

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر والسنة المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

صفحة	المحتويات
٢	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
٦	قائمة دخل المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
٢٠ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود 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 ٢١ ديسمبر ٢٠١٥م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر أشهر السنة المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات التقنية لعمليات التأمين والتغيرات التقنية للمساهمين للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد أجرينا فحصاً محدوداً وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على البيانات والمعلومات المالية والاستفسار من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. يعد هذا الفحص أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

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

للتَّنْبِهِ:

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

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومبرجعون قانونيون
ص. ب ٢٦٩٩١
١١٤٩٦ الرياض
المملكة العربية السعودية



عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٩٤)

Alnaim

CPA
مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومبرجعون قانونيون
ترخيص رقم: ٣٩٤
Licence No: 394

PKF البسام و التمر

المحاسبون المتحالفون

صندوق بريد ٤٦٣٦

الخبر ٣١٩٥٢

السلكية العربية السعودية

ابراهيم أحمد الباتم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٧٧)



شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠١٤ ٣١ ٢٠١٥ ديسمبر
(مدقة)
(غير مدقة)
(بالريالات السعودية)

إيضاح

			موجودات عمليات التأمين
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٦	نقد وما في حكمه
١٠٣,١٢٥,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل
٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	٤٥٠,٧١٦,٩٠٣	٤	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٧٨,٩٤٨,٥٧٦	٦٠,٢٤٠,٩٣٨	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	١٥١,٥٩٨,٤٧٩	٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١,٢٠٠,٩٩٢	٣٤,٨٩٠,٨٦٦	٣	تكليف اكتتاب بواسطه تأمين مؤجلة
١٦,٠٦٤,٠٥٨	-		مطلوب من مساهمين
٢٣,٦٣١,٠٧٣	٢٨,٨٩٠,٠٧٢		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٣٧,٢٧٥,٩٩١	٦,٠٤١,١٢٦		مطلوب من جهات ذات علاقة
٦,٩١٧,٤٠٨	٧,٣٣٤,٢٠٢		ممتلكات ومعدات
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤	١,٠٣٨,٢١٥,٥٧٤		مجموع موجودات عمليات التأمين

			موجودات المساهمين
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٢٣,٠٣٦	٦	نقد وما في حكمه
١,٢٥٤,٢٢٣	٣,٤١٣,٠٣٥		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩٥,١٠٦,٠٧٦	٩١,٣٢٧,٥٧٧	٥	استثمارات
-	٩,٧٢٣,٦٦٨		مطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨	شهرة
٣٢٣,٤١٨,٧٨٢	٢٩٠,١٨٣,٨١٦		مجموع موجودات المساهمين
١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦	١,٣٢٨,٣٩٩,٣٩٠		مجموع الموجودات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (نتمة)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

٢٠١٤ ديسمبر ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٥ ديسمبر ٣١ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	إيضاح
---	---	-------

٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٣
٣٩١,١٠٧,٥٣٢	٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	٣
٧٦٠,٢٠٤,٥٤٩	٨١٧,٥٦٧,٣٩٠	
٦٠,٣٦٤,٣٥٠	٢١,٥٥٩,٥٣٩	
٣٥,٩٢٥,٦٩٦	٢٠,٨٤٩,٩٩٥	
٢١,٩٩٣,٤٢٨	٢٢,٧١٢,٢٤٨	٣
٤٠٠,٠٠٠	٦,٠٩٤,٠٠٤	٣
٩,٠١٢,٦٤٢	٨,١٥٢,٥٢٤	٣
-	٩,٧٢٣,٦٦٨	
١١٤,٧٥٤,٧٩٦	١١٢,٧٨٧,٤٦١	
٦,٥٩٤,٨٦٥	٨,١٧٢,٣٨٤	
١,٠٠٩,٢٥٠,٣٢٦	١,٠٢٧,٥٩٩,٢١٣	
٧,٧٥١,٠٥٨	١٠,٦١٦,٣٦١	
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤	١,٠٣٨,٢١٥,٥٧٤	

مطلوبات وفائض عمليات التأمين
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين

أرصدة إعادة تأمين دائنة
نعم دائنة
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فينة أخرى
أيرادات عمولات غير مكتسبة
مطلوب إلى عمليات المساهمين
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
تعويض نهاية الخدمة
مجموع مطلوبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

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

٢٢,٩٦٨,٥٩٨	٣٤,٣٩٤,٢٤٣	
١٦,٠٦٤,٠٥٨	-	
٤٥,٢٢٢,٤٣٩	٣,٣١٠,٣٧٦	
٨٤,٢٥٥,٠٩٥	٣٧,٧٠٤,٥١٩	

٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	١٠
(١٢,١٤٩,٠١٠)	(١٣,٣٢٢,٤٥٥)	
(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	
٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	
٣٢٣,٤١٨,٧٨٢	٢٩٠,١٨٣,٨١٦	
١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦	١,٣٤٨,٣٩٩,٣٩٠	

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

للسنة المنتهية في ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	فترة الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	فترة الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	إيضاح
(مدة) (مدقة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
	(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	
٨٠,٨,٤٨٠,٢٩٦	٨٤٥,٩٨٢,٢٦٨	٢٠٠,٠٨٦,٦٢٢	١٥٩,٠٠٩,٨٤٣	٣
(٢٢٨,٢٥٣,٣٠٥)	(١٦٤,٩٣٣,٥٧٩)	(٥٤,٨٨١,٧٦٥)	(٢٣,٠٤٤,٩٢٠)	
(١٧,٥٨٨,٣١٧)	(١٣,٤١٨,٦٣٦)	-	(٣,٢٨٤,٠٠٠)	
٥٦٢,٦٣٨,٦٧٤	٦٦٧,٦٣٠,٥٥٣	١٤٥,٢٠٤,٨٥٧	١٣٢,٦٨٢,٩٤٣	٣
٨٦,١٠٤,٨٧٥	(٨٧,٦٧٣,٢٠٧)	(٦,٥٠٤,٣٤٤)	٣٤,٠٠٤,٣٣٢	
٦٤٨,٧٤٣,٥٤٩	٥٧٩,٩٥٦,٨٤٦	١٣٨,٧٠٠,٥١٣	١٦٦,٦٨٧,٢٣٥	٣
١٨,٦٧٨,٠٨٣	(٧١٨,٨٢٠)	١٣,٦٧٦,٧٨٣	١٢,٩١٨,٥٨٢	٣
٢٩,٩٣٢,٤٨٧	٢٧,٣١٥,٣٧٢	٧,٨٣٢,٦١٣	٦,٥٧٠,٧٥٨	٣
٦٩٧,٣٥٤,١١٩	٦٠٦,٥٥٣,٣٩٨	١٦٠,٢٠٩,٩٠٩	١٨٦,١٧٦,٥٧٥	
				مجموع الإيرادات
(٧٣٨,٧٠٢,٢٧٦)	(٥٥٦,١٢١,٠٦٦)	(١٧٦,٥٢٨,٩١١)	(١٦٨,٩٤٥,٣٥١)	٣
١٥٣,١١٤,٢١١	٩٦,٩٥٣,٧٨٢	٤١,٧٩٣,٢١٨	٢١,٠١٢,٢١١	
(٥٨٥,٥٨٨,٠٦٥)	(٤٥٩,١٦٧,٢٨٤)	(١٣٤,٧٣٥,٦٩٣)	(١٤٧,٩٣٣,١٤٠)	
(٢,٧٢٩,٩١٢)	(١٤,٧٦٨,٩٤٧)	(١٢٥,٠١٩)	(١٩,٩٧٧,٨٨٠)	
(٤٠,٠٠٠)	(٥,٦٩٤,٠٠٤)	-	٣٢٣,٠٧٥	
(٥٨٨,٧١٧,٩٧٧)	(٤٧٩,٦٣٠,٢٣٥)	(١٣٤,٨٦٠,٧١٢)	(١٦٧,٥٨٧,٩٤٥)	
(٧٥,٩٣٨,٨٠٥)	(٥٥,١٢٢,٤٠٤)	(١٦,٥٧٢,٩٩٨)	(١٢,٤٤٨,٨١٨)	٣
(٣٠,٦٧٦,٣٨٢)	(١١,٩٩٤,٤٦٧)	(٨,٣١١,٩٥٠)	١,٢٥٦,٥٣٧	٣
(٦٩٥,٣٣٢,١٦٤)	(٥٤٦,٧٤٧,١٠٦)	(١٥٩,٧٣٥,٦٦٠)	(١٧٨,٥٨٠,٢٢٦)	
٢,٠٢٠,٩٥٥	٥٩,٨٠٦,٢٩٢	٤٧٤,٢٤٩	٧,٥٩٦,٣٤٩	
(٤٤,٤٦٧,٨٢٥)	(٤٧,٩٠١,١٤٥)	(١١,٣٥١,٠٣٥)	(١٤,١٥١,٨٩٤)	
(٤,٤٤٨,٠٩٥)	٦,٥٧٧,٤٠٥	٦,٧٤٣,٥٨٨	٥,٢٢٧,٦٠٢	
٩,٦٢٤,٦٨١	٨,٤٨٣,٩٠٢	٢,٥٩٦,٠٠٥	١,٤٥٥,٠٠٤	
١,٦١٧,٨١٢	١,٦٨٦,٥٧٥	٥٦,٢٨٨	٤٠٦,٨١٦	
(٣٧,٦٧٣,٤٢٧)	(٣١,١٥٣,٢٦٣)	(١,٩٥٠,١٥٤)	(٧,٠٦٢,٤٧٢)	
(٣٥,٦٥٢,٤٧٢)	٢٨,٦٥٣,٠٢٩	(١,٤٨٠,٩٠٥)	٥٣٢,٨٧٧	
٣٥,٦٥٢,٤٧٢	(٢٥,٧٨٧,٧٢٦)	١,٤٨٠,٩٠٥	(٤٨٠,٤٨٩)	
-	٢,٨٦٥,٣٠٣	-	٥٣,٣٨٨	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

