

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود ومراجعي الحسابات المستقلين
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢م

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

صفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة دخل المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٠ - ١٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
الخير - المملكة العربية السعودية

نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ والقوائم الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والنخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية ذلك التاريخ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يمد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فبنا لا نهدى مثل هذا الرأي.

نتائج الفحص:

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

لفت انتباه:

نلفت الانتباه إلى الإيضاح ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن برايس وترهاوس كوبرز



عمر محمد السقا
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٩



٨ رمضان ١٤٣٤ هـ
١٦ يوليو ٢٠١٣ م

عن إرنست ويونغ



عبد العزيز سعود السبيبي
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	إيضاح
(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
		موجودات عمليات التأمين
٤,٥١٦,٩٦٧	٥,٠٤٩,٩٣٦	ممتلكات ومعدات
١٧٠,٤٨٠,٣١٦	٢٣٣,٨٩٠,١٨٦	٤ أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة
٧٢,٧٩٠,١٤٣	٩٩,٣٨٤,٥٦٤	٣ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	١٣١,٩٠٥,٢٣٦	٢ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٠,٨١٥,٣٥٧	٤٨,٣٨٨,١٥٩	٣ تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٧,٤٣٧,١٦٧	١٥,٣٠٨,٨٦٧	مفوعات مقدما وموجودات أخرى
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٥ استثمارات
-	١٥٠,٩٥٦,٥٧٣	ودائع لأجل
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	٩٨,٣٨١,٣٥٦	٦ نقد وما في حكمه
<u>٦٨٠,٤١٧,٠٢٠</u>	<u>٧٨٤,١٦٤,٥٧٧</u>	مجموع موجودات عمليات التأمين
		موجودات المساهمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٧ وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨ شهرة
٤,١٢٢,٣٠١	٢,٦٩٥,٩٤٨	مفوعات مقدما وموجودات أخرى
٦٩,٧٥٩,٥١٥	٧٩,٨٩٤,٢٩٨	مطلوب من عمليات التأمين
٤٤,٤١٠,٠٠٢	٤,٠٥٤,٨٧٩	٥ استثمارات
-	٧٥,٧٦٨,٧٥٠	ودائع لأجل
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	١٢٦,٠٨١,٧٣١	٦ نقد وما في حكمه
<u>٣٤١,٢٤٨,٩١٢</u>	<u>٣٥٤,٤٢٢,١٠٦</u>	مجموع موجودات المساهمين
<u>١,٠٢١,٦٦٥,٩٣٢</u>	<u>١,١٣٨,٥٨٦,٦٨٣</u>	مجموع الموجودات

(يتبع)







تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

فقمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)	إيضاح	
			المطلوبات والقفوض المتراكم لعمليات التأمين المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
٢٤٤,٥١٩,٠٤٩	٣٠٤,٤٣٥,٤٣٧	٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	٢٧١,١٠١,٠٢٤	٣	مطالبات تحت التسوية
٥٠٢,٧٤٩,٢٨٨	٥٧٥,٥٣٦,٤٦١		مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
٤,٦١٣,٣٢٠	٤,٩٨٢,٣٨٨		تعويض نهاية الخدمة
٢٥,٨٢١,٨٢٧	٣١,٤٦٦,٧٧٤		ذمم معيدي تأمين دائنة
١٤٠,٤٥٠,١٤٠	١٨,٩٦٤,٩١٢		ذمم دائنة
٥,٧٩٧,٢١٢	١٢,٧٢٠,٣٨٨	٣	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٤٩,٨٧٩,٦٥٠	٥١,٧٢٢,٢١١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٩,٧٥٩,٥١٥	٧٩,٨٩٤,٢٩٨		مطلوب إلى عمليات المساهمين
٦٧٢,٦٦٥,٩٦٢	٧٧٥,٢٨٧,٤٣٢		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٧,٧٥١,٠٥٨	٨,٨٧٧,١٤٥		قفوض عمليات التأمين
٦٨٠,٤١٧,٠٢٠	٧٨٤,٦٢٠,٥٧٧		مجموع المطلوبات والقفوض المتراكم لعمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
٢٥,٥٩٢,٣٤٩	٢٥,٨٤٩,١١٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٣١٠,٣٧٦	٣,٣١٠,٣٧٦		مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٢٨,٩٠٢,٧٢٥	٢٩,١٥٩,٤٩٤		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	١٠	احتياطي نظامي
(١٣٥,٩٠٨)	١,٣١١,٤٠٥		احتياطي قيمة عادلة
٤٥,٩٨٥,٦٧٦	٣٢,٤٥٤,٧٨٨		أرباح مبقاة
٣١٢,٣٤٦,١٨٧	٣٢٥,٢٦٢,٦١٢		مجموع حقوق المساهمين
٣٤١,٢٤٨,٩١٢	٣٥٤,٤٢٢,١٠٦		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١٠,٢١,٦٦٥,٩٣٢	١,١٣٨,٥٨٦,٦٨٣		مجموع المطلوبات وقفوض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

