

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

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

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المعاهمين
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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعديتها 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 المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إيداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا 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).

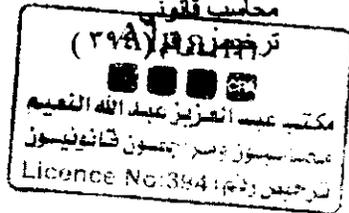
لفت انتباه:

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

مكتب عبد العزيز عبد الله التعميم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٤٦٣٦
الخبير ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله التعميم
محاسب قانوني



٢٦ رمضان ١٤٣٦هـ
١٣ يوليو ٢٠١٥م

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧٧)



قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
أصول عمليات التأمين		
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٢٧٤,٥٠٨,١٨٣	٦ نقد وما في حكمه
١٠٣,١٢٥,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	ودائع لأجل
٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	٣٠٩,٧٦١,٥٢٧	٤ أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٧٨,٩٤٨,٥٧٦	٨١,٣٣٥,٩١٥	٣ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	١٣٦,٢١٦,٢٩٨	٣ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١,٢٠٠,٩٩٢	٣٤,٨٨٣,٢٢٤	٣ تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
١٦,٠٦٤,٠٥٨	-	مطلوب من عمليات المساهمين
٢٣,٦٣١,٠٧٣	٣٨,٩٤٨,١٥٨	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٣٧,٢٧٥,٩٩١	١٣,٣٨٠,٩٤١	مطلوب من جهات ذات علاقة
٦,٩١٧,٤٠٨	٧,٤٢٦,١٧٧	ممتلكات ومعدات
<u>١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤</u>	<u>١,٠٠١,٤٦٠,٤٢٣</u>	مجموع أصول عمليات التأمين
أصول المساهمين		
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٧٣,٩٢٤,٩٦٩	٦ نقد وما في حكمه
١,٢٥٤,٢٢٣	٣,٤٢٦,٧٦٢	مدفوعات مقدمة وأصول أخرى
٩٥,١٠٦,٠٧٦	١٠١,٨٣٥,٧٣٠	٥ استثمارات
-	٤,٢١٤,٨٨٦	مطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧ وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨ شهرة
<u>٣٢٣,٤١٨,٧٨٢</u>	<u>٣١٥,٣٩٨,٨٤٧</u>	مجموع أصول المساهمين
<u>١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦</u>	<u>١,٣١٦,٨٥٩,٢٧٠</u>	مجموع الأصول

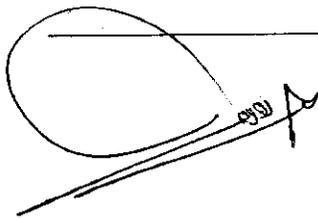
(تبع)

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

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين		
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٤٢٢,٩٣١,١٦٧	٣
٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	٣٤٦,٥٩٨,٣٦٩	٣
٧٨٢,٥٩٧,٩٧٧	٧٦٩,٥٢٩,٥٣٦	
مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
٦٠,٣٦٤,٣٥٠	٧٤,٥٢١,١٢٣	
٣٥,٩٢٥,٦٩٦	٢٩,٠٩٩,٦١٧	
٩,٠١٢,٦٤٢	١٥,٠٤٥,٢٠٥	٣
-	٤,٢١٤,٨٨٦	
١١٤,٧٥٤,٧٩٦	٩١,٧١٩,٢٦٥	
٦,٥٩٤,٨٦٥	٧,٣٢٦,٥١٧	
١,٠٠٩,٢٥٠,٣٢٦	٩٩١,٤٥٦,١٤٩	
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		
٧,٧٥١,٠٥٨	١٠,٠٠٤,٢٧٤	
فائض عمليات التأمين		
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤	١,٠٠١,٤٦٠,٤٢٣	
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٢٢,٩٦٨,٥٩٨	٢٨,٤٤٨,٤٠٣	
١٦,٠٦٤,٠٥٨	-	
٤٥,٢٢٢,٤٣٩	٢١,٣٣٥,٨٨٩	
٨٤,٢٥٥,٠٩٥	٤٩,٧٨٤,٢٩٢	
مجموع مطلوبات المساهمين		
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	١٠
(١٢,١٤٩,٠١٠)	(٣,٣٦١,٠٦٧)	
(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	(٢٢,٥٢٠,٧٩٧)	
٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	٢٦٥,٦١٤,٥٥٥	
٣٢٣,٤١٨,٧٨٢	٣١٥,٣٩٨,٨٤٧	
١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦	١,٣١٦,٨٥٩,٢٧٠	
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.