ناقصاً: إقساط إعادة التأمين المستدنة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

تغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية

عمولات إعادة التأمين

مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

تغيرات في احتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات المكتسبة

تكليف اكتتاب بواسطه التأمين

مصاريف أخرى، صافي

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي إيرادات الاكتتاب

المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي

مصاريف عمومية وإدارية

عken قيد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات استثمار

إيرادات أخرى، بالصافي

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي

صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين

صافي (الفائض)/ العجز المحول إلى دخل المساهمين

صافي نتائج عمليات التأمين

تحتاج الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

السنة المنتهية في ٢٠١٤ ديسمبر ٣١	فترة الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ديسمبر ٣١	فترة الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ديسمبر ٣١	إيضاح
(مدة) (دققة)	(غير مدققة) (بالريلات السعودية)	(غير مدققة) (بالريلات السعودية)	
(٣٥,٦٥٢,٤٧٢)	٢٥,٧٨٧,٧٢٦	(١,٤٨٠,٩٠٥)	صافي الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
١١,٢٢٠,٧٦٠	٧,٢٥٩,٧٥٢	٢,٥١٠,٥٣٣	إيرادات عمولة
١٠,٢٢٢,٦٦٣	(٦,٢٣٩,٥٥٦)	٢٧٩,٣٠٦	أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٧٧,٣٤٧)	(١,٠٦٧,٩٦٧)	(٤١,١٦٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	٢٥,٧٣٩,٩٥٥	١,٢٦٧,٧٦٦	صافي (خسارة) / دخل السنة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة
(٠,٥٢)	٠,٩٤	٠,٠٥	١٤ (خسارة) ربحية السهم الأساسي والمخفف

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
 لفترة ثلاثة أشهر والسنوات المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م