قائمة عمليات التأمين الأولية

للفتري الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير منققة)	فترة السبعة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير منققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير منققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير منققة)
٣٠٧,٢٦٤,١٧١	٣٥١,٤٦٤,٧٧٧	١٣٨,٤٤١,٨٤٩	١٤٣,٥٣٦,٦٣٧
(١١٤,٥٥٢,٨١٩)	(١٩٩,٨٩٦,٠٣٣)	(٥١,٤١٨,٣٣٩)	(٤٩,١٥١,١٣٥)
(٣,٤٨٧,١٦٠)	(٤,٧٦٠,٠٧٥)	-	-
١٨٩,٢٢٤,١٩٢	٢٢٣,٨٠٨,٦٦٩	٨٧,٠٢٣,٥١٠	٩٤,٣٨٨,٥٠٢
(٢٦,٦١٢,٠٤٤)	(٣٣,٣٢١,٩٦٧)	(٤,٩٩٠,٥٠٨)	٩,٥٨٥,٧٢٣
١٦٢,٦١٢,١٢٨	١٦٠,٤٨٦,٧٠٢	٨٢,٠٥٣,٠٠٢	١٠٣,٩٧٤,٢٢٥
٩,٠٢٠,٢٣٣	١٠,٩٨٧,١٢٤	٤,٦٣٥,٠٨٤	٥,٧٧٩,٤٧٣
١٧١,٦٣٢,٦٦١	٢٠١,٤٧٣,٨٢٦	٨٦,٦٨٨,٠٨٦	١٠٩,٧٥٣,٦٩٨
(١٩٦,٥٢٠,٧٠٩)	(٢٢٤,٦٧٠,٠١٢)	(١٠١,٣٨١,٩٣٠)	(١٠٤,٨١٠,٩٧٠)
٨٠,٤٥٦,٤١٣	٩٥,٣٠٦,٨٧١	٤٤,٢٥٥,٧٨٣	٤٠,٠٢٩,٨٤٩
(١١٦,٠٦٤,٢٩٦)	(١٢٩,٤١٣,١٤١)	(٥٧,١٩٥,٤٤٧)	(٦٤,٧٨١,١٢١)
(٦,٢١٠,٩٧٣)	(١٣,٠٥٢,٧٣٨)	(٦,١٦٨,٢٦٦)	(١٠,٤٨٠,٤٩٧)
(١٢٢,٣٥٥,٢٦٩)	(١٤٩,٤٦٥,٨٧٤)	(٦٣,٦٩٣,١٨٣)	(٧٥,٢٦٦,٥٨٨)
(٢٧,٩٠٢,١٠٥)	(٢٠,٣٥٤,٧٨١)	(١٩,٤٤٩,٩١٥)	(١٣,٦٣٧,٨٢٣)
(٩,١٩٤,١٦٨)	(٩,٣٣٣,٠٣٥)	(١,٢٩٥,٤٥٤)	(٣,٥٨٠,٠٠٣)
(١٥٨,٧٥٢,٣٤٢)	(١٧٢,١٥٣,٦٩٥)	(٨٢,٠٢٩,٠٦٢)	(٩٢,٤٧٩,٤١٤)
١٢,٨٨٠,٠١٩	٢٩,٣٢٠,١٣١	٤,٦٤٩,٠٩٤	١٧,٩٧٤,٢٨٤
(١٦,٠٢٠,١٩١)	(١٩,٨٣٥,٩٣٥)	(٨,١٩٩,٨٨٣)	(٩,٩٦٠,١٠٢)
(٥,٠٩١,٦٥٦)	(٢,٧١٠,٣٨٦)	(٥,٠٩١,٦٥٦)	(١,٥٢٦,٨٠٣)
٢,٤١٠,٤٩٢	٣,٧٤٢,٢٧٥	١,٣٦٩,٧٩١	١,٨٢٧,٧٢٧
٨١٧,٨٧٧	٧٤٤,٧٨٥	٦٠٨,٤٥٨	٥٩٠,٧٧٨
(١٧,٨٩٣,٤٧٨)	(١٨,٠٥٩,٢٦١)	(١١,٣١٣,٢٩٠)	(٩,١٤٦,٤٠٠)
(٥,٠١٣,٤٥٩)	١١,٢١٠,٨٧٠	(٦,٦٦٤,٢٦٦)	٨,١٣٢,٨٨٤
٥,٠١٣,٤٥٩	(١٠,١٣٤,٧٨٣)	٦,٤٩٩,١٨٥	(٧,٣١٩,٥٩٦)
-	١,١٢٦,٠٨٧	(١٦٥,٠٨١)	٨١٣,٢٨٨

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

نقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين قرض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

تغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة،

بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات معيدي التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصروفات الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة مجدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