٤




شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية

لفترتي الثلاثة والسنة المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٤١٢,٠٤٢,٣١٣	٤١٠,٩٦٠,١١٦	١٥٨,٩٨٣,٢٨٦	١٩٨,٧٥٢,٨٦٢	الإيرادات
(١٣٦,٥٧٣,٥٤٦)	(١٠٧,٠٩١,٧٦٠)	(٥٥,١٥٧,٣٦٦)	(٤٠,٦٩٧,١٩٣)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٨٠٤,٣١٧)	(٨,٣١٢,٣٠٣)	-	(٧٨٤,٠٠٣)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٢٦١,٦٦٤,٤٥٠	٢٩٥,٥٥٦,٠٥٣	١٠٣,٨٢٥,٩٢٠	١٥٧,٢٧١,٦٦٦	أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٩,٩١٨,١٣٧	(٥١,٤٤٦,٨١١)	٦٩,٥٧٦,٤٧٤	(٢٢,٦٩٦,٥٧٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٣١,٥٨٢,٥٨٧	٢٤٤,١٠٩,٢٤٢	١٧٣,٤٠٢,٣٩٤	١٣٤,٥٧٥,٠٩١	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي
١٣,٧٦٥,٩٥١	١٣,٩٩٧,٣٥٣	٧,٥٧٠,٤٥٢	٧,١٩٥,٦٠٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٤٥,٣٤٨,٥٣٨	٢٥٨,١٠٦,٥٩٥	١٨٠,٩٧٢,٨٤٦	١٤١,٧٧٠,٦٩٤	عمولات إعادة التأمين
				مجموع الإيرادات
(٣٧٦,٨٧٦,٦٦٩)	(٢٥٩,٥٥٢,٣٦٥)	(١٩٨,٩١٥,٧٥٥)	(١٣٧,٣٢٤,١١٥)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٧٨,٧٢٨,٣٩٩	٥٤,٨١٢,٦٣٠	٣٨,٩٨٧,٧٩٣	٣١,١٨٨,٤١٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩٨,١٤٨,٢٧٠)	(٢٠٤,٧٣٩,٧٣٥)	(١٥٩,٩٢٧,٩٦٢)	(١٠٦,١٣٥,٧٠٥)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,٠١١,١٩٨	٢٥,١٤٨,٧٣٥	١,١٨٨,٥٣٨	١٧,١٣٣,٨٢١	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٨٨,١٣٧,٠٧٢)	(١٧٩,٥٩١,٠٠٠)	(١٥٨,٧٣٩,٤٢٤)	(٨٩,٠٠١,٨٨٤)	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٤٢,٩٩٧,٩١٩)	(٢٩,٤٨٥,٨٩٧)	(١٨,٢٢٠,٣٢٠)	(١٥,٠٣٩,٤٨٤)	صافي المطالبات المكتسبة
(٤,٩١٦,٣٧٧)	(٨,١٥١,٨٠٨)	(١,١٩٨,٩٧٥)	(٢,٩١٧,٤٨٧)	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
(٣٣٦,٠٥١,٣٦٨)	(٢١٧,٢٢٨,٧٠٥)	(١٧٨,١٥٨,٧١٩)	(١٠٦,٩٥٨,٨٥٥)	مصاريف أخرى، صافي
				مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٩,٢٩٧,١٧٠	٤٠,٨٧٧,٨٩٠	٢,٨١٤,١٢٧	٣٤,٨١١,٨٣٩	صافي دخل الاكتتاب
(٢٢,٣١٦,٦٠٠)	(٢٢,٢٦٣,٢٤٣)	(١٠,٦٣٥,٣٩٣)	(١١,٨٥٧,٩٥٥)	المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي
(١٣,٣٤٤,٤٥٧)	(١,٠٩٦,٦٠٢)	٢,١٧٢,١٦٩	(٣,٧٠٦,٢٨١)	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٠٣٨,٩٩٥	٤,٠٧١,١٧٨	٢,٣٥٢,٩٩٨	٢,٢٩٩,١٩٠	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١,٣٩٣,٠٩٨	٩٤٢,٩٣٧	١,٢٠١,٧٤٣	٥١٠,١٥٣	إيرادات استثمار
(٣٠,٢٢٨,٩٦٤)	(١٨,٣٤٥,٧٣٠)	(٤,٩٠٨,٤٨٣)	(١٢,٧٥٤,٨٩٣)	إيرادات أخرى، بالصافي
(٢٠,٩٣١,٧٩٤)	٢٢,٥٣٢,١٦٠	(٢,٠٩٤,٣٥٦)	٢٢,٠٥٦,٩٤٦	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٢٠,٩٣١,٧٩٤	(٢٠,٢٧٨,٩٤٤)	٢,٠٩٤,٣٥٦	(١٩,٨٥١,٢٥١)	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
	٢,٢٥٣,٢١٦	-	٢,٢٠٥,٦٩٥	صافي العجز / (الفائض) المحول إلى دخل المساهمين
				صافي نتائج من 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 ٢٠١٥م

