

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

صفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة دخل المساهمين الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
١٠ - ١٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والنخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاث أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد أجرينا 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 الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية. يُعد هذا الفحص المحدود أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها بالمملكة والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل؛ لذا فبنا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

بناءً على الفحص المحدود 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 رقم (٢) حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة؛ والذي ورد فيه أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة قد أُعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٢٧



٢٧ ربيع الأول ١٤٣٦هـ
١٨ يناير ٢٠١٥م

عن إرنست و يونغ
عبدالعزیز سعود الشبيبي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
أصول عمليات التأمين		
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٦ نقد وما في حكمه
٤٦٦,٢٣٦,٧٤٢	٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	٤ أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
١٠٥,٣١٢,٧٧٨	٧٨,٩٤٨,٥٧٦	٣ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	١٧٧,٩٧٠,١٥٤	٣ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٤١,٢٠٠,٩٩٢	٣ تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
-	١٦,٠٦٤,٠٥٨	مبالغ مستحقة من مساهمين
٢٢,٥٤٩,٧٧٧	٢٣,٦٣١,٠٧٣	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
-	١٠٣,١٢٥,٠٠٠	ودائع لأجل
٩٠٠,٠٠٠	-	٥ استثمارات
٢٨,٧٦٨,٣٠٣	٣٧,٢٧٥,٩٩١	مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة
٥,٢٤٤,٦٣٧	٦,٩١٧,٤٠٨	ممتلكات ومعدات
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤	١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤	مجموع أصول عمليات التأمين
أصول المساهمين		
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩٥,٠٦١,٩٨٣	٦ نقد وما في حكمه
٥٧٧,١٢٦	١,٢٥٤,٢٢٣	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
١٩,٥٨٨,٤١٥	-	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٩٥,١٠٦,٠٧٦	٥ استثمارات
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧ وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨ شهرة
٣١٦,٧١١,٥٤١	٣٢٣,٤١٨,٧٨٢	مجموع أصول المساهمين
١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥	١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦	مجموع الأصول

(تابع)

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين مطلوبات ناتجة من عقود التأمين
٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	٣	مطالبات تحت التسوية
٨٩٩,٥١٣,١٣٧	٧٨٢,٥٩٧,٩٧٧		مجموع المطلوبات الناتجة من عقود التأمين
٤٤,٨٥٩,١٣٥	٦٠,٣٦٤,٣٥٠		نم معيدي تأمين داننة
٤٧,٣٩٩,٨٩٦	٣٥,٩٢٥,٦٩٦		نم داننة
١١,١١٣,٦٩٨	٩,٠١٢,٦٤٢	٣	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٩١,٥٦٨,٦١٣	١١٤,٧٥٤,٧٩٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٧٠١,٣٦٢	٦,٥٩٤,٨٦٥		مكافأة نهاية الخدمة
١٩,٥٨٨,٤١٥	-		مبالغ مستحقة إلى المساهمين
١,١١٩,٧٤٤,٢٥٦	١,٠٠٩,٢٥٠,٣٢٦		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
٧,٧٥١,٠٥٨	٧,٧٥١,٠٥٨		فائض عمليات التأمين المتراكم
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤	١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤		مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١٨,٥٥٢,٧٧٧	٢٣,٨٦٨,٥٩٨		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١٦,٠٦٤,٠٥٨		مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
٢٨,٢٠٧,٨٢٤	٤٥,٢٢٢,٤٣٩		مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة
٤٦,٧٦٠,٦٠١	٨٥,١٥٥,٠٩٥		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	رأس المال
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	١٠	احتياطي نظامي
(٦٤٨,١٥٣)	(١٢,١٤٩,٠١٠)		احتياطي قيمة عادلة
(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٤١,٠٨٣,٧٢٢)		خسائر متراكمة
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	٢٣٨,٢٦٣,٦٨٧		مجموع حقوق المساهمين
٣١٦,٧١١,٥٤١	٣٢٣,٤١٨,٧٨٢		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥	١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦		مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