صافي المطالبات المتكدة

تكاليف تكتيب وثائق التأمين

مصروفات أخرى، صافي

مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

المصاريف التشغيلية الأخرى - بالصافي

مصروفات صومية وإدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات استثمار

إيرادات أخرى، بالصافي

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي

صافي الفقدان / (العجز) من عمليات التأمين

صافي الفائض / (العجز) المحول إلى

عمليات المساهمين

صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الأولية
لأقترني الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
				صافي الفائض / (المعجز) المحول من
(٥.٠١٣,٤٥٩)	١٠٠,١٣٤,٧٨٣	(٦,٤٩٩,١٨٥)	٧,٣١٩,٥٩٦	عمليات التأمين
٧٩٨,٤٥٢	٣,٨٦٧,٨٢٥	٤٦٢,٦٩٥	٢,٤٩٣,٠٠٩	إيرادات عمولة
٧,٨١٠,٦٩٣	٦٦,٨٠٥	٢٦٦,١٣٤	-	تغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٦٨٨,٩٨٦)	(١٠٠,٣٠١)	(١٦٨,٩٨٦)	(٥٦,٢١٣)	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٢٠٦,٧٠٠	١٣,٩٦٩,١١٢	(٥,٩٣٩,٣٤٢)	٩,٧٢٦,٣٩٢	صافي دخل / (خسارة) الفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
				ربحية السهم الأساسي والمخلف (خسارة)
٠,١٦	٠,٥١	(٠,٢٢)	٠,٣٥	١٣ السهم الأساسي والمخلف)

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٣ (شهر مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٣ (شهر مدققة)	ليضاح
(بدرجات السعودية)	(بدرجات السعودية)	(بدرجات السعودية)	(بدرجات السعودية)	
٣.٣٠٦.٧٠٠	١٣.٩٦٩.١١٢	(٥.٩٣٩.٣٤٢)	٩.٧٢٦.٣٩٢	صافي دخل / (خسارة) الفترة
١.٠٨٢.٠٠١	١.٤٤٧.٣١٣	(١.١٥٤.٦٤٤)	١.٠٥٣.٦٢٤	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢.٥٠٠.٠٠٠)	(٢.٥٠٠.٠٠٠)	(١.٢٥٠.٠٠٠)	(١.٢٥٠.٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
١.٨٨٨.٧٠١	١٢.٩١٦.٤٢٥	(٨.٣٤٣.٩٨٦)	٩.٥٢٠.٠٢٦	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة
٢٧.٥٠٠.٠٠٠	٢٧.٥٠٠.٠٠٠	٢٧.٥٠٠.٠٠٠	٢٧.٥٠٠.٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠.٠٧	٠.٤٧	(٠.٣٠)	٠.٣٥	ربحية السهم الأساسي والمخفف (خسارة السهم الأساسي والمخفف)

١٣





شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

المجموع	الأرباح المبقاة	احتياطي القصة العالقة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢.٣٤٦.١٨٧	٤٥.٩٨٥.٦٧٦	(١٣٥.٩٠٨)	١٦.٤٢٦.٤١٩	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (منقول)
-	(٢٥.٠٠٠.٠٠٠)	-	-	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	إصدار رأس المال (إيضاح ٩)
٢.٣٢٢.١٨٧	١٣.٩٨٥.٦٧٦	-	-	-	صافي دخل الفترة
١.٤٤٧.٣١٣	-	١.٤٤٧.٣١٣	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العالقة من استثمارات متاحة للبيع
٢.٨٠٠.٠٠٠	(٢.٥٠٠.٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل
<u>٥.٢٢٢.١٨٧</u>	<u>٣٢.٤٨٥.٦٧٦</u>	<u>١.٣١١.٤٠٥</u>	<u>١٦.٤٢٦.٤١٩</u>	<u>٢٧٥.٠٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير منقول)
٤.٥١٢.٥٢٧	٣٢.٦٤٢.٢٣٤	(١.٢٢٢.٢٨٠)	١٢.١٦٠.٦٨٣	٢٥.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (منقول)
٢.٣٠٦.٧٠٠	٢.٣٠٦.٧٠٠	-	-	-	صافي دخل الفترة
١.٠٨٢.٠٠٠	-	١.٠٨٢.٠٠٠	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العالقة من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
٢.٥٠٠.٠٠٠	(٢.٥٠٠.٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل
<u>٤.٠١٢.٢٢٨</u>	<u>٣٤.٤٤٨.٩٣٤</u>	<u>(٢.١٤٠.٢٨٠)</u>	<u>١٢.١٦٠.٦٨٣</u>	<u>٢٥.٠٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير منقول)

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
----------------------------------------------------------------	----------------------------------------------------------------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الفائض من عمليات التأمين

تعديلات على:

الاستهلاك

تعويض نهاية الخدمة، بالصافي

الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات

-	١,١٢٦,٠٨٧
٨٢٨,٧٤٨	٧٥٦,٨٧١
٦٧,٢٣٥	٣٦٩,٠٦٨
(١٢٨,٤٨٨)	-
٧٦٧,٤٩٥	٢,٢٥٢,٠٢٦

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدونة، بالصافي

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة

مدفوعات مقدما وموجودات أخرى

نعم معيدي تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

إيرادات عمولة غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

نعم دائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من الأنشطة التشغيلية

(٣٣,٩٨٩,٧٩٤)	(٦٣,٤٠٩,٨٧٠)
(٢٢,٣٢٦,٧٨٣)	(٢٦,٥٩٤,٤٢١)
(٢٠,٢٥٧,٦٣٥)	١٨١,٩٥٣
٦٣٤,٥٣٣	(١٧,٥٧٢,٨٠٢)
(٩٣٤,٥٤٨)	٢,١٢٨,٣٠٠
١٦,٥٠٦,٦٤٤	٥,٦٤٤,٩٣٧
٤٨,٩٢٨,٨٤٧	٥٩,٩١٦,٣٨٨
٤,٢٧٨,٩٣٦	٦,٩٢٣,١٧٦
٢٦,٥٤٨,٦٠٨	١٢,٨٧٠,٧٨٥
(٥,٤٢٥,٨٢٥)	٤,٩١٩,٧٧٢
٤,٢٨٢,٢٦٩	١,٨٤٢,٥٦١
١٩,١٢٢,٧٣٧	(١٠,٨٩٧,١٩٥)

التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

ودائع لأجل ، بالصافي

(١,٧٧٥,١٩٢)	(١,٢٩٠,٢٣٩)
٢٥٥,٨٠٧	٦٩٩
٣٥,٤١٢,٥٠٢	(١٥٠,٩٥٦,٥٧٣)

صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من أنشطة الاستثمار

٣٣,٨٩٣,١١٧	(١٥٢,٢٤٦,١١٣)
------------	---------------

التدفقات النقدية من أنشطة التمويل

المطلوب الي عمليات المساهمين

٥,٠١٢,٤٥٥	١٠,١٣٤,٧٨٣
-----------	------------

صافي التغير في النقد وما يماثله

٥٨,٠٢٩,٣٠٩	(١٥٣,٠٠٨,٥٢٥)
------------	---------------

النقد وما يماثله كما في بداية الفترة

١٣٥,٨٤٩,٠٥١	٢٥١,٣٨٩,٨٨١
-------------	-------------

النقد وما يماثله كما في نهاية الفترة

١٩٣,٨٧٨,٣٦٠	٩٨,٣٨١,٣٥٦
-------------	------------

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة

٣,٣٠٦,٧٠٠	١٣,٩٦٩,١١٢
-	(٦٦,٨٠٥)
٣,٣٠٦,٧٠٠	١٣,٩٠٢,٣٠٧

التعديلات لـ:

القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع

(٧,٠٥٩,٦٧٠)	١,٤٥٧,٣٥٣
(٢٧,٠٣٩,٦٠٦)	-
(٢,٣٠٥,٨٥٣)	(٢,٢٤٣,٢٣١)
٥,٠١٣,٤٥٥	(١٠,١٣٤,٧٨٣)
(٢٨,٠٨٤,٩٧٤)	٢,٩٨١,٦٤٦

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
مدفوعات مقننا وموجودات أخرى
مطلوب الى أطراف ذات علاقة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوب من عمليات التأمين
صافي النقد المحقق من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

(١٠,٧٨١,٨٦١)	٥,٤٠٩,٢٤١
١٠٢,٥٠٠,٠٠٠	(٧٥,٧٦٨,٧٥٠)
٩١,٧١٨,١٣٩	(٧٠,٣٥٩,٥٠٩)
٦٣,٦٣٣,١٦٥	(٦٧,٣٧٧,٨٦٣)
١٠٢,١٠٤,١٨٢	١٩٣,٤٥٩,٥٩٤
١٦٥,٧٣٧,٣٤٧	١٢٦,٠٨١,٧٣١
١,٠٨٢,٠٠١	١,٤٤٧,٣١٣

استثمارات ، بالصافي
ودائع لأجل ، بالصافي
صافي النقد (المستخدم في) / المحقق من الأنشطة الاستثمارية
صافي التغير في النقد وما يماثله
النقد وما يماثله في بداية الفترة
النقد وما يماثله في نهاية الفترة
معاملات غير نقدية:
أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١ - معلومات عامة

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية وسجلت بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ وتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨ م.

يتمثل الغرض من تأسيس الشركة في القيام بمزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ولوائح التنفيذ ("النظام") في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على الترخيص اللازم لممارسة أعمال التأمين وإعادة التأمين من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨ م.

تتطلب أنظمة التأمين السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين ونشاطات المساهمين. هذا، وبموجب اللوائح التنفيذية للتأمين، يتسلم المساهمون في الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، ويتسلم حاملو وثائق التأمين ١٠٪ أو تستقطع هذه النسبة من أقساط تأمين السنة القادمة.

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢.١ - أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34). ومن ثم، فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تكون عرضاً يقمائي والمبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية؛ أي ليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية، فيما عدا بعض الأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة التي تعرض بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية للشركة وعمله عرض القوائم المالية الأولية الموجزة.

