

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة  
وتقدير الفحص المحدود لمراجعى الحسابات المستقلين  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

صفحة

المحتويات

٢

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

٤ - ٣

قائمة المركز المالي الأولية

٥

قائمة عمليات التأمين الأولية

٦

قائمة دخل المساهمين الأولية

٧

قائمة الدخل الشامل للمساهمين

٨

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٩

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

١٠

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

٢١ - ١١

إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

ص.ب. 31952 الخير 4636  
 المملكة العربية السعودية  
 هاتف: (+9663) 887 5333  
 فاكس: (+9663) 887 5333  
 تحويلة: 108

### تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين  
 شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

#### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٤ والقوانين الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة ستة أشهر المنتهية في 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 اعتمادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير 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. بعد 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 لكل، إذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

#### نتائج الفحص:

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا وجود أي تعديلات جوهريّة يتعلّق بدخولها على القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

#### للتوضيح:

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

عن البسام والنمر محاسبون قانونيون

(المحاسبون المتحالفون)

ابراهيم أحمد البعلمي  
 محاسب قانوني  
 قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧



عن إرنست وبرونغ

عبدالعزيز سعود الشبيبي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

١٩ رمضان ١٤٣٥ هـ  
 ١٦ يوليو ٢٠١٤ م



قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مدقة)	٢٠١٤ يونيو ٣٠ (غير مدقة)	إيضاح	موجودات عمليات التأمين
			(باليارات السعودية)
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٩٩,٠٠٣,٩٥٦	٦	نقد وما في حكمه
٤٨٢,٤١٨,١٣٢	٣٧٧,٥٨٨,٨٦١	٤	أقساط تأمين ونظام معيدي تأمين مدينة
١٠٥,٣١٢,٧٧٨	١٠٦,٨٣٩,٥١٤	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	٩٥,٢٧٧,٩٦٢	٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٤٩,٧٩١,٧٨٨	٣	تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين مؤجلة
-	١,٣٤٣,٣٧٩		مبالغ مستحقة من مساهمين
٣٥,١٣٦,٦٩٠	٣٩,٢٥٢,٩٦١		مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
٩٠٠,٠٠٠	١,٦٨٩,٦٢١	٥	استثمارات
٥,٢٤٤,٦٣٧	٦,٠٤٧,٨٠٤		ممتلكات ومعدات
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤	٩٧٦,٨٣٥,٨٤٦		مجموع موجودات عمليات التأمين

٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩٢,٨٠٨,٣٨٥	٦	موجودات المساهمين
٥٧٧,١٢٦	٢,٩٩٤,٢٧٤		نقد وما في حكمه
١٩,٥٨٨,٤١٥	-		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٩٢,٦٧٣,٠٥٤	٥	المطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧	استثمارات
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨	وديعة نظامية
٣١٦,٧١١,٥٤١	٣٢٠,٤٧٢,٢١٣		شهرة
١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥	١,٢٩٧,٣٠٨,٠٥٩		مجموع موجودات المساهمين
			مجموع الموجودات

(يتبّع)

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

قائمة المركز المالي الأولية (نهاية)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

٢٠١٤ يونيو ٣٠ (غير مدققة) ايضاح  
٢٠١٣ ديسمبر ٣١ (مدققة)  
(بالريالات السعودية)

### مطلوبيات عمليات التأمين

٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٤١٣,١٧٤,٦٩٣	٣
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	٣٣٦,٣٤٥,٧٤١	٣
٨٩٩,٥١٣,١٣٧	٧٤٩,٥٢٠,٤٣٤	
٤٤,٨٥٩,١٣٥	٥٩,٤٤٥,٧١٣	
٤٧,٣٩٩,٨٩٦	٢٨,٨٦٤,٤٦٤	
١١,١١٣,٦٩٨	١٥,٨٤٥,٨٩٦	٣
٩١,٥٦٨,٦١٣	١٠٩,٠٣٩,٣٩٥	
٥,٧٠١,٣٦٢	٦,١٧٢,٩٦٣	
١٩,٥٨٨,٤١٥	-	
١,١١٩,٧٤٤,٢٥٦	٩٦٨,٨٨٨,٨٦٥	
٧,٧٥١,٠٥٨	٧,٧٥١,٠٥٨	
-	١٩٥,٩٢٣	
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤	٩٧٦,٨٣٥,٨٤٦	

المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين  
اقساط تأمين غير مكتسبة  
مطالبات تحت التسوية  
**مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين**

ارصدة إعادة تأمين دائنة  
ذمم دائنة  
إيرادات عمولات غير مكتسبة  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
تعويض نهاية الخدمة  
المطلوب إلى المساهمين  
**مجموع مطلوبات عمليات التأمين**

فائض عمليات التأمين  
احتياطي القيمة العادلة للاستثمار متاح للبيع

### مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

### مطلوبيات وحقوق المساهمين

١٨,٥٥٢,٧٧٧	٢١,١٦٩,٠٨٥	
-	١,٣٤٣,٣٧٩	
٢٨,٢٠٧,٨٢٤	٣٩,٠٦٧,٣٨٤	
٤٦,٧٦٠,٦٠١	٦١,٥٧٩,٨٤٨	
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	
(٦٤٨,١٥٣)	-٩٨٢,٥٢٤	
(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٣٣,٥٨٦,٥٧٨)	
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	٢٥٨,٨٩٢,٣٦٥	
٣١٦,٧١١,٥٤١	٣٢٠,٤٧٢,٢١٣	
١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥	١,٢٩٧,٣٠٨,٠٥٩	

