

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

القوانين المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

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



براييس وترهاوس كورز
برج الحقير
من.ب: ٤٦٧، مطار القهرين ٣١٩٣٢
الملكة العربية السعودية

تلفون: ٩٦٦ (٨٤٩) ٦٣١١
فاكس: ٩٦٦ (٨٤٩) ٦٣٨١
www.pwc.com/middle-east
رقم الترخيص: ٦٥

إرنست و يونغ
محاسبون فارئون
٢٠٠٣ بريدي ٢٧٩٥، الطابق ٤، بناء الجنان
الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

هاتف: ٩٦٦ ١٢ ٨٤٩ ٩٥٠٠
فاكس: ٩٦٦ ١٢ ٨٨٢ ٧٢٢٤
البريد الإلكتروني: alkhobar@sa.ey.com
ey.com/mena
رقم التسجيل: ١٥
س.ب: ١٠١٠٢٨٨٢١

لبي عالمياً
أفضل للعمل

تقرير الشخص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الشخص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ والقوانين الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتعديلات التقنية لعمليات التأمين والتعديلات التقنية للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في تلك التاريخ والإوضاع التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوانين المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوانين المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمنا لها مع كلية المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم فحصنا المحدود وفقاً لمعايير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. وتكون الشخص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحويلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الشخص المحدود أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوانين المالية ككل؛ لذا فإننا لا ننوي مثل هذا الرأي.

نتيجة الشخص:

وبناءً على الشخص المحدود الذي قمنا به، لم يتغير لنا وجود أي تعديلات جوهرية يتغير إدخالها على القوانين المالية الأولية الموجزة المرفقة لكي تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤).

نلت الانتهاء:

نلت الانتهاء إلى إيضاح رقم (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، حيث أعدت هذه القوائم المالية الأولية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً للتقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

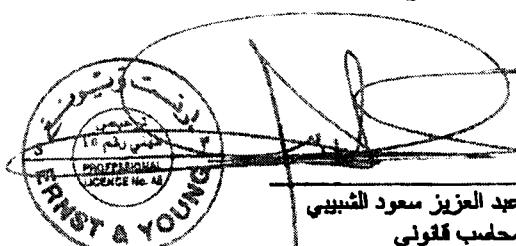
براييس وترهاوس كورز

إرنست و يونغ

عمر محمد العسا
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٦٤٣٩

عبد العزيز سعود الشيباني
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٩

١٧ جمادى الآخرة ١٤٣٥
٢٠١٤ م



قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٢٠١٤ مارس ٣١
(غير مدقة)
٢٠١٣ ديسمبر ٣١
(مدقة)
(بالريالات السعودية)

			موجودات عمليات التأمين
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٣٢١,٧٠١,٥٥١	٤	نقد وما في حكمه
٤٨٢,٤١٨,١٣٢	٤٥٣,٦٧٨,٥٧١	٥	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٠٥,٣١٢,٧٧٨	١١٧,٧٣٣,٥٦٥	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	١١٨,٣٨٣,١٣٨	٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٦٦,١٩٤,٦٤٩	٣	تكليف اكتتاب مجلة
٣٥,١٣٦,٦٩٠	٣١,٦٥٩,٣٢٥		مدفو عات مقدمة وموجودات أخرى
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٦	استثمارات
٥,٢٤٤,٦٣٧	٥,١٧٣,٩٩٥		ممتلكات ومعدات
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤	١,١١٥,٤٢٤,٧٩٤		مجموع موجودات عمليات التأمين

			موجودات المساهمين
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٤٦,٦٥٩,٤٤٥	٤	نقد وما في حكمه
٥٧٧,١٢٦	٢١,٢٤٤,٥٧٣		مدفو عات مقدمة وموجودات أخرى
١٩,٥٨٨,٤١٥	٧٥٠,٩٨٨		المطلوب من عمليات التأمين
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٩٠,٦٥٩,٨٨٠	٦	استثمارات
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٩	شهرة
٣١٦,٧١١,٥٤١	٢٩١,٣١١,٣٨٦		مجموع موجودات المساهمين
١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥	١,٤٠٦,٧٣٦,١٨٠		مجموع الموجودات

(يتباع)

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

قائمة المركز المالي الأولية (تممة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح
٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٤٩٣,٦٤٥,٢١٩	٣
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	٣٦٠,٦٣٩,٤٥٥	٣
٨٩٩,٥١٣,١٣٧	٨٥٤,٢٨٤,٦٧٤	