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع التعديلات التي تتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة المستحقة والتي تعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة سنوياً كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مادياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقترنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ م. علماً بأن النتائج الأولية للشركة قد لا تعتبر مؤشراً دقيقاً عن نتائجها السنوية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٢-١ أساس إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	مكافآت الموظفين
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٧	الأدوات المالية: الإفصاحات حول مقاصة الموجودات والمطلوبات
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ١	"التطبيق الأول للمعيار" بشأن القروض الحكومية
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٠	القوائم المالية الموحدة
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١١	الانقفايات المشتركة
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٢	الإفصاح عن الحصص في منشآت أخرى
معيار التقارير المالية الدولية رقم ١٣	قياس القيمة العادلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	القوائم المالية المستقلة
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية أرقام ١٠ و ١١ و ١٢	ارشادات توجيهية حول الانتقال
تفسير اللجنة الدولية لتفسير التقارير المالية رقم ٢٠	تكاليف التمرية في مرحلة الإنتاج لسطح منجم

قررت إدارة الشركة اختيار عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠١٤ أو بعد ذلك التاريخ:

<u>المعيار</u>	<u>الوصف</u>
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	الأدوات المالية: عرض مقاصة الموجودات والمطلوبات
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩	الأدوات المالية

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والاقتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية، كما يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها وتقديراتها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تتعرض خلالها للاقتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية للشركة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- المعلومات القطاعية

تمشيا مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاع الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن النتائج القطاعية المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى، بالصافي.

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما يمثله والودائع لأجل والاستثمارات وأقساط التأمين ونعم أرصدة إعادة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

لا تتضمن المطلوبات القطاعية الحسابات الدائنة ونعم أرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمستحق إلى المساهمين وتعويضات نهاية الخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
١٤٢,٥٢٩,٦٢٧	٣٤,٠٩٦,٩١٠	٦١,٣٦٦,٦٠١	٤٨,٠٧٦,١٢٦
(١٠٤,٨١٠,٩٧٠)	(٢,١٨٣,٢٤٣)	(٤٨,٢٨٨,٨٣٦)	(٥٣,٣٣٨,٨٩١)
٩٤,٣٨٨,٥٠٢	٨,٤٠١,٧٩٨	٥٧,٠٩٣,٧٦٥	٢٨,٨٩٣,٤١٨
١٠٣,٩٧٢,٢٢٥	١٠,٤٩٦,٤٩٢	٥٣,٦٥٧,٠٤٤	٣٩,٨٢٠,٦٨٩
٥,٧٧٩,٤٧٣	٥,٠٨٩,٩٤٧	٦٨٩,٥٢٦	-
(٧٥,٢٦١,٥٨٨)	(٣,٦٣٥,١٧٨)	(٥٢,٣٦٣,٩٩٥)	(١٩,٢٦٢,٤١٥)
(١٢,٦٣٧,٨٢٣)	(١,١٨٨,٦٧٢)	(٢,١٩٨,٨٨٠)	(١,٠٢٥,٠٢٧)
(٣,٥٨٠,٠٠٣)	(٥٤,٨٠٢)	(١,٤٤٤,٧٩٤)	(٢,٠٠٨,٠٤٧)
١٧,٢٧٤,٢٨٤	١٠,٧٠٧,٧٨٧	(١,٦٦١,٠٩٩)	٨,٢٢٧,٥٩٦
(٩,٩٦٠,١٠٢)			
(١,٥٢٩,٨٠٣)			
٢,٣٤٨,٥٠٥			
٨,١٣٢,٨٨٤			

عمليات التأمين:
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات معيدي تأمين
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي إيرادات الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ م (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٣٥١,٤٦٤,٧٧٧	٨٧,٢٧٨,٠٢٥	١٣٨,٧٢٨,٤٨٦	١٢٥,٤٥٨,٢٦٦
٢٢٤,٦٧٠,١١٢	٢٣,٢٠٥,٥١٣	٩٧,٧١٧,٣٦٧	١٠٣,٧٤٧,١٣٢
٢٢٣,٨٠٨,٦٦٩	١٨,٩٨٨,٠٠٤	١٣٨,٦٣٢,٤٧١	٧٦,١٨٨,١٩٤
١٩,٠٤٨٦,٧٠٢	١٤,٦٥٩,٣١٦	١٠,٢٠٥٥,٧٦٨	٧٢,٧٧١,٦١٨
١٠,٩٨٧,١٢٤	٩,٩٤٢,٦٢٠	١,٢٣١,٥٣٤	(١٨٧,٠٣٠)
(١٤٢,٤٦٥,٨٧٩)	(٥,٦٨٤,٤٧٢)	(١٠,٩٠٣٢,٤٥٥)	(٢٧,٤١٧,٩٥٢)
(٢٠,٣٥٤,٧٨١)	(٣,٣١٢,٣٧٠)	(٥,١٣٠,٥٤٤)	(١١,٨٦٠,٨٦٧)
(٩,٣٣٠,٠٣٥)	(٨٣١,٨٩١)	(٣,٣١٠,٥٢٩)	(٥,١٩٠,٦١٥)
٢٩,٣٢٠,١٣١	١٤,٧٢٢,٢٠٣	(١٣,٥١٧,٢٢٦)	٢٨,١١٥,١٥٤
(١٩,٨٣٥,٩٣٥)			
(٢,٧١٠,٣٨٦)			
٤,٤٨٧,٠٦٠			
١١,٢٦٠,٨٧٠			