مطلوبات المساهمين  
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
مطلوب إلى عمليات التأمين  
مطلوب إلى جهات ذات علاقة  
**مجموع مطلوبات المساهمين**

حقوق المساهمين  
رأس المال  
احتياطي نظامي  
احتياطي القيمة العادلة  
خسائر متراكمة  
**مجموع حقوق المساهمين**  
**مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين**  
**مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين**  
**وحقوق المساهمين**

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



قائمة عمليات التأمين الأولية  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير منتهية) (بالريالات السعودية)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير منتهية) (بالريالات السعودية)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير منتهية) (بالريالات السعودية)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير منتهية) (بالريالات السعودية)
--	--	--	--

٣٥١,٤٦٤,٧٧٧	٤١٢,٠٤٢,٣١٣	١٤٣,٥٣٩,٦٣٧	١٥٨,٩٨٣,٢٨٦
(١٢٢,٨٩٦,٦٣٣)	(١٣٦,٥٧٣,٥٤٦)	(٤٩,١٥١,١٣٥)	(٥٥,١٥٧,٣٦٦)
(٤,٧٦٠,٠٧٥)	(١٣,٨٠,٤,٣١٧)	-	-
٢٢٣,٨٠,٨٦٩	٢٦١,٦٦٤,٤٥٠	٩٤,٣٨٨,٥٠٢	١٠٣,٨٢٥,٩٢٠
(٢٢,٣٢١,٩٦٧)	٦٩,٩١٨,١٣٧	٩,٥٨٥,٧٢٣	٦٩,٥٧٦,٤٧٤
١٩٠,٤٨٦,٧٠٢	٣٣١,٥٨٢,٥٨٧	١٠,٣٩٧,٤٢٥	١٧٣,٤٠٢,٣٩٤
١٠,٩٨٧,١٢٤	١٣,٧٦٥,٩٥١	٥,٧٧٩,٤٧٣	٧,٥٧٠,٤٥٢
٢٠١,٤٧٣,٨٢٦	٢٤٥,٣٤٨,٥٣٨	١٠,٩,٧٥٣,٦٩٨	١٨٠,٩٧٢,٨٤٦

(٢٢٤,٦٧٠,٠١٢)	(٣٧٦,٨٧٦,٦٦٩)	(١٠٤,٨١٠,٩٧٠)	(١٩٨,٩١٥,٧٥٥)
٩٥,٢٥٦,٨٧١	٧٨,٧٢٨,٣٩٩	٤٠٠,٢٩,٨٤٩	٣٨,٩٨٧,٧٩٣
(١٢٩,٤١٣,١٤١)	(٢٩٨,١٤٨,٢٧٠)	(٦٤,٧٨١,١٢١)	(١٥٩,٩٢٧,٩٦٢)
(١٣٠,٥٢,٧٣٨)	١٠,٠١١,١٩٨	(١٠,٤٨٠,٤٦٧)	١,١٨٨,٥٣٨
(١٤٢,٤٦٥,٨٧٩)	(٢٨٨,١٢٧,٠٢٢)	(٧٥,٢٦١,٥٨٨)	(١٥٨,٧٣٩,٤٤٤)
(٢٠,٣٥٤,٧٨١)	(٤٢,٩٩٧,٩١٩)	(١٣,٦٣٧,٨٢٣)	(١٨,٢٢٠,٣٢٠)
(٩,٣٣٣,٠٣٥)	(٤,٩١٦,٣٧٧)	(٣,٥٨٠,٠٠٣)	(١,١٩٨,٩٧٥)
(١٧٢,١٥٣,٦٩٥)	(٣٣٦,٥٥١,٣٦٨)	(٩٢,٤٧٩,٤١٤)	(١٧٨,١٥٨,٧١٩)

٢٩,٣٢٠,٠١٣١	٩,٢٩٧,١٧٠	١٧,٢٧٤,٢٨٤	٢,٨١٤,١٢٧
-------------	-----------	------------	-----------

(١٩,٨٣٥,٩٣٥)	(٢٢,٢١٦,٦٠٠)	(٩,٩٦٠,١٠٢)	(١٠,٦٣٥,٣٩٣)
(٢,٧١,٠,٣٨٦)	(١٣,٣٤٤,٤٥٧)	(١٥٤٩,٨٠٣)	٢,١٧٢,١٦٩
٣٧٤٢,٢٧٥	٤,٠٣٨,٩٩٥	١,٨٢٧,٧٢٧	٢,٣٥٢,٩٩٨
٧٤٤,٧٨٥	١,٣٩٣,٠٩٨	٥٢٠,٧٧٨	١,٢٠١,٧٤٣
(١٨٠,٥٩,٢٦١)	(٣٠,٢٢٨,٩٦٤)	(٩,١٤١,٤٠٠)	(٤,٩٠٨,٤٨٣)

١١,٢٦٠,٨٧٠	(٢٠,٩٣١,٧٩٤)	٨,١٣٢,٨٨٤	(٢,٠٩٤,٣٥٦)
(١٠,١٣٤,٧٨٣)	٢٠,٩٣١,٧٩٤	(٧,٣١٩,٥٩٦)	(٢,٠٩٤,٣٥٦)