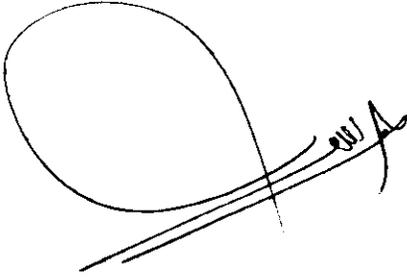
فترة الستة أشهر المنتهية في يونيو ٢٠١٤	فترة الستة أشهر المنتهية في يونيو ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
(٢٠,٩٣١,٧٩٤)	٢٠,٢٧٨,٩٤٤	(٢,٠٩٤,٣٥٦)	١٩,٨٥١,٢٥١	صافي الفائض / (العجز) المحول من
٥,٣٢٢,٠٣٠	٢,٨٣٢,٦٠٣	٣,٤٤٦,٧٦٦	١,٤٩٠,٨٢٥	عمليات التأمين
٥,٤٥٤,٧٠٥	٨٨١,٠٤٧	١,١٨٢,٩٢٣	١٠,١٨١	إيرادات عمولة
(٣٤,١٩٣)	(١,٠٧٩,٦٦٩)	(٧,٤٩٤)	(٩٤٧,٨٠٩)	تغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات
(١٠,١٨٩,٢٥٢)	٢٢,٩١٢,٩٢٥	٢,٥٢٧,٨٣٩	٢٠,٤٠٤,٤٤٨	مناحة للبيع
				مصاريف عمومية وإدارية
				صافي دخل / (خسارة) الفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(٠,٣٧)	٠,٨٣	٠,٠٩	٠,٧٤	ربحية السهم الأساس والمخفف (خسارة)
				السهم الأساس والمخفف

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	ايضاح
٢٠,٤٠٤,٤٤٨	٢,٥٢٧,٨٣٩	٢٢,٩١٢,٩٢٥	(١٠,١٨٩,٢٥٢)	صافي دخل / (خسارة) الفترة
٤,٠٤٦,٥٨٧	١٤٤,٣٠١	٨,٧٨٧,٩٤٣	١,٦٣٠,٦٧٧	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(٥,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	١٢ مخصص زكاة وضريبة دخل
٢١,٤٥١,٠٣٥	١,٤٢٢,١٤٠	٢٦,٤٥٠,٨٦٨	(١١,٠٥٨,٥٧٥)	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٧٨	٠,٠٥	٠,٩٦	(٠,٤٠)	١٤ ربحية السهم الأساس والمخفف (خسارة) السهم الأساس والمخفف



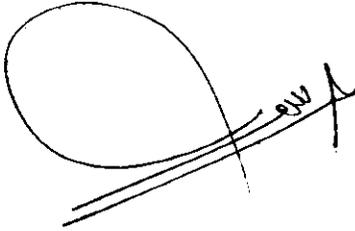


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م

المجموع ريال سعودي	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المبقة ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة ريال سعودي	الاحتياطي النظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	
٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	(١٢,١٤٩,٠١٠)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٢٢,٩١٢,٩٢٥	٢٢,٩١٢,٩٢٥	-	-	-	صافي ربح الفترة
٨,٧٨٧,٩٤٣	-	٨,٧٨٧,٩٤٣	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع
(٥,٢٥٠,٠٠٠)	(٥,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٢)
٢٦٥,٦١٤,٥٥٥	(٢٢,٥٢٠,٧٩٧)	(٣,٣٦١,٠٦٧)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٦٤٨,١٥٣)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
(١٠,١٨٩,٢٥٢)	(١٠,١٨٩,٢٥٢)	-	-	-	صافي دخل الفترة
١,٦٣٠,٦٧٧	-	١,٦٣٠,٦٧٧	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع
(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٢)
٢٥٨,٨٦٢,٦٦٥	(٣٣,٥٨٦,٥٧٨)	٩٨٢,٥٢٤	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدقق)





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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
--	--