عمليات التأمين:
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات معيدي تأمين
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي إيرادات الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٩٩,٣٨٤,٥٦٤	٤٩,٢٩٩,٧٦٧	٥,٤٤٥,٦٨٥	٤٤,٦٣٩,١١٢	موجودات عمليات التأمين:
١٣١,٩٠٥,٢٣٦	٧٥,٨٣٠,٩٣٢	١٣,٢٥٠,٤٩١	٤٢,٨٢٣,٨١٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٨,٣٨٨,١٥٩	٦,٩٠٠,٤٣٢	٨,٩٥٤,٢١٢	٣٢,٥٣٣,٥١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٠,٤,٤٨٦,٦١٨				تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
				موجودات غير موزعة
٧٨٤,١٦٤,٥٧٧				مجموع الموجودات
				مطلوبات عمليات التأمين:
٣٠,٤,٤٣٥,٤٣٧	٧,٠,٩٥٠,٠٠٧	١١٤,٣٣٧,٧٦٠	١١٩,١٤٧,٦٠٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٧١,١٠٠,١٠٠,٢٤	٩٣,٥٩٩,٢٤٤	١١٦,٣٢٤,٩٠٥	٦١,١٧٦,٨٧٥	مطالبات تحت التسوية
١٢,٧٢٠,٣٨٨	١,٠,٦٧٨,٢٤٥	٢,٠,٤٢,١٤٣	-	إيرادات عمولة غير مكتسبة
١٩٥,٩٠٧,٧٢٨				مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
٧٨٤,١٦٤,٥٧٧				مجموع المطلوبات والفائض

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
١٣٨,٤٦١,٨٤٩	٣٢,٦٥٤,١٦٢	٥٥,٤٦٤,٧٥٦	٥٠,٣٤٢,٩٣١	عمليات التأمين
(١٠,١,٣٨١,٢٣٠)	(١,٠,٤٢٢,٣١٦)	(٤٢,٠٠٩,٨٠٧)	(٤٨,٩٤٩,١٠٧)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٨٧,٠,٤٣,٥١٠	٨,٧٠٣,٧٦٠	٥٤,١٠٤,٠٧٥	٢٤,٢٣٥,٦٧٥	إجمالي المطالبات المنفوعة
٨٢,٠,٥٣,٠٠٢	٧,٢١٤,٦٧٣	٥٠,٤٧٠,٠٣٢	٢٤,٣٦٨,٢٩٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤,٦٣٥,٠٨٤	٤,٦٠٠,٥٢٩	٤٣٤,٥٥٥	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٣,٢٩٣,٦٨٣)	(١,٠,٨,٧٦٠)	(٤٣,٦١١,٥٨٠)	(١٨,٥٧٣,٣٤٣)	عمولات معيدي تأمين
(١٢,٤٤٩,٩٢٥)	(٢,١٤٩,٨٦٢)	(٢,٧٠٢,٠٥٩)	(٧,٥٩٨,٠٠٤)	صافي المطالبات المكتسبة
(٦,٢٩٥,٤٥٤)	(٢٥٧,١٦٧)	(١,٩٥٣,١٢٨)	(٤,٠,٨٥,١٥٩)	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٤,٦٤٩,٠٢٤	٧,٨٩٩,٤١٣	٢,٦٣٧,٨٢٠	(٥,٨٨٨,٢٠٩)	مصاريف أخرى، بالصفحي
(٨,١٩٩,٨٨٣)				صافي إيرادات الاكتتاب
(٥,٠,٩١,٦٥٦)				مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١,٩٧٨,٢٤٩				مخصص ديون متبوك في تحصيلها غير موزعة
(٦,٦٦٤,٢٦٦)				إيرادات استثمار أخرى غير موزعة
				صافي العجز من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٣٠٧,٢٦٤,١٧١	٧٥,١٩٧,٢٦٦	١٢٥,١١٨,٤١٤	١٠٦,٩٤٨,٤٩١
١٩٦,٥٢٠,٧٠٩	١٤,٧٦٩,٨٧٠	٨٥,٣٥١,١٢٠	٩٦,٣٩٩,٧١٩
١٨٩,٢٢٤,١٩٢	١٩,٧٤٧,٢٩٤	١١٨,٧٨٦,٢٤٦	٥٠,٦٩٠,٦٥٢
١٦٢,٦١٢,١٢٨	١١,٠٩٢,٠٨١	٩٩,٨٦٨,٠٤١	٥١,٦٥٢,٠٠٦
٩,٠٢٠,٢٣٣	٨,١٥٧,٠٣٦	٨٦٣,١٩٧	-
(١٢٢,٣٥٥,٢٦٩)	(٣٧١,٠٤٥)	(٨٩,٠٣٦,٢١١)	(٣٢,٩٤٨,٠١٣)
(٢٧,٢٠٢,٩٠٥)	(٤,٣١٨,٠٨٤)	(٥,٥٢٧,٢٩٥)	(١٧,٣٥٧,٥٢٦)
(٩,١٩٤,١٦٨)	(٣٢٧,٦٤٨)	(٢,٨٥٤,١٥٠)	(٦,٠١٢,٣٧٠)
١٢,٨٨٠,٠١٩	١٤,٢٣٢,٣٤٠	٣,٣١٣,٥٨٢	(٤,٦٦٥,٩٠٣)
(١٦٠,٣٠٠,١٩١)			
(٥٠,٩١٠,٦٥٦)			
٣,٢٢٨,٣٦٩			
(٥,٠١٣,٤٥٩)			