١٤١٢٦,٠٨٧	-	٨١٣,٠٢٨٨	-
-----------	---	----------	---

الإيرادات

- اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- نافصاً: أقساط إعادة التأمين المسددة
- أقساط تأمين فائض الخسارة
- صافي أقساط التأمين المكتتبة
- التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
- صافي أقساط التأمين المكتتبة
- عمولات إعادة التأمين
- مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف الاكتتاب

- اجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معدى التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات المدفوعة
- التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
- صافي المطالبات المتકدة
- تكليف اكتتاب بوصاص التأمين
- مصاريف أخرى، صافي

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل الاكتتاب

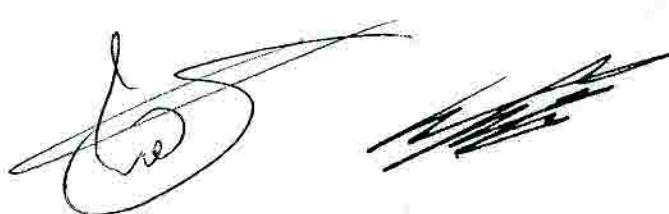
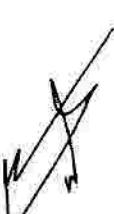
المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي

- مصاريف عمومية وإدارية
- عken قيد (محصن) ديون مشكوك في تحصيلها
- إيرادات استثمار
- إيرادات أخرى، بالصافي
- مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي

صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين

صافي العجز / (الفائض) المحول إلى دخل المساهمين

صافي نتائج عمليات التأمين

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

قائمة دخل المساهمين الأولية  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

فترة ستة أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة ثلاثة أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	فترة ستة أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة ثلاثة أشهر منتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤
(غير مدقة) (بالريالات السعودية)	(غير مدقة) (بالريالات السعودية)	(غير منقحة) (غير مدقة)	(إيجاب)
١٠٠,١٣٤,٧٨٣	(٢٠,٩٣١,٧٩٤)	٧,٣١٩,٥٩٦	(٢,٠٩٤,٣٥٦)
٢,٨٦٧,٨٢٥	٥,٣٢٢,٠٣٠	٢,٤٦٣,٠٠٩	٣,٤٤٦,٧٦٦
٦٦,٨٠٥	٥,٤٥٤,٧٠٥	-	١,١٨٢,٩٢٣
(١٠٠,٣٠١)	(٣٤,١٩٣)	(٥٦,٢١٣)	(٧,٤٩٤)
١٢,٩٦٩,١١٢	(١٠,١٨٩,٢٥٢)	٩,٧٧٢,٦,٣٩٢	٢,٥٢٧,٨٣٩
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
٠,٥١	(٠,٣٧)	٠,٣٥	١,٠٩

صافي (العجز) / الفائض المحول من

عمليات التأمين

إيرادات عمولة

تغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات

متاحة للبيع

مصاريف عمومية وإدارية

صافي دخل / (خسارة) الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائم

ربحية السهم الأساس والمختلف (خسارة

السهم الأساس والمختلف)

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

فترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	فترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣	إيضاح (غير مدققة) (بالريلات السعودية)
---	---	---	---	---

١٣,٩٦٩,١١٢	(١٠,١٨٩,٢٥٢)	٩,٧٢٦,٣٩٢	٢,٥٢٧,٨٣٩	صافي دخل / (خسارة) الفترة
١,٤٤٧,٣١٣	١,٦٣٠,٦٧٧	١,٠٥٣,٦٣٤	١٤٤,٣٠١	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
<b>١٢,٩١٦,٤٢٥</b>	<b>(١١,٥٨,٥٧٥)</b>	<b>٩,٥٣٠,٠٢٦</b>	<b>١,٤٢٢,١٤٠</b>	<b>مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة</b>
<b>٢٧,٥٠,٠٠٠</b>	<b>٢٧,٥٠,٠٠٠</b>	<b>٢٧,٥٠,٠٠٠</b>	<b>٢٧,٥٠,٠٠٠</b>	<b>المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة</b>
<b>٤٤٧</b>	<b>(٠,٤٠)</b>	<b>٠,٣٥</b>	<b>٠,٠٥</b>	<b>ربحية السهم الأساسي والمخفف (خسارة السهم الأساسي والمخفف)</b>

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

النوع	احتياطي (الخسائر المتراكمة) / (الإيرادات المبقة)	رأس المال	الاحتياطي النظامي	القيمة العادلة	الأرباح المدفوعة	المجموع
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠ (١٠,١٨٩,٢٥٢)	(٢٠,٨٩٧,٣٢٣) (١٠,١٨٩,٢٥٢)	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(٦٤٨,١٥٣)	٢٠,٨٩٧,٣٢٣	٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠
١,٦٣٦,٦٧٧ (٢,٥٠٠,٠٠٠)	- (٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	١,٦٣٦,٦٧٧	- (٢,٥٠٠,٠٠٠)	١,٦٣٦,٦٧٧ (٢,٥٠٠,٠٠٠)
٢٥٨,٨٩٢,٣٦٥	(٣٣,٥٨٦,٥٧٨)	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	٩٨٢,٥٢٤	(٣٣,٥٨٦,٥٧٨)	٢٥٨,٨٩٢,٣٦٥
٣١٢,٣٤٦,١٨٧ = ١٣,٩٣٩,١١٢	٤٥,٩٨٥,٦٧٦ (٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠)	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(١٣٥,٩٠٨)	٤٥,٩٨٥,٦٧٦ = ١٣,٩٣٩,١١٢	٣١٢,٣٤٦,١٨٧ = ١٣,٩٣٩,١١٢
١,٤٤٧,٢١٣ (٢,٥٠٠,٠٠٠)	- (٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	١,٤٤٧,٢١٣	- (٢,٥٠٠,٠٠٠)	١,٤٤٧,٢١٣ (٢,٥٠٠,٠٠٠)
٣٢٥,٢٦٢,٦١٢	٣٢,٤٥٤,٧٨٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	١٤,٣١١,٤٠٥	٣٢,٤٥٤,٧٨٨	٣٢٥,٢٦٢,٦١٢