للسنة المنتهية في ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر (منتهى) (بالريالات السعودية)	للسنة المنتهية في ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر (غير منتهى) (بالريالات السعودية)	فتره الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر (غير منتهى) (بالريالات السعودية)	فتره الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر (غير منتهى) (بالريالات السعودية)	ايضاح
(٤,٢٨٦,٣٩٦)	٤٥,٧٣٩,٩٥٥	١,٢٦٧,٧٦٦	(٥٩٠,٧١٦)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
(١١,٥٠٠,٨٥٧)	(١,١٧٤,٤٤٥)	(١٦,٠٦٤,٢٢٨)	(٨٩٠,٣٣٠)	ارباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
(٣٠,٧٨٧,٢٥٣)	١٣,٣١٥,٥١٠	(١٦,٠٤٦,٤٦٢)	(٤,٤٨١,٠٤٦)	مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة
(١,١٢)	٠,٤٨	(٠,٥٨)	(٠,١٦)	(خسارة) ربحية السهم الأساسي والمخفف
١٤				



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

المجموع	الخسائر المترآكة	احتياطي	رأس المال
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	(١٢,١٤٩,٠١٠)	١٦,٤٩٦,٤١٩
٢٥,٧٣٩,٩٥٥	٢٥,٧٣٩,٩٥٥	-	-
(١,١٧٤,٤٤٥)	-	(١,١٧٤,٤٤٥)	-
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	(١٢,٣٤٢,٤٥٥)	١٦,٤٩٦,٤١٩
			٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)			
صافي ربح السنة			
تغيرات في احتياطي القيمة العادلة			
لاستثمارات متاحة للبيع			
مخصص زكاة وضريريةدخل (ايضاح ١٢)			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)			
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٦٤٨,١٥٣)	١٦,٤٩٦,٤١٩
(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	-	-
(١١,٥٠٠,٨٥٧)	-	(١١,٥٠٠,٨٥٧)	-
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	-
٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	(١٢,١٤٩,٠١٠)	١٦,٤٩٦,٤١٩
			٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)			
صافي خسارة السنة			
تغيرات في احتياطي القيمة العادلة			
من استثمارات متاحة للبيع ، بالصافي			
مخصص زكاة وضريريةدخل (ايضاح ١٢)			
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدقق)			

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

للسنة المنتهية في ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر
باليارات السعودية	
(مدة) (غير مدققة)	(مدة) (غير مدققة)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

-	٢,٨٦٥,٣٠٣
١,٧٦٧,١٣١	١,٦٧٢,٠١٥
٨٩٣,٥٠٣	١,٥٧٧,٥١٩
(٥٧٢)	(٢٥,٥٥٧)
<u>٢,٦٦٠,٥٦٢</u>	<u>٦,٨٩,٢٨٠</u>
١٨٣,٩٧٢,٣٤٩	٣١,٥٤٧,٤٩٠
٢٦,٣٦٤,٢٠٢	١٨,٧٠٧,٦٣٨
(١١,١٠٢,٠٨٨)	٢٦,٣٧١,٦٧٥
(١٨,٦٧٨,٠٨٣)	٧١٨,٨٢٠
٤٠٠,٠٠٠	٥,٦٩٤,٠٠٤
٢٣,٤٥٤,٤٠٠	٦,٣١٠,١٢٦
(١,٠٨١,٢٩٦)	(٥,٢٥٨,٩٩٩)
(٨,٥٠٧,٦٨٨)	٣١,٢٣٤,٨٦٥
(١٦,٠٦٤,٠٥٨)	١٦,٠٦٤,٥٥٨
١٣,٨٣٢,٠٠٠	(١١,٦٠٢,٧٢٨)
(١١٢,٤٦٩,٠٧٧)	٦٨,٩٦٥,٥٦٩
١٥,٥٠٥,٢١٥	(٣٨,٨٠٤,٨١١)
(١١,٤٧٤,٢٠٠)	(١٥,٠٩٥,٧٠١)
(٢,١٠١,٠٥٦)	(٨٦٠,١١٨)
٢٣,١٨٦,١٨٣	(١,٩٦٧,٣٢٥)
(١٩,٥٨٨,٤١٥)	٩,٧٢٣,٦٦٨
<u>٨٨,٣٠٨,٤٥٠</u>	<u>١٤٧,٨٣٧,٥٠١</u>