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

قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

فترة الثلاثه أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الثلاثه أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة الاثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الاثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
الإيرادات			
٢٠٠٠٨٦٠٦٢٢	٣٠٢٠١١٥٠٩٠٩	٨٠٨٠٤٨٠٠٢٩٦	٨٧٧٠١٩٥٠٢٨٨
(٥٤٠٨٨١٠٧٦٥)	(٤٦٠٨٠٤٠٤٢٥)	(٢٢٨٠٢٥٣٠٣٠٥)	(٢١٩٠٢٠٤٠٩٢)
-	-	(١٧٠٥٨٨٠٣١٧)	(٦٠٨٤٩٠٥٧٥)
١٤٥٠٢٠٤٠٨٥٧	٢٥٥٠٣١١٠٤٨٤	٥٦٢٠٦٣٨٠٦٧٤	٦٥١٠١٤١٠٦٢١
(٦٠٥٠٤٠٣٤٤)	(١١٤٠٨٢١٠٢٤)	٨٦٠١٠٤٠٨٧٥	(٢٠٤٠٥٢٤٠٤١٠)
١٣٨٠٧٠٠٠٥١٣	١٤٠٠٤٩٠٠٤٦٠	٦٤٨٠٧٤٣٠٥٤٩	٤٤٦٠٦١٧٠٢١١
٧٠٨٣٢٠٦١٣	٥٠٦١٣٠٣٤٧	٢٩٠٩٣٢٠٤٨٧	٢١٠٥٨٨٠٤٦٤
١٤٦٠٥٣٣٠١٢٦	١٤٦٠١٠٣٠٨٠٧	٦٧٨٠٦٧٦٠٠٣٦	٤٦٨٠٢٠٥٠٦٧٥
مجموع الإيرادات			
تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
(١٧٦٠٥٢٨٠٩١١)	(١٤٨٠٠٨٠٠٩٨٤)	(٧٣٨٠٧٠٢٠٢٧٦)	(٤٧٢٠٩١٢٠٥٣٦)
٤١٠٧٩٣٠٢١٨	٦٨٠٩٩٧٠٠٠٩	١٥٣٠١١٤٠٢١١	٢٠٦٠٣٥٠٠٤٥٥
(١٣٤٠٧٣٥٠٦٩٣)	(٧٩٠٠٨٣٠٩٧٥)	(٥٨٥٠٥٨٨٠٠٦٥)	(٢٦٦٠٥٦٢٠٠٨١)
١٣٠٥٥١٠٧٦٤	(٨٤٠٠١٩٠٩٣٦)	١٥٠٥٤٨٠١٧١	(١٢٤٠٩٣٥٠٩٢٧)
(١٢١٠١٨٣٠٩٢٩)	(١٦٣٠١٠٣٠٩١١)	(٥٧٠٠٠٣٩٠٨٩٤)	(٣٩١٠٤٩٨٠٠٠٨)
(١٦٠٥٦٢٠٩٩٨)	(١٩٠٩١٠٠٦٢٠)	(٧٥٠٩٣٨٠٨٠٥)	(٦٠٠٢٥٥٠٤٥١)
(٨٠٣١١٠٩٥٠)	(٩٠٧٨٢٠٠٧٩)	(٣٠٠٦٧٦٠٣٨٢)	(٢٥٠١١٤٠٧٩٨)
(١٤٦٠٠٥٨٠٨٧٧)	(١٩٢٠٧٩٧٠٦١٠)	(٦٧٦٠٦٥٥٠٠٨١)	(٤٧٦٠٨٦٨٠٢٥٧)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب			
٤٧٤٠٢٤٩	(٤٦٠٦٩٣٠٨٠٣)	٢٠٠٢٠٠٩٥٥	(٨٠٦٦٢٠٥٨٢)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب			
مصاريف التشغيل الأخرى، بالصافي			
(١١٠٣٥١٠٠٣٥)	(١٢٠٣١١٠٠٥٠)	(٤٤٠٤٦٧٠٨٢٥)	(٤١٠١٢٧٠٩٦٥)
٦٠٧٤٣٠٥٨٨	(٥٠٩١٤٠٨٨٨)	(٤٠٤٤٨٠٠٩٥)	(١٠٠٦٢٢٠٦٥٨)
٢٠٥٩٦٠٠٠٥	٢٠١٣٧٠٩٥٧	٩٠٦٢٤٠٦٨١	٨٠٧٠٢٠١٩٦
٥٦٠٢٨٨	١٦٩٠٨٠٣	١٠٦١٧٠٨١٢	١٠٥٣٩٠٩٠٩
(١٠٩٥٥٠١٥٤)	(١٥٠٩١٨٠١٧٨)	(٣٧٠٦٧٣٠٤٢٧)	(٤١٠٥٠٨٠٥١٨)
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي			
(١٠٤٨٠٠٩٠٥)	(٦٢٠٦١١٠٩٨١)	(٣٥٠٦٥٢٠٤٧٢)	(٥٠٠١٧١٠١٠٠)
١٠٤٨٠٠٩٠٥	٦٢٠٦١١٠٩٨١	٣٥٠٦٥٢٠٤٧٢	٥٠٠١٧١٠١٠٠
صافي العجز من عمليات التأمين			
صافي العجز المحول إلى دخل المساهمين			
صافي النتائج من عمليات التأمين			