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدفق)

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدفق)

اصدار رأس المال (ايضاح ٩)

صافي دخل الفترة

تغيرات في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع

مخصص زكاة وضريبة الدخل (ايضاح ١٢)

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدفق)

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٣ (غير مدقة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقة)
---	---

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**

صافي الفائض من عمليات التأمين	التعديلات على:
١,١٢٦,٠٨٧	الاستهلاك
٧٥٦,٨٧١	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
٣٦٩,٠٦٨	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
<u>-</u>	
<u>٢,٢٥٢,٠٢٣</u>	<u>١,٢٩٧,٩٠٨</u>
(٦٣,٤٠٩,٨٧٠)	النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٢٦,٥٩٤,٤٢١)	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
١٨١,٩٥٣	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٧,٥٢٢,٨٠٢)	حصة معيدي التأمين من طلبات تحت التسوية
٢٠١٢٨,٣٠٠	تكليف اكتتاب بواسطه تأمين مؤجلة
٥٩,٩١٦,٣٨٨	مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى
١٢,٨٧٠,٧٨٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
٥٠٦٤٤,٩٣٧	مطالبات تحت التسوية
٤,٩١٩,٧٧٢	ذمم معيدي تأمين دائنة
٦,٩٢٣,١٧٦	ذمم دائنة
١,٨٤٢,٥٦١	إيرادات عمولة غير مكتسبة
١٠,١٣٤,٧٨٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
<u>(٧٦٢,٤١٢)</u>	<u>صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية</u>
(١,٢٩٠,٢٣٩)	النفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
٦٩٩	شراء ممتلكات ومعدات
<u>(١٥٠,٩٥٦,٥٧٣)</u>	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
<u>-</u>	ودائع لأجل ، بالصافي
<u>(١٥٢,٢٤٦,١١٣)</u>	استثمارات ، بالصافي
(١٥٣,٠٠٨,٥٢٥)	صافي النقد المستخدم في أنشطة الاستثمار
<u>٢٥١,٣٨٩,٨٨١</u>	صافي التغير في النقد وما في حكمه
<u>٩٨,٣٨١,٣٥٦</u>	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
<u>-</u>	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
<u>١٩٥,٩٢٣</u>	معاملة غير نقدية :
<u>١٩٥,٩٢٣</u>	ربع غير محق من استثمارات متاحة للبيع

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية  
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

فترة الستة أشهر  
 المنتهية في ٣٠  
 يونيو ٢٠١٣  
 (غير مدفقة)  
 (بالريالات السعودية)

١٣,٩٦٩,١١٢ (١٠,١٨٩,٢٥٢)

(٦٦,٨٠٥) (٥,٤٥٤,٧٠٥)  
 ١٣,٩٠٤,٣٠٧ (١٥,٩٤٣,٩٥٧)

١,٤٥٧,٣٥٣ (٥٧٧,١٢٦)  
 - ٦,٣٦٣,٠٦٠  
 (٢,٢٤٣,٢٢١) ٧,١١٢,٨٠٨  
 (١٠,١٣٤,٧٨٣) ٢٠,٩٣١,٧٩٤  
 ٢,٩٨١,٦٤٦ ١٨,١٨٦,٥٧٩

٥,٤٠٩,٢٤١ (٢٩,٩٩٥,٤٤٢)  
 (٧٥,٧٦٨,٧٥٠) -  
 (٧٠,٣٥٩,٥٠٩) (٢٩,٩٩٥,٤٤٢)

(٦٧,٣٧٧,٨٦٣) (١١,٨٠٨,٨٦٣)  
 ١٩٣,٤٥٩,٥٩٤ ٢٠٤,٦١٧,٢٤٨

١٢٦,٠٨١,٧٣١ ١٩٢,٨٠٨,٣٨٥  
 ١,٤٤٧,٣١٣ ١,٤٨٦,٣٧٦

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
**صافي (خسارة) دخل الفترة**

التعديلات على:  
 الأرباح المحققة من استثمارات متاحة للبيع

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:**  
 مدفوعات مقدماً وموجودات أخرى  
 مطلوب إلى جهات ذات علاقة  
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
 مطلوب من عمليات التأمين  
 صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**  
 استثمارات ، بالصافي  
 ودائع لأجل ، بالصافي  
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه  
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

**معاملة 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 الموجزة (نهاية)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١- معلومات عامة

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ وتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨).

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

يقع مقر العمل الرئيسي للشركة في مدينة الخبر بالملكة العربية السعودية.

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسماء الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34)؛ ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تكون عرضاً يتناسب مع المبادئ المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية؛ أي وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

تحتفي القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التعديلات التي تختلف بشكل رئيسى من المبالغ المتكررة المستحقة والتي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات النق比ية بصورة عادلة.