(٣,٤٤٥,٠٣١)	(٢,٠٩٣,٢٥٢)
٥,٧٠١	٣٠,٠٠٠
(١٠٣,١٢٥,٠٠٠)	٥٣,١٢٥,٠٠٠
٩٠٠,٠٠٠	-
<u>(١٠٥,٦٦٤,٣٢٠)</u>	<u>٥١,٠٦١,٧٤٨</u>

(١٧,٣٥٥,٨٨٠)	١٩٨,٨٩٩,٢٤٩
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩
<u>٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩</u>	<u>٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨</u>

صافي الفائض من عمليات التأمين

التعديلات على:

الاستهلاك

تعويض نهاية الخدمة، بالصافي

الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

أقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من طلابات تحت التسوية

التغير في احتياطي اقساط تأمين إضافية

التغير في احتياطيات قيمة أخرى

تكليف اكتتاب بواصل تأمين مجلة

مدفوعات مقدمة وموارد أخرى

مطلوب من جهات ذات علاقة

مطلوب من مساهمين

طلبات تحت التسوية

أقساط تأمين غير مكتسبة

ارصدة إعادة تأمين دائنة

ذمم دائنة

إيرادات عمولة غير مكتسبة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مطلوب إلى عمليات المساهمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

ودائع لأجل، بالصافي

استثمارات، بالصافي

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه كما في بداية السنة

النقد وما في حكمه كما في نهاية السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

للسنة المنتهية في ٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	للسنة المنتهية في ٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	
(بالريلات السعودية) (مدققة)	(غير مدققة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٤,٢٨٦,٣٩٦)	٢٥,٧٣٩,٩٥٥	صافي دخل / (خسارة) السنة
(١٠,٢٢٢,٦٦٣)	٦,٢٣٩,٥٥٦	تعديل على:
(٢٤,٥٠٩,٠٥٩)	٣١,٩٧٩,٥١١	الخسائر (الأرباح) المحققة من استثمارات متاحة للبيع
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٧٧,٠٩٧)	(٢,١٥٨,٨١٢)	مدفوعات مقدمة وموارد أخرى
١٧,٠١٤,٦١٥	(٤١,٩١٢,٠٦٣)	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(٥٨٤,١٧٩)	١٧٥,٦٤٥	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٩,٥٨٨,٤١٥	(٩,٧٢٣,٦٦٨)	مطلوب من عمليات التأمين
١٦,٠٦٤,٠٥٨	(١٦,٠٦٤,٠٥٨)	مطلوب إلى عمليات التأمين
٢٦,٨٩٦,٧٥٣	(٣٧,٧٠٣,٤٤٥)	صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٣٦,٤٥٢,٠١٨)	(٣,٦٣٥,٥٠٢)	استثمارات ، بالصافي
(٣٦,٤٥٢,٠١٨)	(٣,٦٣٥,٥٠٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٩,٥٥٥,٢٦٥)	(٤١,٣٣٨,٩٤٧)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩٥,٠٦١,٩٨٣	النقد وما في حكمه في نهاية السنة
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	
(١١,٥٠٠,٨٥٧)	(١,١٧٤,٤٤٥)	معاملة غير نقدية:
		خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٢٠٠٨) .

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٢١ مارس ٢٠٠٨) 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.

تتطلب أنظمة التأمين السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وأنشطة المساهمين. هذا، وبموجب اللوائح التنفيذية للتأمين، يستلم المساهمون في الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، ويسلم حاملو بواصص 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 ثلاثة أشهر والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بالقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34)؛ ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تكون عرضاً ينطوي مع المبادئ المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية، أي وفقاً لمعايير التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

تضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع التعديلات التي تختلف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة المستحقة والتي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات التقديمة 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 ٢٠١٤، باستثناء تطبيق التعديلات والتغيرات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مترتبة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشرًا على نتائجها السنوية.