(بالريالات السعودية)

مطلوبات وفانض عمليات التأمين

المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
طالبات تحت التسوية		
مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
ذمم دائنة		
إيرادات عمولات غير مكتسبة		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
تعويض نهاية الخدمة		
المطلوب إلى المساهمين		
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		
فانض عمليات التأمين		
مجموع مطلوبات وفانض عمليات التأمين		

مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
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 وفانض عمليات التأمين		
وحقوق المساهمين		

٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ١٠

١٦,٤٩٦,٤١٩ ١٦,٤٩٦,٤١٩ ١١

(٦٤٨,١٥٣) ٨٣٨,٢٢٣

(٢٠,٨٩٧,٣٢٦) (٣٤,٨٦٤,٤١٧)

٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠ ٢٥٧,٤٧٠,٢٢٥

٣١٦,٧١١,٥٤١ ٢٩١,٣١١,٣٨٦

١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥ ١,٤٠٦,٧٣٦,١٨٠

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

قائمة عمليات التأمين الأولية
ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

لترة الثلاثة أشهر	لترة الثلاثة أشهر
المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣	المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مدقة)	(غير مدقة)
	بالريلات السعودية

ايضاح

२०७९२०६१४०	२०३००५९००२८
(८८३८८४४, ८९८)	(८१, ४१७, १८०)
(४, ८७६, ०७०)	(१३, ८, ४, ३१७)
१२९६४२०, १८८	१०८, ८३८, ०३०
(४२, ९, ७६, ७९०)	३४१, ६६२
८७, ०१२, ४७८	१०८, १८०, १९८
०, २, ७, ७०	७, १९०, ४९९
११, ८८८, १२८	१७४, ३७०, ७९१

الآدات

أجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فانض الخسارة
صافر، أقساط التأمين: المكتبة

تصنيف أقسام التأمين المكتبة

غيرات هي أقساط التأمين غير المحسنة، باختصار صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين

(119, 809, +42)	(177, 970, +914)
000,227, +22	39,740, -60
(64,632, +20)	(138,220, +308)
(2,057,271)	8,822, -66
(77,824, +291)	(129,397, -648)
(6,716, +908)	(24,477, -599)
(0,703, +32)	(3,717, +1)
(79,774, +281)	(107,892, -648)
120,480, +847	6,483, -43

تكاليف و مصاريف الكتاب

اجمالی المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

صافي المطالبات المتکبدة

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين

محمود عباس - مصادر الكتاب

صافٰ، ادات الائتمان

(9,870,834)	(11,781,277)
(1,180,0582)	(10,017,726)
1,914,058	1,780,997
224,007	191,300
(8,917,871)	(20,320,481)
5,127,987	(18,837,438)
(2,810,187)	18,837,438
312,799	-

المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص دیون مشکوک فی تحصیلها

اپر ادات استثمار

ايرادات أخرى، بالصافي

مجموع المصارييف التشغيلية الأخرى، بالصافي

صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
صافي العجز / (الفائض) المحول إلى دخل المساهمين

صافي النتائج من عمليات التأمين

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

قائمة دخل المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	إيضاح
(غير مدقة) (بالريالات السعودية)	(غير مدقة)	
٢,٨١٥,١٨٧	(١٨,٨٣٧,٤٣٨)	صافي (العجز) / الفائض المحول من عمليات التأمين
١,٤٠٤,٨١٦	١,٨٧٥,٢٦٤	إيرادات عمولة
٦٦,٨٠٥	٤,٢٧١,٧٨٢	أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٤٤,٠٨٨)	(٢٦,٦٩٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٢٤٢,٧٢٠	(١٢,٧١٧,٠٩١)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة
٠,١٧	(٠,٤٧)	(خسارة) / ربحية السهم الأساس والمخالف

١٤

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤	يوضح
(غير مدقة) (غير مدقة)	(غير مدقة) (غير مدقة)	(بالآلات السمعية)

4,242,720 (12,717,091)
393,679 1,486,376
(1,20,...) (1,20,...)