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

فترة الاثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	فترة الاثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	إيضاح
(مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	
(٥٠,١٧١,١٠٠)	(٣٥,٦٥٢,٤٧٢)	(٦٢,٦١١,٩٨١)	(١,٤٨٠,٩٠٥)	صافي العجز المحول من عمليات التأمين
٧,٨٩٤,٠٣٣	١١,٢٢٠,٧٦٠	٢,٣٠١,٤٤٣	٢,٥١٠,٥٣٣	إيرادات عمولات
٥,٧٣٦,٢٠٥	١٠,٧٢٢,٦٦٣	٢,٤٩٨,٨١١	٢٧٩,٣٠٦	أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٣٤٢,١٤٠)	(٩٧٧,٣٤٧)	(٩٧,٧٩٥)	(٩٤١,١٦٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	(١٥,١٨٦,٣٩٦)	(٥٧,٩٠٩,٥٢٢)	٣٦٧,٧٦٦	صافي دخل / (خسارة) الفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(١,٣٤)	(٠,٥٥)	(٢,١١)	٠,٠١	ربحية / (خسارة) السهم الأساس والمخفف

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



قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

فترة الاثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	فترة الاثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	(١٥,١٨٦,٣٩٦)	(٥٧,٩٠٩,٥٢٢)	٣٦٧,٧٦٦	صافي دخل / (خسارة) الفترة
(٥١٢,٢٤٥)	(١١,٥٠٠,٨٥٧)	(٦٦٤,١٩٥)	(١٦,٠٠٦٤,٢٢٨)	أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	١٢ مخصص زكاة وضريبة دخل
(٤٢,٣٩٥,٢٤٧)	(٣١,٦٨٧,٢٥٣)	(٥٩,٨٢٣,٧١٧)	(١٦,٩٤٦,٤٦٢)	مجموع الخسارة الشامل للفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(١,٥٤)	(١,١٥)	(٢,١٨)	(١,٦٢)	١٤ خسارة ربحية السهم الأساس والمخفف

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة الاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

المجموع	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
(بالريالات السعودية)					
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٦٤٨,١٥٣)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
(١٥٠,١٨٦,٣٩٦)	(١٥٠,١٨٦,٣٩٦)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
(١١,٥٠٠,٨٥٧)	-	(١١,٥٠٠,٨٥٧)	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل (ايضاح ١٢)
٢٣٨,٢٦٣,٦٨٧	(٤١,٠٨٣,٧٢٢)	(١٢,١٤٩,٠١٠)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)
٣١٢,٣٤٦,١٨٧	٤٥,٩٨٥,٦٧٦	(١٣٥,٩٠٨)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٣ (مدقق)
-	(٢٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	اصدار رأس المال (ايضاح ٩)
(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	-	-	-	صافي دخل الفترة
(٥١٢,٢٤٥)	-	(٥١٢,٢٤٥)	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل (ايضاح ١٢)
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٦٤٨,١٥٣)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدقق)


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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

الأنشطة التشغيلية

صافي النتائج من عمليات التأمين

التعديلات على:

الاستهلاك

مكافأة نهاية الخدمة، بالصافي

الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات

١,٥٠٥,٦٠٧	١,٧٦٧,١٣٢
١,٠٨٨,٠٤٢	٨٩٣,٥٠٣
٤٢٠,٢٠	(٥٧٢)
٢,٦٣٥,٦٦٩	٢,٦٦٠,٠٦٣

التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة

منفوعات مقدمة وأصول أخرى

مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

مبالغ مستحقة من مساهمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

نعم معيدي تأمين دائنة

نعم دائنة

إيرادات عمولات غير مكتسبة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين

(٣١١,٩٣٧,٨١٦)	١٨٣,٩٧٢,٣٤٩
(٣٢,٥٢٢,٦٣٥)	٢٦,٣٦٤,٢٠٢
(٣٤,٧٨٠,٨٧٧)	(١١,١٠٢,٠٨٨)
(٣٣,٨٤٠,٠٣٥)	٢٣,٤٥٤,٤٠٠
(١٧,٦٩٩,٥٢٣)	(١,٠٨١,٢٩٦)
-	(٨,٥٠٧,٦٨٨)
-	(١٦,٠٦٤,٠٥٨)
٢٣٧,٠٤٧,٠٤٥	(١١٢,٤٦٩,٠٧٧)
١٥٩,٧١٦,٨٠٤	(٤,٤٤٦,٠٨٣)
١٩,٠٣٧,٢٩٨	١٥,٥٠٥,٢١٥
٣٣,٣٥٤,٧٥٦	(١١,٤٧٤,٢٠٠)
٥,٣١٦,٤٨٦	(٢,١٠١,٠٥٦)
٤١,٦٨٨,٩٦٣	٢٣,١٨٦,١٨٣
(٥٠,١٧١,١٠٠)	(١٩,٥٨٨,٤١٥)
١٧,٨٤٥,٠٣٥	٨٨,٣٠٨,٤٥١

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

ودائع لأجل، بالصافي

استثمارات، بالصافي

(٢,٢٨٩,٦٨٢)	(٣,٤٤٥,٠٣١)
١٤,٣٨٥	٥,٧٠٠
-	(١٠٣,١٢٥,٠٠٠)
-	٩٠٠,٠٠٠

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

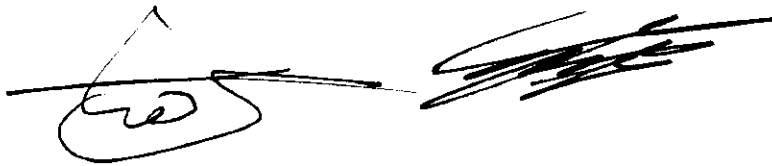
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٥,٥٦٩,٧٣٨	١٧,٣٥٥,٨٨٠)
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م

فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	
(١٥,١٨٦,٣٩٦)	(٣٦,٨٨٣,٠٠٢)	الأنشطة التشغيلية صافي خسارة الفترة
(١٠,٢٢٢,٦٦٣)	(٥,٧٣٦,٢٠٥)	التعديلات على: الأرباح المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢٥,٤٠٩,٠٥٩)	(٤٢,٦١٩,٢٠٧)	التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية: مدفوعات مقدمة وأصول أخرى مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مبالغ مستحقة من عمليات التأمين مبالغ مستحقة الى عمليات التأمين
(٦٧٧,٠٩٧)	٣,٥٤٦,١٧٥	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
١٧,٠١٤,٦١٥	١٤,٢٤١,٧٥٠	
٣١٥,٨٢١	(١,٣٨٣,٨٧٤)	
١٩,٥٨٨,٤١٥	٥٠,١٧٠,١٠٠	
١٦,٠٦٤,٠٥٨	-	
٢٦,٨٩٦,٧٥٣	٢٣,٩٥٥,٩٤٤	
-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	الأنشطة الاستثمارية وديعة نظامية
(٣٦,٤٥٢,٠١٨)	(١٠,٢٩٨,٢٩٠)	استثمارات، بالصافي
(٣٦,٤٥٢,٠١٨)	(١٢,٧٩٨,٢٩٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٩,٥٥٥,٢٦٥)	١١,١٥٧,٦٥٤	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩٣,٤٥٩,٥٩٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(١١,٥٠٠,٨٥٧)	(٥١٢,٢٤٥)	معاملة غير نقدية: خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع




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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١- معلومات عامة

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

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

يقع مقر العمل الرئيسي للشركة في مدينة الخبر بالمملكة 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، ويتسلم حاملو بوالص التأمين ١٠٪ أو تستقطع هذه النسبة من أقساط تأمين السنة القادمة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الأثنى عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م وفقا لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34)؛ ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تكون عرضا يتماشى مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية؛ أي وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

تتضمن 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 السنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، باستثناء تطبيق التعديلات والتفحيحات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيرًا ماليًا جوهريًا 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.