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

-	٢,٢٥٣,٢١٦
٨٢٧,٨٠٧	٧٩٩,٨٨٨
٤٧١,٦٠١	٧٣١,٦٥٢
(١,٥٠٠)	-
١,٢٩٧,٩٠٨	٣,٧٨٤,٧٥٦
١٠٤,٨٢٩,٢٧١	(٢٧,٤٩٧,١٣٤)
(١,٥٢٦,٧٣٦)	(٢,٣٨٧,٣٣٩)
٧١,٥٩٠,١٠٤	٤١,٧٥٣,٨٥٦
١٤,٨٦٣,٦٠٤	٦,٣١٧,٧٦٨
(٤,١١٦,٢٧١)	(١٥,٣١٧,٠٨٥)
-	٢٣,٨٩٥,٠٥٠
-	١٦,٠٦٤,٠٥٨
(٨١,٦٠١,٣٠٢)	(٦٦,٩٠٢,٥٩١)
(٦٨,٣٩١,٤٠١)	٥٣,٨٣٤,١٥٠
١٤,٥٨٦,٥٧٨	١٤,١٥٦,٧٧٣
(١٨,٥٣٥,٤٣٢)	(٦,٨٢٦,٠٧٩)
٤,٧٣٢,١٩٨	٦,٠٣٢,٥٦٣
١٧,٤٧٠,٧٨٢	(٢٣,٠٣٥,٥٣١)
(٢٠,٩٣١,٧٩٤)	٤,٢١٤,٨٨٦
٢٤,٢٦٧,٥٠٩	٢٨,٠٨٨,١٠١

صافي الفائض من عمليات التأمين

التعديلات على:

الاستهلاك

تعويض نهاية الخدمة، بالصافي

الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين ودمم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موجلة

مدفوعات مقدما وموجودات أخرى

مطلوب الى اطراف ذات علاقة

مطلوب من المساهمين

مطالبات تحت التسوية

أقساط تأمين غير مكتسبة

دمم معيدي تأمين دائنة

دمم دائنة

إيرادات عمولة غير مكتسبة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب الى المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

استثمارات، بالصافي

(١,٦٣٠,٩٧٤)	(١,٣٠٨,٦٥٧)
١,٥٠٠	-
(٥٩٣,٦٩٨)	(١,٨٧٥,٠٠٠)

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الإستثمارية

(٢,٢٢٣,١٧٢)	(٣,١٨٣,٦٥٧)
-------------	-------------

صافي التغير في النقد وما في حكمه

٣٢,٠٤٤,٣٣٧	٢٤,٩٠٤,٤٤٤
------------	------------

النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة

٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩
-------------	-------------

النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

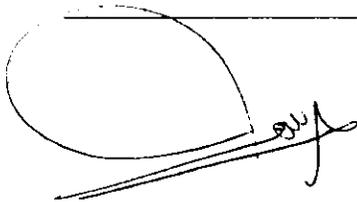
٢٩٩,٠٠٣,٩٥٦	٢٧٤,٥٠٨,١٨٣
-------------	-------------

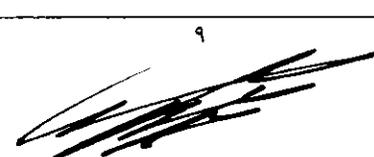
معاملة غير نقدية:

ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

١٩٥,٩٢٣	-
---------	---

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







قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م

فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
--	--

(بالريالات السعودية)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل (خسارة) الفترة

(١٠,١٨٩,٢٥٢) ٢٢,٩١٢,٩٢٥

التعديلات على:

الأرباح المحققة من استثمارات متاحة للبيع

(٥,٤٥٤,٧٠٥) (٨٨١,٠٤٧)
(١٥,٦٤٣,٩٥٧) ٢٢,٠٣١,٨٧٨

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مدفوعات مقدما وموجودات أخرى

مطلوب الى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب من عمليات التأمين

مطلوب إلى عمليات التأمين

صافي النقد (المستخدم في) // الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٥٧٧,١٢٦)	(٢,١٧٢,٥٣٩)
٦,٣٦٣,٠٦٠	(٢٣,٨٨٦,٥٥٠)
٧,١١٢,٨٠٨	٢٢٩,٨٠٥
٢٠,٩٣١,٧٩٤	(٤,٢١٤,٨٨٦)
-	(١٦,٠٦٤,٠٥٨)
١٨,١٨٦,٥٧٩	(٢٤,٠٧٦,٣٥٠)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات ، بالصافي

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(٢٩,٩٩٥,٤٤٢)	٢,٩٣٩,٣٣٦
(٢٩,٩٩٥,٤٤٢)	٢,٩٣٩,٣٣٦

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

(١١,٨٠٨,٨٦٣)	(٢١,١٣٧,٠١٤)
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩٥,٠٦١,٩٨٣

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٩٢,٨٠٨,٣٨٥	١٧٣,٩٢٤,٩٦٩
-------------	-------------

معاملة غير نقدية:

أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

١,١٣٠,٦٧٧	٨,٧٨٧,٩٤٣
-----------	-----------

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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 ٢٠٠٨م).