صافي (خسارة) / دخل الفترة
أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
مخصص زكاة وضريبة دخل

۱۳۸۶، ۵۹۹ (۱۲، ۴۸۰، ۷۱۰)

مجموع (الخسارة) الدخل الشامل للفترة

$$\frac{VV,0\ldots,\ldots}{\cdot,14} \qquad \frac{VV,0\ldots,\ldots}{(\cdot,40)}$$

المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي القائمة
(خسارة) / ربحية السهم الأساس والمخفف

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

المجموع	(الخسائر المتراكمة)	احتياطي الأرباح المبقاة	القيمة العادلة الاحتياطي النظامي	رأس المال	إيضاح
(بالريالات السعودية)					
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٦٤٨,١٥٣)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدققة)
(١٢,٧١٧,٠٩١)	(١٢,٧١٧,٠٩١)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
١,٤٨٦,١٧٦	-	١,٤٨٦,٣٧٦	-	-	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٥٧,٤٧٠,٢٢٥	(٣٤,٨٦٤,٤١٧)	٨٣٨,٢٢٣	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٣١٢,٣٤٦,١٨٧	٤٥,٩٨٥,٦٧٦	(١٣٥,٩٠٨)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدققة)
٤,٢٤٢,٧٢٠	٤,٢٤٢,٧٢٠	-	-	-	صافي دخل الفترة
٣٩٣,٦٧٩	-	٣٩٣,٦٧٩	-	-	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	للاستثمارات المتاحة للبيع
٣١٥,٧٣٢,٥٨٦	٤٨,٩٧٨,٣٩٦	٢٥٧,٧٧١	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل
					الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٣ (غير مدققة)

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مدقة)	(غير مدقة)
(بالريالات السعودية)	

٣١٢,٧٩٩	-
---------	---

٣٩٩,٥٣٥	٤٠١,٩٠٠
١٥٩,٩٤٥	٢٠٧,٦٣٤
(٧٠٣)	(١٥٠٠)

٨٧١,٥٧٦	٦٠٨,٠٣٤
---------	---------

(٧٣,٣٦٣,٦٤٦)	٢٨,٧٣٩,٥٦١
(٢٩,١٥١,٨١٣)	(١٢,٤٢٠,٧٨٧)
٢٤,٨٢٣,٣٢١	٤٨,٤٨٤,٩٢٨
(١٧,٣٦٣,٣٤٦)	(١,٥٣٩,٢٥٧)
١,٦٥٣,٤٩٣	٣,٤٧٧,٣٦٥
٢٢,٠٥٩,٥٠٣	١٢,٠٧٩,١٢٥
(٢٢,٢٦١,٥٥٠)	(٥٧,٣٠٧,٥٨٨)
٢١,٠٤٦,٣١٨	١٩,٠١٨,٦٩٣
٩,٢٥٤,٤٤٦	(٨,٩٩٠,١٨٩)
٥,٦٩٥,٩٧١	٥,٥٦٨,٤٥١
١٤,٧٧٨,٠٤٥	٣٦,١٩٠,٧٨١
٢,٨١٥,١٨٧	(١٨,٨٣٧,٤٢٧)

١٠,٨٦٨,٠٠٥	٥٥,٠٧١,٦٩٠
------------	------------

(٥٤٧,٣٤٥)	(٣٣١,٢٥٨)
١,٥٠٠	١,٥٠٠
(٥٤,٧٥٠,٠٠٠)	-
(٥٥,٢٩٥,٨٤٥)	(٣٢٩,٧٥٨)

(٤٤,٤٢٧,٨٤٠)	٥٤,٧٤١,٩٣٢
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩
٢٠٦,٩٦٢,٠٤١	٣٢١,٧٠١,٥٥١

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

صافي الفائض من عمليات التأمين
التعديلات على:

الاستهلاك

تغويض نهاية الخدمة، بالصافي
الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:

أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف اكتتاب مؤجلة

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

أرصدة إعادة تأمين دائنة

ذمم دائنة

إيرادات عمولات غير مكتسبة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المطلوب إلى المساهمين

صافي النقد الناتج من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

ودائع لأجل، بالصافي

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)
(بالريالات السعودية)	

٤,٢٤٢,٧٢٠	(١٢,٧١٧,٠٩١)
(٦٦,٨٠٥)	(٤,٢١٧,٧٨٢)
<u>٤,١٧٥,٩١٥</u>	<u>(١٦,٩٨٨,٨٧٣)</u>
(٧٦٧,٢٣٤)	(٢٠,٦٦٧,٤٤٧)
-	(١٤,٢٣١,٧٥٠)
١٠,٣١٢	٦٢,٣١٠
<u>(٢,٨١٥,١٨٧)</u>	<u>١٨,٨٣٧,٤٢٧</u>
<u>٦٠٣,٨٠٦</u>	<u>(٣٢,٩٨٨,٣٣٣)</u>