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة سنويًا كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا يتبع القراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقرنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشرًا على توجهها السنوي.

الوصف

المعيار

الأدوات المالية: عرض مقاصدة الموجودات والمطلوبات

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦

تجزيد منشآت الاستثمار

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩

الانخفاض في قيمة الموجودات: الانصاف عن القيمة القابلة للامتناد للأصول منخفضة القيمة

معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

تصدير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٠

تصدير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١

استبدال الأدوات المالية المدققة واستمرارية محاسبة التحوط

الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة

تكاليف التغيرة في مرحلة انتاج سطح منجم

الضرائب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

١-٢ أساس الأعداد (تنمية)

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

الوصف	المعيار
الأدوات المالية المتعلقة بمحاسبة التحوط	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩
حسابات التأجيل التنظيمية	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٤
الإيرادات المحققة من العقود البرمجة مع العملاء	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٥

ان تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تتطبق على الشركة، لم يكن لها تأثيراً هاماً على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

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

٣- المعلومات القطاعية

تمشياً 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 ومحصص الدين المشكوك في تحصيلها وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى، بالصافي.

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه والوديعة النظامية والاستثمارات والشهرة والمطلوب من عمليات التأمين وأقساط التأمين وذمم أرصدة إعادة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

لا تتضمن المطلوبات القطاعية النعم الدائنة وذمم أرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى المساهمين وتعويضات نهاية الخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقة)

المجموع ريل سعودي	آخرى ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي
١٥٨,٩٨٣,٢٨٦	٣٨,٢٢١,٧٩٠	٨٩,٠٨٩,٧٢٠	٣١,٦٦١,٧٩٦
(١٩٨,٩١٥,٧٥٥)	(٥,٩٧٤,٢٤٩)	(١٤١,٦٤٢,٢٥٢)	(٥١,٢٩٩,٢٥٤)
١٠,٣,٨٢٥,٩٢٠	٨,٢٦٤,٠٣٩	٨٧,١٧٣,٢٠٩	٨,٣٨٨,٦٧٢
١٧٣,٤٠٢,٣٩٤	١٠,٢٥٩,٦٧٢	١٤١,٩١٥,٧٥٥	٢١,٢٢٦,٩٦٧
٧,٥٧٠,١٤٥٢	٥,٧٩٥,٩٤٦	١٤٢٨١,٣٤٤	٤٩٣,١٦٢
(١٥٨,٧٢٩,٤٤٤)	(٣٦٦,٥٤٢)	(١٤١,٦٢٥,٢٩٢)	(١٧,١٠٧,٥٩٠)
(١٨,٢٢٠,١٣٢٠)	(٣,١٧٩,٤٩٩)	(٦,٨٥٨,٠٩٨)	(٨,١٨٢,٧٢٢)
(١,١٩٨,٩٧٥)	٦٥٠,٦٢٢	(١,٢٢١,٦٧١)	(٣١٧,٩٢٦)
٢,٨١٤,١٢٧	١٣,١٦٠,١٩٩	(٦,١٥٧,٩٢٢)	(٤,١٨٨,١١٠)
(١,٠٦٣٥,٣٩٣)			
٢,٣٥٦,٩٣٩			
٣,٣٦٩,٩٧١			
(٢,٠٩٤,٣٥٦)			

عمليات التأمين:  
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة  
اجمالي المطالبات المنفوعة  
صافي اقساط التأمين المكتتبة  
صافي اقساط التأمين المكتسبة  
عمولات معيدي تأمين  
صافي خسارة المطالبات المتقدمة  
تكليف اكتتاب بواسطه تأمين  
مصاريف أخرى، بالصافي  
صافي (خسائر) ايرادات الاكتتاب  
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع  
ايرادات استئثار وابعادات أخرى غير موزعة  
صافي العجز من عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقة)

المجموع ريل سعودي	آخرى ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي
٤١٢,٠٤٢,٣١٣	١٠١,١٨٩,٠٠٥	٢١٢,٥١٤,٨٥٣	٩٨,٣٣٨,٤٥٥
(٣٧٦,٨٧٦,٦٦٩)	(١٠,٣,٦,٦٩٠)	(٢٦٠,١٣٨,٩٣٤)	(١٠٦,٤٣١,٠٤٥)
٢٦١,٦٦٤,٤٥٠	١٨,٩٩٦,٦٤٥	١٩٧,٤٤٦,٩٥٢	٤٥,٢٢١,٠٥٣
٣٣١,٥٨٢,٥٨٧	١٧,٨٦١,٦٣٧	٢٥٨,٢٢٦,٤٥٦	٥٥,٤٩٤,٤٩٤
١٣,٧٦٥,٩٥١	١١,٢٥٨,١٨٤	٢,٦٣١,٩٨٣	(١٢٤,٢١٦)
(٢٨٨,١٣٧,٠٧٢)	(٢,٤,٩,٩٩٧)	(٢٧٥,٤١,٨٨٠)	(١٠,٩٨٥,١٩٥)
(٤٢,٩٩٧,٩١٩)	(٥,٦٢١,٧١٠)	(١٦,٦٤٢,٤٥١)	(٢٠,٧٢٣,٧٥٨)
(٤,٩١٦,٣٧٧)	٧,٩,٨٩٥	(٢,٨٧٣,٧٠٢)	(٢,٧٥٢,٥٧٠)
٩,٢٩٧,١٧٠	٢١,٧٨٨,٠٠٩	(٣٣,٦٩٩,٥٩٤)	٢١,٢٠,٨,٧٥٥
(٢٢,٣١٦,٦٠٠)			
(١٣,١٥٩,٦٨٧)			
٥,٢٤٧,٣٢٣			
(٢٠,٩٣١,٧٩٤)			