الوصف

الأدوات المالية: عرض مقاصة الأصول والمطلوبات
توحيد منشآت الاستثمار
الانخفاض في قيمة الأصول : الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول منخفضة القيمة
استبدال الأدوات المالية المشتقة ومحاسبة التحوط
الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
تكاليف التمرية في مرحلة إنتاج سطح منجم
الضرائب

المعيار

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢
تعديلات على المعيارين الدوليين للتقارير المالية رقمي ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٠
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٢ أساس الإعداد (تتمة)

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

المعيار	الوصف
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية المتعلقة بحاسبة التحوط العام
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٤	الحسابات النظامية الموجزة
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تنطبق على الشركة، لم يكن لها تأثير هام على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية، كما يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثير جوهري 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 بعدل، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- المعلومات القطاعية

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

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

لا تتضمن أصول القطاعات النقد وما في حكمه والوديعة النظامية والاستثمارات والشهرة والوديعة لأجل والمبالغ المستحقة من عمليات التأمين وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والأصول الأخرى والممتلكات والمعدات.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات الذمم الدائنة وضم معيدي التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى ومطلوبات القطاعات والمبالغ المستحقة إلى المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٢٠٠,٠٨٦,٦٢٢	٥١,٢٧٦,٤٦٤	٧٥,٧٤٢,٧٧٠	٧٣,٠٦٧,٣٨٨
١٧٦,٥٢٨,٩١١	١٢,٠٨٦,٣١٧	١١٨,٦٦٥,٨٣٣	٤٥,٧٧٦,٧٦١
١٤٥,٢٠٤,٨٥٧	٣٨,٥٣١,٩٧٧	٧٣,٢٤٠,٠٢٩	٣٣,٤٣٢,٨٥١
١٣٨,٧٠٠,٥١٣	١٥,٢٨٩,٧٢١	١٠٣,١٦٤,٨٦٥	٢٠,٢٤٥,٩٢٧
٧,٨٣٢,٦١٣	٦,١١٨,٠٣٦	٨٧٢,١٤٨	٨٤٢,٤٢٩
(١٢١,١٨٣,٩٢٩)	٢٣٣,٥٤٤	(١٠١,٩٢٤,٣٨٠)	(١٩,٤٩٣,٠٩٣)
(١٦,٥٦٢,٩٩٨)	(٢,٨٧٧,٣٨٦)	(٤,١٩٢,٦٢٧)	(٩,٤٩٢,٩٨٥)
(٨,٣١١,٩٥٠)	(٦,١٠٥,٢٥٠)	(١,٣٣٠,٢٩٥)	(٦,٣٨٠,١٣٠)
٤٧٤,٢٤٩	١٨,١٦٢,٣٩٠	(٣,٤١٠,٢٨٩)	(١٤,٢٧٧,٨٥٢)
(١١,٣٥١,٠٣٥)			
٦,٧٤٣,٥٨٨			
٢,٦٥٢,٢٩٣			
(١,٤٨٠,٩٠٥)			

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة تأمين
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي (خسارة) / إيرادات الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٨٠٨,٤٨٠,٢٩٦	١٨٦,٩٥٢,١٣٦	٣٧٥,٦٥٢,٨٣٥	٢٤٥,٨٧٥,٣٢٥
٧٣٨,٧٠٢,٢٧٦	٢٧,٣٤٦,٩٤١	٥١٧,٣٩٨,٥٥٣	١٩٣,٩٥٦,٧٨٢
٥٦٢,٦٣٨,٦٧٤	٧٣,٥٤٩,١٣٣	٣٥٠,٢٤٢,١٠٣	١٣٨,٨٤٧,٤٣٨
٦٤٨,٧٤٣,٥٤٩	٤٤,١١٠,٣٣٧	٤٨٧,٩٣٠,٧٦٧	١١٦,٧٠٢,٤٤٥
٢٩,٩٣٢,٤٨٧	٢٣,٧٦٧,٤٦٦	٤,٣٩٨,١٨٢	١,٧٦٦,٨٣٩
(٥٧,٠٠٣,٨٩٤)	(٧,٨٣٨,٠٠٩)	(٥٠٣,١٥٧,٢٥٩)	(٥٩,٠٤٤,٦٢٦)
(٧٥,٩٣٨,٨٠٥)	(١١,٨٠١,٩١٣)	(٢٩,٢٦٢,٤٩٥)	(٣٤,٨٧٤,٣٩٧)
(٣٠,٦٧٦,٣٨٢)	(٢٦٧,٣٧٨)	(٥,٣٦٠,٢٢٩)	(٢٥,٠٤٨,٧٧٥)
٢,٠٢٠,٩٥٥	٤٧,٩٧٠,٥٠٣	(٤٥,٤٥١,٠٣٤)	(٤٩٨,٥١٤)
(٤٤,٤٦٧,٨٢٥)			
(٤,٤٤٨,٠٩٥)			
١١,٢٤٢,٤٩٣			
(٣٥,٦٥٢,٤٧٢)			

