢	٤,٣٦٣,٣٨٨	٥٥,٧٣٦,٩٢٢	١١,٩٤٥,٥٥٢	١,٥٣٦,٤٥٤	إيرادات الإكتتاب
(٤٠,١٠٨,٠١٢)	٦٠,٠٣٨	(١,٧٢١,٨٥١)	(٢٩,٦٤٣,١١٩)	(٨,٦٠٠,٠٤٦)	(٢٠٣,٠٣٤)	صافي المطالبات المتكبدة
(٧,١٩١,٤٤٤)	(٣٤٨,٥١٣)	(٤٩٥,٧٢٧)	(٤,٥٧٦,١٨٢)	(١,١٦٩,٤٣٤)	(٦٠١,٥٨٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
٩٩٣,١٣٣	-	-	٩٩٣,١٣٣	-	-	استرداد إدارة مطالبات، صافي
(٤٦,٣٠٦,٣٢٣)	(٢٨٨,٤٧٥)	(٢,٢١٧,٥٧٨)	(٣٣,٢٢٦,١٦٨)	(٩,٧٦٩,٤٨٠)	(٨٠٤,٦٢٢)	مصاريف الإكتتاب
٢٨,٤٤١,١٤٥	٨٧٦,٦٧٧	٢,١٤٥,٨١٠	٢٢,٥١٠,٧٥٤	٢,١٧٦,٠٧٢	٧٣١,٨٣٢	نتائج الإكتتاب
٣١٠,٧٩٤						دخل عمولة
١,٧٤٠,٥٨٣						إيرادات أخرى
(١٠٩,٨٤٤)						مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٦,٩٥٧,١٠٢)						مصاريف عمومية وإدارية
٣,٤٢٥,٥٧٦						الفائض من عمليات التأمين

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

(غير مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
١٨,٨٠٠,٤٩٢	١,٥٧٤,٤١٩	١,٣٢٨	٤,٠٦٢,٤٦٢	-	١٣,١٦٢,٢٨٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥,٤٣٠,٣٤٨	١,٦٥٥,٧٨٨	٨٢٩,٧٩٢	٨,٣١٧,٠٠٠	١,٤٥٢,٨٤٩	٣,١٧٤,٩١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٤,٠٢١,٠٨٢	٣٣٠,٧٥٦	٩٥٩,٨٥٧	٤,٧٥٨,١٨٨	٥,٨٤٩,٢٢٨	٢,١٢٣,٠٥٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٧١,٧٧٦,٨٤٢						موجودات غير مصنفة
<u>٢٢٠,٠٢٨,٧٦٤</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١٣٢,١٦٩,٤١٥	٢,٩٩٠,٥٠٣	٦,٨١٧,٧٩٣	٥٣,٨٤١,٥٢٧	٥٣,٦٢٥,٥٢٣	١٤,٨٩٤,٠٦٩	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١,١٢٨,٤٤٦	٢,٢٠٠,٠٦٦	٨,٣٣٢,٠٢١	١٤,٤٢٦,٥٠٠	١٢,٧٦٩,٢٣٠	٣,٤٠٠,٦٢٩	مطالبات تحت التسوية
٤٦,٧٣٠,٩٠٣						مطلوبات غير مصنفة
<u>٢٢٠,٠٢٨,٧٦٤</u>						

الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٢ - المعلومات القطاعية - (تنمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مراجعة)

المجموع	أخرى	أخطاء المهنة	صحي	السيارات	الهندسة	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
						موجودات عمليات التأمين
٢٤,٧٧٩,٦٥٦	٨٥٣,٤٦٩	٤,١٥٣	١٣,٢٥٢,٦٩١	٥	١٠,٦٦٩,٣٣٨	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
١٣,٩٩٥,٥٠٨	٨٤٠,٦٣٧	٢١٦,٣٣٣	٨,٠١٢,٧٠٤	٩٢٦,٣٤٩	٣,٩٩٩,٤٨٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١١,٥٤٥,٣٨٣	٢١٤,١٤٦	٩٢٢,١٤٦	٤,٠٣٤,١٩٣	٤,٦٩٩,٥٩٥	١,٦٧٥,٣٠٣	تكاليف اكتتاب مزجلة
١٧٧,٣٨٢,٧٧١						موجودات غير مصنفة
<u>٢٢٧,٧٠٣,٣١٨</u>						
						مطلوبات عمليات التأمين
١٢٨,٦٣٢,٦٣٤	١,٧٨١,١٧٧	٦,٨٩١,٥٢٤	٤٥,٤٤٢,٥٨٥	٦٢,٥٨٦,٧٣٢	١١,٩٣٠,٦١٦	اقساط تأمين غير مكتسبة
٥٠,٥٣٠,٧٧٤	١,٢٦٣,٧٦٣	٨,٠٩١,٣٠٨	٢٠,٧٠٦,٢٣٤	١٦,٢٦٢,٤٤١	٤,٢٠٧,٠٢٨	مطالبات تحت التسوية
٤٨,٥٣٩,٩١٠						مطلوبات غير مصنفة
<u>٢٢٧,٧٠٣,٣١٨</u>						



الشركة الأهلية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٣- إلتزامات محتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ، بلغت الإلتزامات المحتملة على الشركة و المتمثلة في خطابات ضمان مبلغ ٧٤١,٠٤١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٩٢٥,٠٠٠ ريال سعودي).

١٤- (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض للفترة

تم احتساب (خسارة) ربح السهم الأساسي والمخفض لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ و ٢٠١٣ بتقسيم صافي ربح الفترة على متوسط عدد الأسهم الصادرة للفترة.

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ يوليو ٢٠١٤ (الموافق ١٧ رمضان ١٤٣٥هـ).

٢٣