٢,٧٦٠,٠٢٥	(٢٤,٩٦٩,٤٧٠)
(٤٤,٠١٢,٢٤٠)	-
<u>(٤١,٢٥٢,٢١٥)</u>	<u>(٢٤,٩٦٩,٤٧٠)</u>
(٤٠,٦٤٨,٤٠٩)	(٥٧,٩٥٧,٨٠٣)
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨
<u>١٥٢,٨١١,١٨٥</u>	<u>١٤٦,٦٥٩,٤٤٥</u>

٣٩٣,٦٧٩	١,٤٨٦,٣٧٦
---------	-----------

التدفقات النقدية من عمليات التشغيل

صافي (خسارة) / دخل الفترة

التعديلات ل:

الربح المحقق من الاستثمارات المتاحة للبيع

التغيرات في الموجودات والمطلوبات العاملة:

مدفوعات مقسمة وموجودات أخرى

المطلوب إلى أطراف ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

المطلوب من عمليات التأمين

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من عمليات التشغيل

التدفقات النقدية من عمليات الاستثمار

استثمارات، بالصافي

ودائع لأجل، بالصافي

صافي النقد المستخدم في عمليات الاستثمار

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 الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

١ - معلومات عامة

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربى 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 بالمملكة العربية السعودية.

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

٢ - ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أسس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 يتواءل مع المبادئ المحاسبية المعترف بها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكالفة 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.

تضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع التعديلات التي تتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة المستحقة والتي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية 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 ٢٠١٣م، باستثناء تطبيق التعديلات والتحسينات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً ملائماً 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 ٢٠١٣م. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً على نتائجها السنوية.

الوصف	المعيار
الأدوات المالية: عرض مقاصة الموجودات والمطلوبات	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
توحيد الشركات المستثمر بها	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
الهبوط في قيمة الموجودات	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦
تجديد المشتقات	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
ضرائب الدخل	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١	الضرائب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

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

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

<u>الوصف</u>	<u>المعيار</u>
مكافآت الموظفين	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩
الأدوات المالية المتعلقة بمحاسبة التحوط	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
الأدوات المالية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩
الحسابات المؤجلة النظامية	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤
	تحسينات سنوية ٢٠١٢
	تحسينات سنوية ٢٠١٣

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير 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 التقارير، كما يتطلب من الإدارة استخدام أحکامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات 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 تُظهر بعد، من كافة النواحي الجوهرية والمركز 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 ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى، بالصافي.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م (غير مدقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٢٥٣,٠٥٩,٠٢٧	٦٢,٩٥٧,٢٤٥	١٢٣,٤٢٥,١٢٣	٦٦,٦٧٦,٦٥٩
١٧٧,٩٦٠,٩١٤	٤,٣٣٢,٤٤٠	١١٨,٤٩٦,٦٨٣	٥٥,١٣١,٧٩١
١٥٧,٨٣٨,٥٣٠	١٠,٧٣٢,٤٠٦	١١٠,٢٧٣,٧٤٣	٣٦,٨٣٢,٣٨١
١٥٨,١٨٠,١٩٢	٧,٦٠١,٩٦٤	١١٦,٣١٠,٧٠١	٣٤,٢٦٧,٥٢٧
٦,١٩٥,٤٩٩	٥,٤٦٢,٢٣٨	١,٣٥٠,٦٣٩	(٦١٧,٣٧٨)
(١٢٩,٣٩٧,٦٤٨)	(٢,٠٤٣,٤٥٤)	(١٣٣,٧٧٦,٥٨٩)	٦,٤٢٢,٣٩٥
(٢٤,٧٧٧,٥٩٩)	(٢,٤٥٢,٢١١)	(٩,٧٨٤,٣٥٣)	(١٢,٥٤١,٠٣٥)
(٣,٧١٧,٤٠١)	٥٩,٢٧٤	(١,٦٤٢,٠٣١)	(٢,١٣٤,٦٤٤)
٦,٤٨٣,٠٤٣	٨,٦٢٧,٨١١	(٢٧,٥٤١,٦٣٣)	٢٥,٣٩٦,٨٦٥
(١١,٦٨١,٢٠٧)			
(١٥,٥١٦,٦٢٦)			
١,٨٧٧,٣٥٢			
(١٨,٨٣٧,٤٣٨)			