عمليات التأمين
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة تأمين
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي (خسارة) إيرادات الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٧٨,٩٤٨,٥٧٦	٣٢,٦٨١,٥٢٨	٤,٢٥٦,٣٤٥	٤٢,٠١٠,٧٠٣
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	١٠١,٤٦٠,٦٧٩	١٥,٤١١,٣٣٠	٦١,٠٩٨,١٤٥
٤١,٢٠٠,٩٩٢	٥,٢٣٧,٤٠٨	٨,٨٦٣,٤١١	٢٧,١٠٠,١٧٣
٧١٨,٨٨١,٦٦٢			
<u>١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤</u>			
٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٩٧,١٣٨,٧٣٥	١٥,٠٢٣,١٩٠	١٢١,٧٢٥,٠٩٢
٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	١٢٤,٥٣٩,٣٨٧	١٩٦,٩٤٥,٦٩٦	٩٢,٠١٥,٨٧٧
٩٠,١٢,٦٤٢	٦,٩٩٥,٩٧٨	١,٦٠٦,٧٧٠	٤٠٩,٨٩٤
٢٢٥,٣٩٠,٧٦٥			
<u>١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤</u>			

أصول عمليات التأمين:

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موجزة
أصول غير موزعة

مجموع الأصول

مطلوبات وفائض عمليات التأمين:

أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
إيرادات عمولات غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
مجموع المطلوبات والفائض

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٣٠٢,١١٥,٩٠٩	٢٥,٨٧٦,٠٤٣	٢١٤,٢٩٤,٦٤٥	٦١,٩٤٥,٢٢١
(١٤٨,٠٨٠,٩٨٤)	(٢٤,٨٧٤,٣١٤)	(٥٤,٥٧٢,٣٤٢)	(٦٨,٦٣٤,٣٢٨)
٢٥٥,٣١١,٤٨٤	١,٠٤٦,٠٢١٦	٢١٣,٢٨٨,٩٨٣	٣١,٥٦٢,٢٨٥
١٤٠,٤٩٠,٤٦٠	(١,١٧١,٢٤٢)	١٠٢,٧٠٣,٤٣٧	٣٨,٩٥٨,٢٦٥
٥,٦١٣,٣٤٧	٥,١٣٢,٥٨١	١,٣٩٤,٢٧٦	(٩١٣,٥١٠)
(١٦٣,١٠٣,٩١١)	(١,٨٥٤,٩٥٩)	(١١٩,٥٧٤,٥٤٦)	(٤١,٦٧٤,٤٠٦)
(١٩,٩١٠,٦٢٠)	(٢,٨٢٩,٧٠١)	(٣,٧٧٣,٩٩٢)	(١٣,٣٠٦,٩٢٧)
(٩,٧٨٣,٠٧٩)	(٥٢٩,٥١٣)	(٥,٤٠٠,٩٥٣)	(٣,٨٥٢,٦١٣)
(٤٦,٦٩٣,٨٠٣)	(١,٢٥٢,٨٣٤)	(٢٤,٦٥١,٧٧٨)	(٢٠,٧٨٩,١٩١)
(١٢,٣١١,٠٠٠)			
(٥,٩١٤,٨٨٨)			
٢,٣٠٧,٧٦٠			
<u>(٦٢,٦١١,٩٨١)</u>			