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقا 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") 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 بالوص التأمين ١٠٪ أو تستقطع هذه النسبة من أقساط تأمين السنة القادمة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١٠٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ 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 ٢٠١٤م، باستثناء تطبيق التعديلات والتنقيحات 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 ٢٠١٤م. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشرا على نتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢	مقاصة الأصول والمطلوبات المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٦	الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١	عرض القوائم المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦ و رقم ٣٨	"الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول الغير ملموسة" - الاستهلاك والإطفاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة

التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٢ أساس الإعداد (تتمة)

دورة التحسينات السنوية ٢٠١٠ - ٢٠١٢

إن هذه التحسينات سارية المفعول من تاريخ ١ يوليو ٢٠١٤ وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٢	المدفوعات السهمية
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٨	القطاعات التشغيلية
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦ و رقم ٣٨	الممتلكات والمصانع والمعدات والأصول الغير ملموسة
معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٤	الإفصاحات عن الجهات ذات العلاقة

دورة التحسينات السنوية ٢٠١١ - ٢٠١٣

إن هذه التحسينات سارية المفعول من تاريخ ١ يوليو ٢٠١٤ وقامت الشركة بتطبيق هذه التعديلات بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٣	قياس القيمة العادلة

لقد اختارت إدارة الشركة عدم التطبيق المبكر للمعايير الجديدة والمعدلة التالية والتفسيرات الصادرة، والتي ستكون سارية المفعول على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٤ :

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية الخاصة بمحاسبة التحوط
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤	الحسابات المؤجلة نظمياً

إن تطبيق المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تنطبق 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 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 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 تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣- المعلومات القطاعية

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

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

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه والوديعة النظامية والاستثمارات والودائع لأجل والشهرة والمطلوب من عمليات التأمين وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

لا تتضمن المطلوبات القطاعية الذمم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى المساهمين وتعويزات نهاية الخدمة.

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
١٩٨,٧٥٢,٨٦٢	٢١,٢٨٢,٦٨٤	١٢,٤٦٠,٤٤٢	١٥٠,٨٦٥,٩١٤	١٤,١٤٣,٨٢٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣٧,٣٢٤,١١٥)	(١٣,٣٦٧,٨٢٤)	(١,١٨٦,٤٥٢)	(٩٤,٢٨٢,٤٢٩)	(٢٨,٤٨٧,٤١٠)	إجمالي المطالبات المنفوعة
١٥٧,٢٧١,٦٦٦	٣,٤٢٢,٧٥٣	٦,٨٠٥,٩٩٩	١٤٠,١٦٧,٥٣٩	٦,٨٧٥,٤٠٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣٤,٥٧٥,٠٩١	٦,٩٤٦,٤٣٧	٧,٨٨٨,٤٥٣	٩٢,٧٣٣,٧٢٣	٢٧,٠٠٦,٤٧٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,١٩٥,٦٠٣	٥,٠٢٥,٧٢١	٥٠٠,٥٦٥	١,٥١٨,٢٦٣	١٠١,٠٥٤	عمولات إعادة تأمين
(٨٩,٠٠١,٨٨٤)	(١,٢٥٩,٦٠٩)	(٧٥٠,٠٧٢)	(٨٠,٨٩٥,٥٦٥)	(٦,٠٩٦,٦٣٨)	صافي (خسارة) المطالبات المكتتبة
(١٥٠,٣٩,٤٨٤)	(٢,١٥٦,٣١٩)	(٥٥٠,٩٩٦)	(٣,٩٩٢,٢٠٢)	(٨,٣٣٩,٩٦٧)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
(٢,٩١٧,٤٨٧)	(٢٣٥,٧٩٠)	٥٠٤,٦٥٨	(١,٧٩٤,٥١٧)	(١,٣٩١,٨٣٨)	مصاريف أخرى، بالصافي
٣٤,٨١١,٨٣٩	٨,٣٢٠,٤٤٠	٧,٥٩٢,٦٠٨	٧,٦١٩,٧٠٢	١١,٢٧٩,٠٨٩	صافي إيرادات الاكتتاب
(١١,٨٥٧,٩٥٥)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٣,٧٠٦,٢٨١)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
٢,٨٠٩,٣٤٣					إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٢٢,٠٥٦,٩٤٦					صافي الفائض من عمليات التأمين