العمليات التأمينية

- اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- اجمالي المطالبات المدفوعة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- عمولات معيدي تأمين
- صافي المطالبات المتقدمة
- تكليف اكتتاب بوالص تأمين
- صاريف أخرى، بالصافي
- صافي إيرادات / (خسائر) الافتتاح
- صاريف عمومية وإدارية غير موزعة
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
- إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣ م (غير مدقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٢٠٧,٩٢٥,١٤٠	٥٣,١٨١,١١٤	٧٧,٣٦١,٨٨٦	٧٧,٣٨٢,١٤٠
١١٩,٨٥٩,٠٤٢	٢٠,٠٢٢,٢٧٠	٤٩,٤٢٨,٥٣١	٥٠,٤٠٨,٢٤١
١٢٩,٤٢٠,١٦٧	١٠,٥٨٧,٢٠٦	٧١,٥٣٩,١٨٥	٤٧,٢٩٤,٧٧٦
٨٦,٥١٢,٤٧٧	٥,٠٨٨,٢٩٠	٤٩,٣٩٨,٧٢٤	٣٢,٠٢٥,٤٦٣
٥,٢٠٧,٦٥١	٤,٨٥٢,٦٧٣	٥٤٢,٠٠٨	(١٨٧,٠٣٠)
(٦٧,٢٠٤,٢٩١)	(٢,٩٧٤,٧٥٧)	(٥٦,٩٩٩,٤٦٠)	(٧,٢٣٠,٠٧٤)
(٦,٧١٦,٩٥٨)	(٢,١٧٤,٦٩٩)	(٢,٩٣١,٦٦٣)	(١,٦١٠,٥٩٦)
(٥,٧٥٣,٠٣٢)	(٧٧٧,٠٨٩)	(١,٨٦٥,٧٣٥)	(٣,١١٠,٢٠٨)
١٢,٠٤٥,٨٤٧	٤,٠١٤,٤١٨	(١١,٨٥٦,١٢٦)	١٩,٨٨٧,٥٠٥
(٩,٨٧٥,٨٣٤)			
(١,١٨٠,٥٨٢)			
٢,١٣٨,٥٥٥			
٣,١٢٧,٩٨٦			

العمليات التأمينية

- اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- اجمالي المطالبات المدفوعة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- عمولات معيدي تأمين
- صافي المطالبات المتقدمة
- تكليف اكتتاب بوالص تأمين
- صاريف أخرى، بالصافي
- صافي إيرادات / (خسائر) الافتتاح
- صاريف عمومية وإدارية غير موزعة
- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
- إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
- صافي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤م

كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين:
١١٧,٧٣٣,٥٦٥	٥٥,٥٧٦,٥١٠	٥,٢٣٩,٩٥٦	٥٦,٩١٧,٠٩٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١١٨,٣٨٣,١٣٨	٨٣,٣٣٣,٨٢٨	١١,٣٧٩,٢٥٩	٢٣,٦٧٠,٠٥١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٦,١٩٤,٦٤٩	٨,١٦٤,٦٥٩	٢٧,٢٨١,٩١٣	٣٠,٧٤٨,٠٧٧	تكليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٨١٣,١١٣,٤٤٢				موجودات غير موزعة
١,١١٥,٤٢٤,٧٩٤				مجموع الموجودات
٤٩٣,٦٤٥,٢١٩	٩٣,٧٢٥,٣٦٣	٢٨٢,٨٦٨,٥٠٧	١١٧,٠٥١,٣٤٩	مطلوبات وفائض عمليات التأمين:
٣٦٠,٦٣٩,٤٥٥	١٠٥,٤٨٥,٦٠٥	٢٢٠,٧٣٠,١٥٧	٣٤,٤٢٣,٦٩٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٦,٦٨٢,١٤٩	١١,٩٢٧,٥٥١	١,٩٦٠,٤٨٧	٢,٧٩٤,١١١	مطالبات تحت التسوية
٢٤٤,٤٥٧,٩٧١				إيرادات عمولة غير مكتسبة
١,١١٥,٤٢٤,٧٩٤				مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
				مجموع المطلوبات والفائض
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
٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٤,٣٦٤,٤٢١	٣٠,٢٢٥,٣٨٧	٣٠,٠٦٥,٥٨٤	تكليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٧٩٠,٦٥٩,٠٧٨				موجودات غير موزعة
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤				مجموع الموجودات
٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٨٢,٢٩٣,٦٠٠	٢٩٠,٤٨٩,٢٣٣	١٠٨,٧٨٣,٢٦١	مطلوبات وفائض عمليات التأمين:
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	١٠٣,٢٧٤,٧٢٣	٢٠٤,٣٣٨,٣٢٧	١١٠,٣٣٣,٩٩٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,١١٣,٦٩٨	٦,٣٧٦,٣٤١	٢,٥٦٠,٦٢٤	٢,١٧٦,٧٣٣	مطالبات تحت التسوية
٢١٦,٨٦٨,٤٧٩				إيرادات عمولة غير مكتسبة
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤				مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
				مجموع المطلوبات والفائض