عمليات التأمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
إجمالي المطالبات المدفوعة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة تأمين
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي إيرادات / (خسارة) الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
إيرادات استثمار أخرى غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين
٨٧٧,١٩٥,٢٨٨	١٣٤,٦٩٥,١٠٠	٤٩٣,٠٩٣,٥٩١	٢٤٩,٤٠٦,٥٩٧	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٤٧٧,٩١٢,٥٣٦)	(٥٠٠,٨٩,٣٨٢)	(١٩٢,٠٠٩,٥٦٢)	(٢٣٠,٨١٣,٥٩٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٥١,١٤١,٦٢١	٣٨,٩٢٧,٢٧٤	٤٧٣,١٨٥,١١١	١٣٩,٠٢٩,٢٣٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٤٦,٦١٧,٢١١	٢٢,١٥٥,٧٥١	٢٧٢,٨٣٥,١٧٢	١٥١,٦٢٦,٢٨٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢١,٥٨٨,٤٦٤	٢٠,١٨٠,٦٨٨	٣,٧٧١,٥٣٩	(٢,٣٦٣,٧٦٣)	عمولات إعادة تأمين
(٣٩١,٤٩٨,٠٠٨)	(١٣,٤٢٤,٣٦٧)	(٢٩٢,٩٩٢,٦١٢)	(٨٥,٠٨١,٠٢٩)	صافي المطالبات المتكبدة
(٦٠,٢٥٥,٤٥١)	(٨,٦٣٦,١٤٦)	(١٣,٣٩٥,٦٢٥)	(٣٨,٢٢٣,٦٨٠)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
(٢٥,١١٤,٧٩٨)	(١,٥٥٠,٦٧٣)	(١١,٨٢٢,٣٨٣)	(١١,٧٤١,٧٤٢)	مصاريف أخرى، بالصافي
(٨,٦٦٢,٥٨٢)	١٨,٧٢٥,٢٥٣	(٤١,٦٠٣,٩٠٩)	١٤,٢١٦,٠٧٤	صافي إيرادات (خسارة) الاكتتاب
(٤١,١٢٧,٩٦٥)				مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١٠,٦٢٢,٦٥٨)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
١٠,٢٤٢,١٠٥				إيرادات استثمار أخرى غير موزعة
(٥٠,١٧١,١٠٠)				صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	أصول عمليات التأمين:
١,٠٥,٣١٢,٧٧٨	٤٧,٢٧٥,١٨٩	٦,٨٢٢,٧٢٤	٥١,٢١٣,٨٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١,٦٦,٨٦٨,٠٦٦	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	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موزعة
٧٩,٠٦٥٩,٠٧٨				أصول غير موزعة
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤				مجموع الأصول
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين:
٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٨٢,٢٩٣,٦٠٠	٢٩,٠٤٨٩,٢٣٣	١,٠٨,٧٨٣,٢٦١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	١,٠٣,٢٧٤,٧٢٣	٢,٠٤,٣٣٨,٣٢٧	١١,٠,٣٣٣,٩٩٣	مطالبات تحت التسوية
١١,١١٣,٦٩٨	٦,٣٧٦,٣٤١	٢,٥٦٠,٦٢٤	٢,١٧٦,٧٣٣	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٢١٦,٨٦٨,٤٧٩				مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤				مجموع المطلوبات والفائض

القطاعات الجغرافية

تقع جميع الأصول والمطلوبات الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٣٣,٧٥٢,٢٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٨,٠٣٥,٠١٤ ريال سعودي) والوديعة لأجل البالغ قيمتها ٢٨,١٢٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: "لا شيء") وأرصدة أقساط إعادة التأمين البالغ قيمتها ٢٠,١٢٦,٧٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٤٩,٢٤١,٠٧٣ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ١٧,٠٧٨,٢٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٢١,٧٨٩,٧٨٨ ريال سعودي)، ونم معيدي التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٤٦,٦٢٠,٢١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣: ٣٤,٨٦٦,٣١٢ ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م
٤- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
٤٣٩,١٤٢,٩٩٤	٢٨٣,٩٠٩,٣٨٢
٦٧,٣٤٣,٠٠٤	٢٥,٣٧٨,٨٩٩
١٦,٧٨٢,٥٥١	٣٤,٤٥٦,٠١٤
٥٢٣,٢٦٨,٥٤٩	٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥
(٥٧,٠٣١,٨٠٧)	(٦١,٤٧٩,٩٠٢)
٤٦٦,٢٣٦,٧٤٢	٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣

أقساط تأمين مدينة
أرصدة معيدي تأمين مدينة
ذمم مدينة من شركات تأمين

ناقصا: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

٥- الاستثمارات

تُصنّف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٥٧,١٢٧,٢٥٢	٩٣,٢٠١,٠٧٦	-	-
٢,٨٠٥,٠٠٠	١,٩٠٥,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	-
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	٩٥,١٠٦,٠٧٦	٩,٠٠٠,٠٠٠	-

استثمارات متاحة للبيع
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٦- النقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
٦٢,٥٧٤,٣٣٠	٢٢١,٤٧٨,٧٣٩
٢٠٤,٣٨٥,٢٨٩	٢٨,١٢٥,٠٠٠
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩

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

(ب) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
٢٤,١٤٧,٦٧٥	١٨٦,٥٤٧,٨٣١
١٨٠,٤٦٩,٥٧٣	٨,٥١٤,١٥٢
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩٥,٠٦١,٩٨٣

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

٧- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقا للنظام، ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا تحقق الشركة أي عمولة من هذه الوديعة.