عمليات التأمين:  
اجمالي اقساط التأمين المكتتبة  
اجمالي المطالبات المنفوعة  
صافي اقساط التأمين المكتتبة  
صافي اقساط التأمين المكتسبة  
عمولات معيدي تأمين  
صافي المطالبات المتقدمة  
تكليف اكتتاب بواسطه تأمين  
مصاريف أخرى، بالصافي  
صافي (خسائر) ايرادات الاكتتاب  
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع  
ايرادات استئثار وابعادات أخرى غير موزعة  
صافي العجز من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير منقحة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
-----------------------	--------------------	----------------------------	-------------------------

١٠٦,٨٣٩,٥١٤	٥٧٠,٠٨٨,١٠٦	٢,٧٣٦,٣٨٨	٤٦٠,١٥٠,٢٠
٩٥,٢٧٧,٩٦٢	٦٢,١٠,٨٠,٧٣٣	٨,٩٤٨,١٩٥	٢٤,٢٢١,٠٣١
٤٩,٧٩١,٧٨٨	٧,٤٦٢,٦٩٤	١٤٠,١٩٠,٢٠	٢٨,٣١٠,٠٧٤
<u>٧٢٤,٩٢٦,٥٨٢</u>			

٩٧٦,٨٣٥,٨٤٦

موجودات عمليات التأمين:

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف اكتتاب بوصول تأمين مجلة

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

مطلوبات عمليات التأمين:

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

إيرادات حمولة غير مكتسبة

مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع

مجموع المطلوبات والفائض

٤١٣,١٧٤,٦٩٢	٩٣,٢٤١,٣٢٥	٢٢٦,٦٢٢,٤٩٣	٩٣,٣١٠,٩٧٥
٣٣٦,٣٤٥,٧٤١	٨٢,٥٧٠,٩٨٠	٢١٨,٥٦٣,٩٥٥	٣٥,٢١٠,٨٠٦
١٥,٨٤٥,٨٩٦	١٢,١٤٧,١٠٨	١,٣٩٧,٨٣٩	٢,٣٠٠,٩٤٩
<u>٢١١,٤٦٩,٥١٦</u>			

٩٧٦,٨٣٥,٨٤٦

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
١٤٣,٥٣٩,٦٦٧	٣٤٤,٩٦,٩١٠	٦١,٣٦٦,٦٠٣	٤٨٠,٧٦,١٢٦
(١٠٤,٨١,٠٩٧,٠)	(٣,١٨٣,٢٤٣)	(٤٨,٢٨٨,٨٣٦)	(٥٣,٢٣٨,٨٩١)
٩٤,٣٨٨,٥٠٢	٨,٤,١,٧٩٨	٥٧,٠٩٣,٢٨٦	٢٨,٨٩٣,٤١٨
١٠٣,٩٧٤,٢٢٥	١٠,٤٩٦,٤٩٢	٥٣,٦٥٧,٠٤٤	٣٩,٨٢,٠٦٨٩
٥,٧٧٩,٤٧٣	٥,٠,٨٩,٩٤٧	٦٨٩,٥٢٦	-
(٧٥,٢٦١,٥٨٨)	(٣,٦٣٥,١٧٨)	(٥٢,٣٦٣,٩٩٥)	(١٩,٢٦٢,٤١٥)
(١٣,٦٢٧,٨٢٣)	(١,١٨٨,٢٧٢)	(٢,١٩٨,٨٨٠)	(١,٠,٢٥,٠,٢٧١)
(٣٥٨,٠٠٠,٣)	(٥٤,٨٠٢)	(١,٤٤٤,٧٩٤)	(٢,٠٨٠,٤٠٧)
١٧,٢٢٤,٢٨٤	١٠,٧٠,٧٢,٧٨٧	(١,٦٦١,٠٩٩)	٨,٢٢٧,٥٩٦
(٩,٩٦,٠,١٢)			
(١,٥٧٩,٨,٧)			
٢,٣٤٨,٥٠٥			
٨,١٣٢,٨٨٤			

عمليات التأمين:

اجمالي اقساط التأمين المكتبة

اجمالي المطالبات المنفوعة

صافي اقساط التأمين المكتبة

صافي اقساط التأمين المكتسبة

عمولات معيدي تأمين

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف اكتتاب بواسطه تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي إيرادات (خسارة) الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع

إيرادات استثمار غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٢٥١,٤٦٤,٧٧٧	٨٧,٢٧٨,٤٢٥	١٣٨,٧٢٨,٤٤٦	١٢٥,٤٥٨,٢٢٦
(٢٢٤,٦٧٠,٠,١٢)	(٢٢,٠٤٥,٥١٣)	(٩٧,٧١٧,٣٢٧)	(١,٣٠٧٤٧,٤٣٢)
٢٢٣,٨,٨٦٦٩	١٨,٩٨٨,٠٠٤	١٢٨,٦٣٢,٤٧١	٧٦,١٨٨,١٩٤
١٩٠,٤٨٦,٧٠٢	١٤,٦٥٩,٣١٦	١٠,٣,٥٥,٧٦٨	٧٢,٧٧١,٦١٨
١٠,٩٨٧,١٢٤	٩,٩٤٢,٦٢٠	١,٤٣١,٥٣٤	(١٨٧,٠٣٠)
(١٤٢,٤٤٣,٨٧٩)	(٥,٦٨٤,٤٧٢)	(١,٩,٣٦٣,٤٤٥)	(٢٧,٤١٧,٩٥٢)
(٢٠,٣٥٤,٧٨١)	(٣,٣٦٣,٣٧٠)	(٥,١٣,٠,٥٤٤)	(١١,٨٦,٠,٨٦٧)
(٩,٣٣٣,٠,٣٥)	(٨٣١,٨٩١)	(٣,٣١,٠,٥٢٩)	(٥,١٩,٠,٦١٥)
٢٩,٣٢٠,٠,١٣١	١٤,٧٢٢,٢٠٣	(١٣,٥١٧,٢٢٦)	٢٨,١١٥,١٥٤
(١٩,٨٣٥,٩٣٥)			
(٢٦٧١,٠,٣٨٧)			
٤٤٨٧٦,٠٦٠			
١١,٢٩,٠,٨٧٠			

عمليات التأمين:

اجمالي اقساط التأمين المكتبة

اجمالي المطالبات المنفوعة

صافي اقساط التأمين المكتبة

صافي اقساط التأمين المكتسبة

عمولات معيدي تأمين

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف اكتتاب بواسطه تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي إيرادات (خسارة) الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع

إيرادات استثمار غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٣- المعلومات القطاعية (نهاية)

القطاعات التشغيلية (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مذكرة)

المجموع ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي	موجودات عمليات التأمين:
١٠٥,٣١٢,٧٧٨	٤٧,٢٧٥,١٨٩	٦,٨٢٣,٧٢٤	٥١,٢١٣,٨٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	٨١,٨٥٩,٦٥٤	١٠,٣٤٠,٦٠٩	٧٤,٦٦٧,٨٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٤,٩٥٠,٣٩٢	٤,٣٦٤,٤٢١	٣٠,٢٢٥,٣٨٧	٣٠,٠٦٥,٥٨٤	تكاليف اكتتاب يوالص تأمين مؤجلة
٧٩,١٦٥٩,٠٧٨				موجودات غير موزعة
<b>١٤١٢٧,٤٩٥,٣١٤</b>				<b>مجموع الموجودات</b>
٤٨١,٥٩٦,٠٩٤	٨٢,٢٩٣,٦٠٠	٢٩٠,٤٨٩,٢٢٣	١٠٨,٧٨٣,٢٦١	مطلوبات وفائض عمليات التأمين:
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	١٠٣,٢٧٤,٧٢٣	٢٠٤,٣٢٨,٣٢٧	١١٠,٣٣٢,٩٩٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,١١٣,٦٩٨	٦,٢٧٦,٣٤١	٢٠٦٠,٦٢٤	٢٠١٧٦,٧٧٣	مطالبات تحت التسوية
٢١٦,٨٦٨,٤٧٤				إيرادات عمولة غير مكتسبة
<b>١٤١٢٧,٤٩٥,٣١٤</b>				<b>مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع</b>
				<b>مجموع المطلوبات والفائض</b>

القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٥٨,٧٦٦,٣٤١ ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤٨,٣٥,٠١٤ ريل سعودي)، ونجم معيدي التأمين المدينة البالغة قيمتها ٥٦,٩٩٠,٣٩٩ ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤٩,٢٤١,٠٢٣ ريل سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ١٧,٠٤٨,٣١٧ ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢١,٧٨٩,٧٨٨ ريل سعودي)، ونجم معيدي التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٣٨,٨٨٤,٤٨٠ ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣٤,٨٦٦,٣١٢ ريل سعودي).

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

#### ٤- أقساط التأمين ونفقات معيدي التأمين المدينة

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ يونيو ٣٠ (مدة) (بالريالات السعودية)	أقساط تأمين مدينة نجم معيدي تأمين مدينة نجم مدينة من جهات ذات علاقة ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٤٣٩,١٤٢,٩٩٤	٣٤٢,١٢٨,٨٧٧	
٦٧,٣٤٣,٠٠٤	٦١,٥٧٢,١٩٧	
٢٨,٧٦٨,٣٠٣	٤٠,١٣٣,٤١٣	
٥٣٥,٢٥٤,٣٠١	٤٤٣,٧٦٩,٤٨٧	
(٥٢,٨٣٦,١٦٩)	(٦٦,١٨٠,٦٢٦)	
٤٨٢,٤١٨,١٣٢	٣٧٧,٥٨٨,٨٦١	

#### ٥- الاستثمارات

تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	استثمارات متاحة للبيع محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ يونيو ٣٠	٢٠١٣ ديسمبر ٣١
(مدة) (غير مدققة)	(مدة) (غير مدققة)	٢٠١٤ يونيو ٣٠
٥٧,١٢٧,٢٥٢	٨٩,٨٦٨,٥٥٤	٧٨٩,٦٢١
٢,٨٠٥,٠٠٠	٢,٨٠٥,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٩٢,٦٧٣,٠٥٤	١,٦٨٩,٦٢١