القطاعات الجغرافية

تقع جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٦٤,٠٣٧,٣٧٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٨,٠٣٥,٠١٤ ريال سعودي) وذمم أقساط معيدي التأمين المدينة البالغة قيمتها ٣٣,٥٠٣,٢١٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٩,٤٤١,٠٧٣ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ٢٠,٩٣٧,٠٦٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢١,٧٨٩,٧٨٨ ريال سعودي)، وذمم معيدي التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٤٣,٨٠٧,٢٥٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣٤,٨٦٦,٣١٢ ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

٤ - النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين:

٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	(غير مدققة) (مدققة)
(بالريالات السعودية)		
٦٢,٥٧٤,٣٣٠	١١٢,٤١١,٦٦٠	
٢٠٤,٣٨٥,٢٨٩	٢٠٩,٢٨٩,٨٩١	
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٣٢١,٧٠١,٥٥١	

نقد لدى البنك
ودائع قصيرة الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ثلاثة أشهر)

ب) عمليات المساهمين:

٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	(غير مدققة) (مدققة)
(بالريالات السعودية)		
٢٤,١٤٧,٦٧٥	٣,٩٠٣,١٩٤	
١٨٠,٤٦٩,٥٧٣	١٤٢,٧٥٦,٢٥١	
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٤٦,٦٥٩,٤٤٥	

نقد لدى البنك
ودائع قصيرة الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ثلاثة أشهر)

٥ - اقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة

٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١	(غير مدققة) (مدققة)
(بالريالات السعودية)		
٤٣٩,١٤٢,٩٩٤	٤٥٧,١٨٧,٠٩٠	
٦٧,٣٤٣,٠٠٤	٥١,٢٧٨,٢٩٤	
٢٨,٧٦٨,٣٠٣	١٣,٧٥٠,٧٥٠	
٥٣٥,٢٥٤,٣٠١	٥٢٢,٢١٦,١٣٤	
(٥٢,٨٣٦,١٦٩)	(٦٨,٥٣٧,٥٦٣)	
٤٨٢,٤١٨,١٣٢	٤٥٣,٦٧٨,٥٧١	

اقساط تأمين مدينة
ذمم أرصدة معيدي تأمين مدينة
ذمم مدينة من أطراف ذات علاقه

ناقضاً : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٦ - الاستثمارات

تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١	٢٠١٣ ديسمبر ٣١	٢٠١٤ مارس ٣١
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
٥٧,١٢٧,٢٥٢	٨٧,٨٥٤,٨٨٠	-	-
٢,٨٠٥,٠٠٠	٢,٨٠٥,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٩٠,٦٥٩,٨٨٠	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠

استثمارات متاحة للبيع
محقظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

٧- أمور تتعلق بالزكاة وضريبة الدخل

مكونات الوعاء الزكوي

تتألخص أهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة بصورة رئيسية من حقوق المساهمين كما في بداية الفترة وصافي الربح المعدل وبعض البنود الأخرى.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم قيد مخصص الزكاة بواقع ٢٠,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري العائد للمساهمين السعوديين في الشركة.

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

وضع شهادات الزكاة وضريبة الدخل

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢. أنهت المصلحة الربوط للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ وللسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢ في مارس ٢٠١٤ وأصدرت ربوط اضافية بمبلغ ٥٢,٣ مليون ريال سعودي وتتضمن ضريبة دخل وزكاة وضرائب استقطاع. إن الشركة بقصد تقديم اعتراضها على هذه الربوط الإضافية.