٨- الشهرة

باشرت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩م، وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة تأمين وصافي الأصول الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش، م، ب، (مقفلة) إلى الشركة اعتبارا من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية، وقد نتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٥،٤ 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 اعتبارا 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 السوق المالية بتاريخ ٢٠ إبريل ٢٠١٣م (الموافق ١٠ جمادى الآخرة 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 اسهم مصدرة ومدفوعة قدرها ٢٧،٥ مليون ريال، علما بأن الإجراءات النظامية المتعلقة بتغيير السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي وغير ذلك من الأمور ذات العلاقة استكملت خلال الفترة.

١٠- الاحتياطي النظامي

وفقا للنظام والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تجنيد نسبة ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال، علما بأن الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وسيجري التحويل إلى الاحتياطي النظامي عند نهاية السنة المالية مع الأخذ في الاعتبار نتائج هذه السنة.

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع جهات ذات علاقة ومبالغها:

فترة الاثنى عشرة شهرا المنتهية في	فترة الاثنى عشرة شهرا المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٣	٣١ ديسمبر ٢٠١٤
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

إجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات

٦,٨١٨,٧٨٣ ٥,٨٤٧,١٠٨

ذات علاقة بهم

مبالغ مدفوعة / محملة على أعضاء مجلس الادارة وجهات ذات

١,١٣٧,٨٠٦ ٣,٩٣٣,٧٩١

علاقة بهم

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها (تتمة)

تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة مما يلي:

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

٦٧٤,٨٨٠

٥٠١,٥٥٦

أقساط مدينة من أعضاء مجلس الإدارة و جهات ذات علاقة بهم

١٢- الأمور الزكوية والضريبية

مكونات الوعاء الزكوي

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

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم تجنيب مخصص الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي العائد للمساهمين السعوديين في الشركة.

تم تجنيب مخصص ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين 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 أبريل ٢٠١٥م. وقد استكملت المصلحة في مارس ٢٠١٤ الربوط عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢ وأصدرت ربوطا إضافية بمبلغ ٥٢,٣ مليون ريال سعودي يتضمن ضريبة دخل وزكاة وضرائب استقطاع. غير أن الشركة قدمت اعتراضا على هذه الربوط الإضافية.

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يُقبض نظير بيع أصل ما أو يُدفع لتحويل التزام ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس (سعر التخارج) وتتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والأصول الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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

المستوى الأول: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة (بدون تعديل أو إعادة تسعير)
المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للأصول ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق الملحوظة.
المستوى الثالث: الطرق الفنية التي لا تحدد مدخلاتها الهامة وفقاً لبيانات السوق الملحوظة.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي	
٥٨,٧١٧,٦٩٧	-	-	٥٨,٧١٧,٦٩٧	صناديق استثمار
٢٦,٦٣٠,٣٣٧	٧,٨٥٣,٠٤٢	-	٣٤,٤٨٣,٣٧٩	استثمار في شركات
١,٩٠٥,٠٠٠	-	-	١,٩٠٥,٠٠٠	سندات
<u>٨٧,٢٥٣,٠٣٤</u>	<u>٧,٨٥٣,٠٤٢</u>	<u>-</u>	<u>٩٥,١٠٦,٠٧٦</u>	إجمالي الاستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي	
٧,١٤٩,٥٠٣	-	-	٧,١٤٩,٥٠٣	صناديق استثمار
٣٨,١٠٥,٨٥٧	١١,٨٧١,٨٩٢	-	٤٩,٩٧٧,٧٤٩	استثمار في شركات
٢,٨٠٥,٠٠٠	-	-	٢,٨٠٥,٠٠٠	سندات
<u>٤٨,٠٦٠,٣٦٠</u>	<u>١١,٨٧١,٨٩٢</u>	<u>-</u>	<u>٥٩,٩٣٢,٢٥٢</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 أجريت تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقييم تصنيفها (على أساس أدنى مستوى من المدخلات التي تُعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، كانت هناك تحويلات بقيمة ٤١٨٩ر٢٤ر٤ ريال سعودي بين المستوى الأول والمستوي الثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة. ولم يكن هناك أي تحويلات لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة أشهر والاثنى عشر شهرًا المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م

١٤- ربحية (خسارة) السهم

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

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

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

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٦هـ الموافق ١٨ يناير ٢٠١٥م.