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
٤١٠,٩٩٠,١١٦	٥٨,١٥٢,٠٢٠	٤١,٥٠٧,٨٨٦	٢٨٨,٨٢٨,٥٦٢	٢٢,٤٧١,٦٤٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٥٩,٥٥٢,٣٦٥)	(١٨,٢١٣,٥٩٤)	(٢,٠١١,٦٧٦)	(١٧٧,٤٧٣,٨٣٥)	(١١,٨٥٣,٢٦٠)	إجمالي المطالبات المنفوعة
٢٩٥,٥٥٦,٠٥٣	٩,٣٦٦,٤٠٧	٢٣,١٢٣,٨٧٦	٢٦٣,٤٥٥,٧٢٣	(٣٨٩,٩٩٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤٤,١٠٩,٢٤٢	٩,١٣٢,٤٦٤	١٥,١٦٠,٩٨٩	١٧٤,٧٢٠,٥٥٠	٤٥,٠٩٥,٢٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٣,٩٩٧,٣٥٣	٩,٩١٤,٢٥٦	٩٥٧,٠٧٣	٢,٧١٩,٣٨٣	٤٠٦,٦٤١	عمولات إعادة تأمين
(١٧٩,٥٩١,٠٠٠)	(٢,٣٤٥,٦٢٧)	(١,٧٨٩,٢٧٠)	(١٥٣,٠٨٠,٩٩٨)	(٢٢,٣٧٥,١٠٥)	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٩,٤٨٥,٨٩٧)	(٣,٦٩٥,٤٩٤)	(٩٣٠,٣٢٣)	(٨,٠١٢,٨٠١)	(١٦,٨٤٧,٢٧٩)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
(٨,١٥١,٨٠٨)	(٧٤٠,٨٩٣)	٢,٥٢٧,٦٧٥	(٣,٦٣٥,٤٦٨)	(٦,٣٠٣,١٢٢)	مصاريف أخرى، بالصافي
٤٠,٨٧٧,٨٩٠	١٢,٢٦٤,٧٠٦	١٥,٩٢٦,١٤٤	١٢,٧١٠,٦٦٦	(٢٣,٦٢٦)	صافي إيرادات الاكتتاب
(٢٢,٢٩٣,٤٤٣)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١,٠٩٦,٦٠٢)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
٥,٠١٤,١١٥					إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٢٢,٥٣٢,١٦٠					صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث علمة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٨١,٣٣٥,٩١٥	٣٥,٢١٧,٤٣٨	١٤,٩١١,٩٢٢	١٤,٤٩١,٨٢٥	١١,٧١٤,٧٣٠	موجودات عمليات التأمين: حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٣٦,٢١٦,٢٩٨	٨٦,٣٠٧,١٢٤	٥,٤١٩,٧٨٧	١٥,٠٩٧,٥٦٤	٢٩,٣٩١,٨٢٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤,٨٨٣,٢٢٤	٣,٩٩٦,٧٦١	٣,٤١٨,٥٦٣	١٤,٨٣١,٣٨٧	١٢,٩٣٦,٥١٣	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مزجلة
٧٤٩,٠٢٤,٩٨٦					موجودات غير موزعة
<u>١,٠٠١,٤٦٠,٤٢٣</u>					مجموع الموجودات
٤٢٢,٩٣١,١٦٧	٤٠,٢٤٩,٧٧٧	٨٢,٥٣٣,٦٢٠	٢٤٩,٢٠٣,٨٨٣	٥٠,٩٤٣,٨٨٧	مطلوبات عمليات التأمين: أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤٦,٥٩٨,٣٦٩	١٠٤,٧٦٢,٣٢٨	١٠,٤٢٠,٤٢١	١٧٤,٩٤٨,٦٢١	٥٦,٤٦٦,٩٩٩	مطلوبات تحت التسوية
١٥,٠٤٥,٢٠٥	٨,٨٤٣,٣٥٢	١,٠٦٧,٨٢٦	٥,١٣٠,٧٧٤	٣,٢٥٣	إيرادات عمولة غير مكتسبة
٢١٦,٨٨٥,٦٨٢					مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
<u>١,٠٠١,٤٦٠,٤٢٣</u>					مجموع المطلوبات والفائض