الوصف	المعيار
مقاصة الأصول والمطلوبات المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢
الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٦
عرض القوائم المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١
الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩
"الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول الغير ملموسة" - الاستهلاك والإطفاء	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦ و رقم ٢٨
القواعد المالية المنفصلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٢٧
	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٢ أساس الإعداد (تتمة)

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه لا يؤثر على السياسات المحاسبية، المركز المالي أو أداء الشركة.
قررت إدارة الشركة اختيار عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية الصادرة والتي ستصبح سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦:

الوصف	المعيار
الأدوات المالية	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
الحسابات الموجلة نظرياً	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤
الإيرادات من العقود البرممة مع العملاء	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٥
عرض القوائم المالية	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١
الأدوات المالية الخاصة بمحاسبة التحوط	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨
المحلية المنطقية بالاستهراز على حصة في عمليات مشتركة	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١
"الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول الغير ملموسة" - الاستهلاك والاطفاء	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٦ و رقم ٣٨
طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧
	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤

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 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 ظهر بعد، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
للسنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- المعلومات القطاعية

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

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

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه والودائع لأجل والمطلوب من عمليات المساهمين والمطلوب من جهات ذات علاقة وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

لا تتضمن المطلوبات القطاعية الدعم الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصارييف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمطلوب إلى المساهمين وتعويضات نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين.

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدفقة)

المجموع	آخرى	حوائط عامة	تأمين سيارات	تأمين طبي	ريل سعودي
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
١٥٩,٠٠٩,٨٢٣	١٢,٩٤٥,٧١٠	١٤,١١٧,٥٧٢	١٠,٨,٥٧٧,٥١٤	٢٢,٣٦٩,٠٢٧	
١٦٨,٩٤٥,٣٥١	٥,١٥٠,٥٥٧	٥٨٥,٩٨٧	١٤٠,٤٤٣,٠٧٢	٢٢,٧٦٥,٧٣٥	
١٣٢,٦٨٢,٩٠٣	٢,٣٦٠,٤٧٥	٩,٧٠٥,٤٣٤	١٠٥,٢٥١,٤٦٣	١٥,٣٦٥,٥٣١	
١٦٦,٦٨٧,٢٣٥	٣,١٩٧,٢٤٨	٨,٤٧٦,٦٨٧	١٤١,٨٥١,٧٢٨	١٣,١٦١,٥٧٢	
١٢,٩١٨,٥٨٢	٣٤٢,٨٦٣	-	٨,٧٦٠,٣٢٥	٣,٨١٥,٣٩٤	
٦,٥٧٠,٧٥٨	٤,٤٨٥,٨٦٧	٤٨٢,٠٥٦	١,٦٠٢,٨٣٥	-	
(١٦٧,٥٨٧,٩٤٥)	(٢,٢٧٩,١٧٣)	(١,٠٠٣,١٤٤)	(١٦٥,٨٧٣,٠٠٨)	١,٥٦٧,٣٨٣	
(١٢,٢٤٨,٨١٨)	(٢,٠٤٨,٨٠٧)	(٦٥٣,٤٤٦)	(٧,٥٩١,٨٥٣)	(١,٩٥٤,٧١٢)	
١,٢٥٦,٥٣٧	(٥٧,١٧١)	٣,١٨٢,١٤١	(٩٣٤,٤٠٨)	(٨٣٤,٠٢٥)	
٧,٥٩٦,٣٤٩	٣,٥٤٠,٨٢٤	١٠,٤٨٤,٢٩٤	(٢٢,١٨٤,٣٨١)	١٥,٧٥٠,٢١٢	
(١٤,١٥١,٨٩٤)					
٥,٢٢٧,٦٠٢					
١,٨٦١,٨٢٠					
٥٣٣,٨٧٧					

عمليات التأمين:

اجمالي أقساط التأمين المكتبة

اجمالي المطالبات المتفوحة

صافي أقساط التأمين المكتبة

صافي أقساط التأمين المكتبة

احتياطي أقساط تأمين إضافية

عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المتکدة

تكليف اكتتاب بولص تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي (خسائر) إيرادات الافتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع

إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

السنة المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدفقة)