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
إجمالي المطالبات المنفوعة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات معيدي تأمين
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي إيرادات الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
إيرادات استثمار أخرى غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢ (مدققة):

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٧٢,٧٩٠,١٤٣	٢٦,٦٦١,٩٥١	١,٧٨٢,٩١٢	٤٤,٣٤٥,٢٨٠
١٣٢,٠٨٧,١٨٩	٦٥,٧٢٠,٨١٣	١٢,٨٦١,٠٧٩	٥٣,٥٠٥,٢٩٧
٣٠,٨١٥,٣٥٧	٢,٥١٣,٦٧١	٦,٣١٤,٧٥٣	٢١,٩٨٦,٩٣٣
٤٤٤,٧٢٤,٣٣١			
٦٨٠,٤١٧,٠٢٠			
٢٤٤,٥١٩,٠٤٩	٤٤,٩٠٨,٨٣٩	٨٥,٠٩٨,٤٨٢	١١٤,٥١١,٧٢٨
٢٥٨,٢٣٠,٢٣٩	٧٨,٨٢٤,٠٠١	١٠٢,٦٧,٠٢٢٤	٧٦,٧٣٦,٠١٤
٥,٧٩٧,٢١٢	٥,٣١٦,٠١١	٦٦٨,١٣١	(١٨٧,٠٣٠)
١٧١,٨٧٠,٥٢٠			
٦٨٠,٤١٧,٠٢٠			

موجودات عمليات التأمين:
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات
مطلوبات وفض عمليات التأمين:
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
إيرادات عمولة غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
مجموع المطلوبات

القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما يماثله البالغ قيمته ٨٤,٧٦٢,٨٤٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٣٨,٠٣٥,٣٦٦ ريال سعودي)، والودائع لأجل البالغة قيمتها ٢٢٦,٥٢٥,٣٢٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : "لاشي" ريال سعودي)، ودعم معيدي التأمين المدنية البالغة قيمتها ٤,٣١٥,٢٢٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٥,٩٢٧,٨٢١ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ٢٢,٧٠٧,٩٦٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢٢,٧٨٤,٦٤٤ ريال سعودي)، ودعم معيدي التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٣٣,٦٠٩,١٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٢ : ٢١,٩٦٢,١١٩ ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٤- أقساط التأمين وضم معيدي التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
١٨١,٨٩٧,٠١٤	٢٤٩,٠٥٤,٨٧٧
١٣,٦٨٤,٢٥٩	١٣,٥٠٧,٢٦٤
١٩,٢٨٧,٥٢٣	١٨,٤٢٦,٩١١
٢١٤,٨٦٨,٧٩٦	٢٨٠,٩٨٩,٠٥٢
(٤٤,٣٨٨,٤٨٠)	(٤٧,٠٩٨,٨٦٦)
١٧٠,٤٨٠,٣١٦	٢٣٣,٨٩٠,١٨٦

أقساط تأمين مدينة
ضم معيدي تأمين مدينة
ضم مدينة من جهات ذات علاقة

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٤١,٦٠٥,٠٠٢	٣٧,٧٠٩,٨٧٩	-	-
٢,٨٠٥,٠٠٠	٢,٨٠٥,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
٤٤,٤١٠,٠٠٢	٤٠,٥١٤,٨٧٩	٦,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠

استثمارات متاحة للبيع
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٦- النقد وما يماثله

(أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٣٥,٥٢٦,٣٤١	٢٩,٨٧٥,٦٠٤
٢١٥,٨٦٢,٥٤٠	٦٨,٥٠٥,٧٥٢
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	٩٨,٣٨١,٣٥٦

نقد لدى البنوك
ودائع قصير الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)

(ب) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٢	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٢,٤٣١,٨٥٩	٨,٢٥٦,٥٤٧
١٩١,٠٢٧,٧٣٥	١١٧,٨٢٥,١٨٤
١٦٣,٤٥٩,٥٩٤	١٢٦,٠٨١,٧٣١

نقد لدى البنوك
ودائع قصير الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

٧- وديعة نظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقا للوائح التنفيذية للنظام. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨- الشهرة

باشرت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩م. وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة تأمين وصافي الموجودات الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (مقفلة) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية. وقد نتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي.