#### ٦- النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين:

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ يونيو ٣٠ (مدة) (بالريالات السعودية)	نقد لدى البنوك ودائع قصير الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
٦٢,٥٧٤,٣٣٠	٧٠,٤١٦,٣٤٩	
٢٠٤,٣٨٥,٢٨٩	٢٢٨,٥٨٧,٦٠٧	
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٩٩,٠٠٣,٩٥٦	

ب) عمليات المساهمين:

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ يونيو ٣٠ (مدة) (بالريالات السعودية)	نقد لدى البنوك ودائع قصير الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
٢٤,١٤٧,٦٧٥	٦,٤٨٠,١٩٣	
١٨٠,٤٦٩,٥٧٣	١٨٦,٣٢٨,١٩٢	
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩٢,٨٠٨,٣٨٥	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

٧- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحفظ به وفقاً للوائح التغبيبة للنظام. ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. علماً بأن الشركة لا تحقق أي فائدة من هذه الوديعة.

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. (مقلدة) 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

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

وبناءً على إصدار أسهم المنحة، زاد رأس المال الشركة إلى ٢٧٥ مليون ريال سعودي منه مبلغ قدره ٢٧,٥ مليون سهم مصدر ومدفوع. علماً بأن الإجراءات النظامية المتعلقة بتغيير السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي وغير ذلك من الأمور ذات العلاقة قد استكملت خلال الفترة.

١٠- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تحنيب نسبة ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال. علماً بأن الاحتياطي غير قابل للتوزيع كاريابح. وسيتم اجراء التحويل الى الاحتياطي النظامي عند نهاية السنة المالية لكي يؤخذ بعين الاعتبار نتيجة هذه السنة.

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وارصتها

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

فترة الستة أشهر	فترة الستة أشهر
المنتهية في	المنتهية في
٣٠ يونيو ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٣
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)
(بالريالات السعودية)	

اجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف

ذات علاقة بهم

مبالغ مدفوعة / محملة على أطراف ذات علاقة

٦٠٤٣٣,٢٣٨	٥,٧٣٢,٠٦٨
٤٠٥,٢٣٤	٢٠٠٢٧,٥٧٤

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصادتها (تنمية)

تتألف الأرصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣٠ يونيو ٢٠١٤	(مدققة)
		(بالريالات السعودية)

أقساط مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم ٦٧٤,٨٨٠ ٣٠,٢٩٧,٢١٤

١٢- أمور تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل

مكونات الوعاء الزكوي

تلخص اهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة بصورة رئيسية من حقوق المساهمين كما في بداية الفترة وصافي الدخل المعدل وبعض البنود الأخرى.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم قيد مخصص الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري العائد لمساهمين السعوديين في الشركة.

تم قيد مخصص ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد لمساهمين الأجانب في الشركة.

وضع شهادات الزكاة وضريبة الدخل

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ وحصلت على شهادة زكاة صالحة لغاية ٣٠ ابريل ٢٠١٥ م أنهت المصلحة الريوط للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وللسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢ في مارس ٢٠١٤ وأصدرت ربوط إضافية بمبلغ ٥٢,٣ مليون ريال سعودي. يتضمن ضريبة دخل وزكاة وضرائب استقطاع. إن الشركة بصدد تقديم اعتراضها على هذه الربوط الإضافية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يقتضي 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 في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والموجودات الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من القسم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما بتاريخ إعداد 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 تقدير أخرى تعتمد فيها كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق الملحوظة.

المستوى الثالث : بالنسبة للطرق الفنية التي لا تحدد مدخلاتها الهامة وفقاً لبيانات السوق الملحوظة.

يقدم الجدول التالي تحليل الأدوات المالية حسب قيمتها العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدقة)

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
٢٩,٤٦٣,١١٢	-	-	٢٩,٤٦٣,١١٢	صناديق استثمار
٦١,١٩٤,٥٦٣	-	١١,٨٧١,٨٩٢	٤٩,٣٢٢,٦٧١	استثمار في شركات
٣٢٧٠٥,٠٠٠	-	-	٣٢٧٠٥,٠٠٠	سندات
<u>٩٤,٣٦٢,٦٧٥</u>	<u>-</u>	<u>١١,٨٧١,٨٩٢</u>	<u>٨٢,٤٩٠,٧٨٣</u>	<u>اجمالي الاستثمارات</u>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م (مدقة)

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
٧٠١٤٩,٥٠٣	-	-	٧٠١٤٩,٥٠٣	صناديق استثمار
٤٩,٩٧٧,٧٤٩	-	١١,٨٧١,٨٩٢	٣٨,١٠٥,٨٥٧	استثمار في شركات
٣٢٧٠٥,٠٠٠	-	-	٣٢٧٠٥,٠٠٠	سندات
<u>٦٠,٨٣٢,٢٥٢</u>	<u>-</u>	<u>١١,٨٧١,٨٩٢</u>	<u>٤٨,٩٦٠,٣٦٠</u>	<u>اجمالي الاستثمارات</u>

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

وخلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤، لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٤

#### ٤- ربحية (خسارة) السهم

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

يتم احتساب ربحية السهم الأساس والمخالف من دخل المساهمين الشامل ب التقسيم إجمالي الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

نظراً لرسملة أرباح مبقة بغرض زيادة رأس المال الشركة، تم تعديل حساب ربحية السهم لأرقام المقارنة باثر رجعي.

#### ٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ يوليو ٢٠١٤ م.