٨- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع الذي يحتفظ به وفقاً للقانون. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. لا تكتسب الشركة أي فوائد من هذه الوديعة.

٩- الشهرة

باشرت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩. وقد أعتمد 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 تتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي.

١٠- رأس المال

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

ونتيجة لإصدار أسهم المنحة، زاد رأس المال الشركة إلى ٢٧٥ مليون ريال سعودي منه أسهم مصدرة ومدفوعة قدرها ٢٧,٥ مليون سهم. علماً بأن الإجراءات النظامية المتعلقة بتحديث السجل التجاري للشركة ونظمها الأساسي وغير ذلك من الأمور ذات العلاقة قيد التنفيذ.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤ م

١١ - الاحتياطي نظامي

وفقاً للنظام والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة أن تنشأ احتياطي نظامي من خلال تخصيص ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة حتى يبلغ هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال الشركة. إن هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيع الأرباح. سيجري التحويل إلى الاحتياطي النظامي عند انتهاء السنة المالية أخذين في الاعتبار نتائج هذه السنة.

١٢ - معاملات مع أطراف ذات علاقة وأرصدة

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

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٣	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

اجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم
٦,١٥٣,٤٥١ ٥,٦٧١,٨٢٥
٤٢١,٦٩٥ ٧٠٣,٠٩٨
مبالغ محملة على أطراف ذات علاقة، صافي

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

٣١ مارس ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

أقساط تأمين مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم
٦٧٤,٨٨٠ ٥,٠٦١,٤٤٧

١٣ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة المبلغ الذي يتم استلامه لبيع أصل ما أو سداده لتحويل مطلوب ما في معاملة نظمية 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 الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وقيمها الدفترية كما بتاريخ التقارير.

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للموجودات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول : الأسعار المدرجة في أسواق نشطة لنفس الأداة (أي: بدون تعديل أو إعادة تسعير).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤

المستوى الثاني : الأسعار المدرجة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق الملوحظة.

المستوى الثالث : أساليب التقييم التي لا تحدد مدخلاتها الهامة وفقاً لبيانات السوق الملوحظة.

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

الإجمالي	المستوى الثاني (بالريالات السعودية)	المستوى الثالث (بالريالات السعودية)	المستوى الأول	
٢٩,٠٣٧,٢٦٢	-	-	٢٩,٠٣٧,٢٦٢	كما في ٣١ مارس ٢٠١٤ (غير مدقة)
٥٨,٨١٧,٦١٨	-	١١,٨٧١,٨٩٢	٤٦,٩٤٥,٧٢٦	صناديق استثمارية
٣,٧٠٥,٠٠٠	-	-	٣,٧٠٥,٠٠٠	استثمار في شركات
٩١,٥٥٩,٨٨٠	١١,٨٧١,٨٩٢	٧٩,٦٨٧,٩٨٨		سندات
				اجمالي الاستثمارات
٧,١٤٩,٥٠٣	-	-	٧,١٤٩,٥٠٣	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقة)
٤٩,٩٧٧,٧٤٩	-	١١,٨٧١,٨٩٢	٣٨,١٠٥,٨٥٧	صناديق استثمارية
٣,٧٠٥,٠٠٠	-	-	٣,٧٠٥,٠٠٠	استثمار في شركات
٦٠,٨٣٢,٢٥٢	١١,٨٧١,٨٩٢	٤٨,٩٦٠,٣٦٠		سندات
				اجمالي الاستثمارات

بالنسبة للأدوات المالية التي تم إثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كان قد حدثت تحويلات بين المستويات في التسلسل الهرمي من خلال إعادة تقييم التصنيفات (استناداً إلى أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة مالية.

خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٤، لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات أخرى إلى أو من المستوى ٣ من قياسات القيمة العادلة.

٤- (خسارة) / ربحية السهم

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

يتم احتساب ربحية السهم الأساس والمخفف من دخل المساهمين الشامل بتقسيم مجموع الدخل الشامل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

نظراً لرسملة الأرباح المتبقية بغرض زيادة رأس المال الشركة، تم تعديل حساب ربحية السهم لأرقام المقارنة بأثر رجعي.

٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ أبريل ٢٠١٤.