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث علمة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
١٥٨,٩٨٢,٢٨٦	٣١,٢٧١,٦٨٩	٦,٩٦٠,٠٧١	٨٩,٠٨٩,٧٣٠	٣١,٦٦١,٧٩٦	عمليات التأمين: إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٩٨,٩١٥,٧٥٥)	(٥,٠٨١,٠٨٥)	(٨٩٣,١٦٤)	(١٤١,٦٤٢,٢٥٢)	(٥١,٢٩٩,٢٥٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠٣,٨٢٥,٩٢٠	٣,٩١٨,١٤٦	٤,٣٤٥,٨٩٣	٨٧,١٧٣,٢٠٩	٨,٣٨٨,٦٧٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧٣,٤٠٢,٣٩٤	٥,٥٨١,٤٢٥	٤,٦٧٨,٢٤٧	١٤١,٩١٥,٧٥٥	٢١,٢٢٦,٩٦٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٥٧٠,٤٥٢	٥,١٧٩,٣٢٨	٦١٦,٦١٨	١,٢٨١,٣٤٤	٤٩٣,١٦٢	عمولات إعادة تأمين
(١٥٨,٧٣٩,٤٢٤)	١٠٩,٦٠٨	(٤٧٦,١٥٠)	(١٤١,٢٦٥,٢٩٢)	(١٧,١٠٧,٥٩٠)	صافي المطالبات المكتسبة
(١٨,٢٢٠,٣٢٠)	(٢,٦٨١,٧٨٥)	(٤٩٧,٧١٤)	(٦,٨٥٨,٠٩٨)	(٨,١٨٢,٧٢٣)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
(١,١٩٨,٩٧٥)	٧٧٠,٩٧٤	(١٢٠,٣٥٢)	(١,٢٣١,٦٧١)	(٦١٧,٩٢٦)	مصاريف أخرى، بالمصافي
٢,٨١٤,١٢٧	٨,٩٥٩,٥٥٠	٤,٢٠٠,٦٤٩	(٦,١٥٧,٩٦٢)	(٤,١٨٨,١١٠)	صافي إيرادات الاكتتاب
(١٠,٦٣٥,٣٩٣)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٢,١٧٢,١٦٩					عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٥٥٤,٧٤١					غير موزع
(٢,٠٩٤,٣٥٦)					إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
					صافي العجز من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ م (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٤١٢,٠٤٢,٣١٣	٨١,١٤٦,٨٨٣	٢٠,٠٤٢,١٢٢	٢١٢,٥١٤,٨٥٣	٩٨,٣٣٨,٤٥٥
(٣٧٦,٨٧٦,٦٦٩)	(١١,٣٧١,٢٦٧)	١,٠٦٤,٥٧٧	(٢٦٠,١٣٨,٩٣٤)	(١٠٦,٤٣١,٠٤٥)
٢٦١,٦٦٤,٤٥٠	٨,٩٤٤,٦١٤	١٠,٠٥١,٧٧١	١٩٧,٤٤٦,٩٥٢	٤٥,٢٢١,٠٥٣
٣٣١,٥٨٢,٥٨٧	٨,٨٣٩,٤٠٩	٩,٠٢٢,٢٢٨	٢٥٨,٢٢٦,٤٥٦	٥٥,٤٩٤,٤٩٤
١٣,٧٦٥,٩٥١	١٠,١٤٠,٣١١	١,١١٧,٨٧٣	٢,٦٣١,٩٨٣	(١٢٤,٢١٦)
(٢٨٨,١٣٧,٠٧٢)	(١,٨٢٥,٩٤٤)	(٥٧٤,٠٥٣)	(٢٧٥,٠٤١,٨٨٠)	(١٠,٦٨٥,١٩٥)
(٤٢,٩٩٧,٩١٩)	(٤,٨٥١,٨٨٣)	(٧٧٩,٨٢٧)	(١٦,٦٤٢,٤٥١)	(٢٠,٧٢٣,٧٥٨)
(٤,٩١٦,٣٧٧)	٢٦١,٠٢٦	٤٤٨,٨٦٩	(٢,٨٧٣,٧٠٢)	(٢,٧٥٢,٥٧٠)
٩,٢٩٧,١٧٠	١٢,٥٥٢,٩١٩	٩,٢٣٥,٠٩٠	(٣٣,٦٩٩,٥٩٤)	٢١,٢٠٨,٧٥٥
(٢٢,٣١٦,٦٠٠)				
(١٣,٣٤٤,٤٥٧)				
٥,٤٣٢,٠٩٣				
(٢٠,٩٣١,٧٩٤)				

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 استثمر وإيرادات أخرى غير موزعة
صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٧٨,٩٤٨,٥٧٦	٢٧,٢١٢,٩٧٥	٥,٤٦٧,٥٥٣	٤,٢٥٦,٣٤٥	٤٢,٠١٠,٧٠٣
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	٩٦,٠٤٨,٠٠٩	٥,٤١٢,٦٧٠	١٥,٤١١,٣٣٠	٦١,٠٩٨,١٤٥
٤١,٢٠٠,٩٩٢	٢,٧٤٦,٤٣٣	٢,٤٩٠,٩٧٥	٨,٨٦٣,٤١١	٢٧,١٠٠,١٧٣
٧١٨,٨٨١,٦٦٢				
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤				
٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٣٢,٠١٢,٣٧١	٦٥,١٢٦,٣٦٤	١٥٠,٢٣٣,١٩٠	١٢١,٧٢٥,٠٩٢
٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	١١٤,٨٦٧,٨٨٦	٩,٦٧١,٥٠١	١٩٦,٩٤٥,٦٩٦	٩٢,٠١٥,٨٧٧
٩,٠١٢,٦٤٢	٦,٢٧٠,٩٨٩	٧٢٤,٩٨٩	١,٦٠٦,٧٧٠	٤٠٩,٨٩٤
٢٢٥,٣٩٠,٧٦٥				
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤				

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

القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما يمثله البالغ قيمته ٦١,٨٧٧,٢٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٣,٧٥٢,٢٥٠ ريال سعودي)، ودائع لأجل لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٨,١٢٥,٠٠٠)، وأرصدة إعادة التأمين المدينة البالغة قيمتها ١٧,٣٢٢,٥٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠,١٢٦,٧٤٨ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ١٧,٠٧٨,٢٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٧,٠٧٨,٢٤٨ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٤٢,٢٥٨,٦٧٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤٦,٦٢٠,٢١٠ ريال سعودي).