٩- رأس المال

اقترح مجلس الإدارة خلال اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٣م (الموافق ٢٣ ربيع الأول ١٤٣٣هـ) إصدار سهم منحة واحد لكل عشرة أسهم مملوكة (علاوة ١٠% لكل سهم) للمساهمين المسجلين في سجل المساهمين الخاص بالشركة اعتباراً من تاريخ اجتماع الجمعية العامة. وقد حصلت الشركة على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي لإصدار أسهم المنحة بتاريخ ٢ إبريل ٢٠١٣م (الموافق ٢١ جمادى الأولى ١٤٣٤هـ). كما حصلت الشركة على موافقة من هيئة سوق المال بتاريخ ٢٠ إبريل ٢٠١٣م (الموافق ١٠ جمادى الآخر ١٤٣٤هـ). وقد وافق المساهمون على إصدار سهم المنحة خلال اجتماع الجمعية العامة للمساهمين المنعقد بتاريخ ٥ يونيو ٢٠١٣م (الموافق ٢٦ رجب ١٤٣٤هـ).

ونتيجة لإصدار أسهم المنحة زاد رأسمال الشركة إلى ٢٧٥ مليون ريال سعودي منه مبلغ قدره ٢٧,٥ مليون ريال سهم مصدر ومدفوع. علماً بأن الإجراءات النظامية المتعلقة بتغيير السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي وغير ذلك من الأمور ذات العلاقة قيد التنفيذ.

١٠- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تجنب نسبة ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال. علماً بأن الاحتياطي غير قابل للتوزيع.

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي المعاملات الجوهرية التي تمت مع أطراف ذات علاقة والمبالغ التقديرية المتعلقة بها:

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدققة)
٦,٣٦١,٩٨٨	٦,٤٣٣,٢٣٨
١,٢٧٦,٥٣٩	٤٠٥,٢٣٤

(بالريالات السعودية)

إجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم
مبالغ مدفوعة / محملة على أطراف ذات علاقة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

تتألف الأرصدة المستحقة (إلى) / من أطراف ذات علاقة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٢	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٦.١٨٩.٩٢٠	٤.٥٨٤.٣٩٧	أقساط مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم
-	(٢.٥٢٠.٠٠٠)	مكافآت أعضاء مجلس الإدارة

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يقبض نظير بيع أصل ما أو يدفع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس (سعر الخروج من السوق) وتتألف الموجودات المالية للشركة من النقد وما يمثله والاستثمارات المتاحة للبيع والموجودات الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى.

ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة كما بتاريخ إصدار القوائم المالية الأولية.

وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول : بالنسبة للأسعار المدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة (بدون تعديل أو إعادة تسعير)
المستوى الثاني : بالنسبة للأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها كافة المخلات الهامة على بيانات السوق الملحوظة.
المستوى الثالث : بالنسبة للطرق الفنية التي لا تحدد مدخلاتها الهامة وفقا لبيانات السوق الملحوظة.

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية حسب قيمتها العادلة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧.١٣٧.٠٥٧	-	-	٧.١٣٧.٠٥٧	صناديق استثمار
٢٢.٤٦٠.٣٨٣	٦.١٤٦.٣١٤	-	٢٨.٦٠٦.٦٩٧	استثمار في شركات
١.٩٦٦.١٢٥	-	-	١.٩٦٦.١٢٥	سندات
<u>٣١.٥٦٣.٥٦٥</u>	<u>٦.١٤٦.٣١٤</u>	<u>-</u>	<u>٣٧.٧٠٩.٨٧٩</u>	إجمالي الاستثمارات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٢م

الإجمالي ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الأول ريال سعودي	
٧,٢٩٧,٩٤٤	-	-	٧,٢٩٧,٩٤٤	صناديق استثمار
٣٢,٣١٦,١٨٣	-	٦,٢٢٥,٨٠٠	٢٦,٠٩٠,٣٨٣	استثمار في شركات
١,٩٩٠,٨٧٥	-	-	١,٩٩٠,٨٧٥	سندات
<u>٤١,٦٠٥,٠٠٢</u>	<u>-</u>	<u>٦,٢٢٥,٨٠٠</u>	<u>٣٥,٣٧٩,٢٠٢</u>	إجمالي الاستثمارات

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إصدار قوائم مالية، بتحديد فيما لو حدثت تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقييم تصنيفها (على أساس أدنى مستوى من المخاطر التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣م، لم يكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هنالك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

١٣- ربحية (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساس والمخفف (خسارة السهم الأساس والمخفف) من نخل (خسارة) المساهمين بتقسيم صافي نخل (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

يتم احتساب ربحية السهم الأساس والمخفف (خسارة السهم الأساس والمخفف) من نخل المساهمين الشامل (خسارة المساهمين الشاملة) بتقسيم إجمالي الدخل الشامل (الخسارة الشاملة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

نظرا لرسملة ارباح مبقاة بغرض زيادة رأسمال الشركة، تم تعديل حساب ربحية السهم لأرقام المقارنة بأثر رجعي.

١٤- أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعض أرقام فترة المقارنة بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية.

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٣م.