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٤- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٢٨٣,٩٠٩,٣٨٢	٣١٧,٧٦٤,٧٧٣
٢٥,٣٧٨,٨٩٩	٢٠,١١٧,٢٤٤
٣٤,٤٥٦,٠١٤	٣٤,٤٥٦,٠١٤
٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	٣٧٢,٣٣٨,٠٣١
(٦١,٤٧٩,٩٠٢)	(٦٢,٥٧٦,٥٠٤)
٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	٣٠٩,٧٦١,٥٢٧

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

ناقصا: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	٣٠ يونيو ٢٠١٥
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
٩٣,٢٠١,٠٧٦	١٠٠,٥٢٣,٢٣٠	-	-
١,٩٠٥,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	-	-
٩٥,١٠٦,٠٧٦	١٠١,٨٣٥,٧٣٠	-	-

استثمارات متاحة للبيع
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٦- النقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٢٢١,٤٧٨,٧٣٩	٢١٨,٢٥٨,١٨٣
٢٨,١٢٥,٠٠٠	٥٦,٢٥٠,٠٠٠
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٢٧٤,٥٠٨,١٨٣

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

(ب) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
١٨٦,٥٤٧,٨٣١	١٦٥,٤٠٦,٦١١
٨,٥١٤,١٥٢	٨,٥١٨,٣٥٨
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٧٣,٩٢٤,٩٦٩

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

٧- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقاً للنظام، ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا تحقق الشركة أي عمولة خاصة 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. (مقفلة) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية. وقد نتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي.

٩- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ويتألف من ٢٧,٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٤: ٢٧٥ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٧,٥ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٠- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تجنب نسبة ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال، علماً بأن الاحتياطي غير قابل للتوزيع 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٥,٧٣٢,٠٦٨	٧,٩٨٣,٣٩١	إجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم
٢,٠٢٧,٥٧٤	٣,٨٧٦,٠٠٢	مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة
تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة فيما يلي:		
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٥٠١,٥٥٦	٤,٦٠٨,٩٥٣	أقساط مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم
-	٩٠٠,٠٠٠	مكافآت للمديرين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣.

خلال عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي بقيمة ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٢١,٤ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة بأن مخصص الزكاة و الضريبة الحالي يعتبر كافياً. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها.

كذلك أنهت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفلة) عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي بقيمة ٩,٨ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يؤيد رأي مصلحة الزكاة وضريبة الدخل. غير أن الشركة ستقدم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الإجراءات النظامية لذلك. علاوة على ذلك، تعتقد الإدارة أن هذا الالتزام لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة حيث أنه خاص بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفلة).

تم احتساب الوعاء الزكوي حسب فهم الشركة للأنظمة الزكوية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. إن الأنظمة الزكوية بالمملكة العربية السعودية تخضع لتفسيرات مختلفة، ولهذا قد تختلف الربوط الزكوية من قبل مصلحة الزكاة والدخل عن الربوط المقدمة من قبل الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يُقبض نظير بيع أصل ما أو يُدفع 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 الحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى.

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

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 لموجودات 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٥ م (غير مدققة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي	
٦١,٩٢٧,٩٥٥	-	-	٦١,٩٢٧,٩٥٥	صناديق استثمار
٢٣,٨٩٧,٦٦٧	١٤,٦٩٧,٦٠٨	-	٣٨,٥٩٥,٢٧٥	استثمار في شركات
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	١,٣١٢,٥٠٠	سندات
٨٧,١٣٨,١٢٢	١٤,٦٩٧,٦٠٨	-	١٠١,٨٣٥,٧٣٠	إجمالي الاستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي	
٥٨,٧١٧,٦٩٧	-	-	٥٨,٧١٧,٦٩٧	صناديق استثمار
١٩,٧٣٥,٧٧١	١٤,٧٤٧,٦٠٨	-	٣٤,٤٨٣,٣٧٩	استثمار في شركات
١,٩٠٥,٠٠٠	-	-	١,٩٠٥,٠٠٠	سندات
٨٠,٣٥٨,٤٦٨	١٤,٧٤٧,٦٠٨	-	٩٥,١٠٦,٠٧٦	إجمالي الاستثمارات

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إعداد قوائم مالية، بتحديد فيما لو حدثت 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 ٢٠١٥ م، لم يكن هنالك 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)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

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

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ يوليو ٢٠١٥م الموافق ٢٦ رمضان ١٤٣٦هـ .