المجموع	آخرى	حوائط عامة	تأمين سيارات	تأمين طبي	ريل سعودي
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
٨٤٥,٩٨٢,٢٦٨	٩٧,٢٠٨,١٦٦	٦٢,٢٤٢,٧٧٥	٦٢٠,٢٩٨,٧٣٤	٦٦,٢٣٢,٥٩٣	
٥٥٩,١٢١,٠٦٦	٢٥,٤٠٩,٧٢٧	٢,٨٣٣,٣٥٧	٤١٢,٢٢٢,٦٤٤	١١٥,٦٥٥,٣٣٨	
٦٦٧,٦٣٠,٠٥٣	١٤,٩٤٥,٣٣٦	٣٥,٨٣٣,١٢٩	٥٩٠,١١٩,٥٠٦	٢٦,٧٣٢,٠٨٢	
٥٧٩,٩٥٦,٤٤٦	١٥,٣٦٩,١٢٣	٣١,٢٥٨,٠٧٠	٤٥٣,١٦٧,٧١٨	٨٠,١٦١,٩٣٥	
(٧١٨,٨٢٠)	٦٣٢,٤٧٧	-	(١,٣٥١,٢٩٧)	-	
٢٧,٣١٥,٣٧٢	١٨,٨٠٨,٩٢٨	١,٨٩٧,٣١٢	٦,١٩٩,٢٣٨	٤٠٩,٨٩٤	
(٤٧٩,٦٣٠,٢٣٥)	(٦,١٢٨,٠٩٣)	(٣,٥٩٤,٩٦٢)	(٤٣٤,٦٦١,٢٧٠)	(٣٥,٢٤٥,٩١٠)	
(٥٥,١٢٢,٤٠٤)	(٧,٤٥٨,٤٨٥)	(٢,١٩٨,٧٦٩)	(٢١,٠٨٥,١٥١)	(٢٤,٣٧٩,٩٩٩)	
(١١,٩٩٤,٤٦٧)	(١,١٦٧,٠٠٩)	٥,٧٦٧,٣١٨	(٧,٧٤,٢٥١)	(٩,٥٢٠,٥٢٥)	
٥٩,٨٠٦,٢٩٢	٢١,٠٥٦,٩٤١	٣٣,١٢٨,٩٦٩	(٤,٨٠٥,٠١٣)	١١,٤٢٥,٣٩٥	
(٤٧,٩٠١,١٤٠)					
٦,٥٧٧,٤٤٥					
١٠,١٧٠,٤٧٧					
٢٨,٦٥٣,٠٢٩					

عمليات التأمين:

اجمالي أقساط التأمين المكتبة

اجمالي المطالبات المتفوحة

صافي أقساط التأمين المكتبة

صافي أقساط التأمين المكتبة

احتياطي أقساط تأمين إضافية

عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المتکدة

تكليف اكتتاب بولص تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي (خسائر) إيرادات الافتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع

إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدفقة)

المجموع ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي
----------------------	-------------------	-------------------------	---------------------------	------------------------

موجودات عمليات التأمين:

٦٠,٤٤٠,٩٣٨	٢٧,٤٤٤,٢٨٤	١٣,٦٧٥,٧٤٦	٤,٩٩٢,٦١٦	١٤,١٢٨,٢٩٢
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	١١٢,٥٧٣,٨١٥	٥,٢٤٢,٢٠١	١٧,٢١١,٨٨٣	١٦,٥٧٠,٥٨٠
٣٤,٨٩٠,٨٦٦	٢,٩٦٦,٨٢٧	٣,٣٣٧,٨٥١	١٧,٨٤٢,٨٧٥	١٠,٧٤٣,٣١٣
٧٩١,٤٨٥,٢٩١				
١,٠٣٨,٢١٥,٥٧٤	١,٠٣٨,٢١٥,٥٧٤			

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة:

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية:

تكليف الكتاب بولص تأمين موجلة

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٢١,٨١٨,٨٩٣	٧٧,٩٩٩,٦١٦	٢٨٧,٩٢١,٤٤٩	٤٠,٤١٢,٨٢٨
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	١٢٩,٥٧٣,١٢٩	١١,٥١٨,٤٤٤	٢٠,٦,٠٣٩,٦٩٧	٣٢,٣٧٣,٥٥٤
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢,٠٧٧,٤٧١	-	٢٠,٦٣٤,٧٧٧	-
٦,٩٤,٠٠٤	٤٠٤,٤٧٧	-	٥,٦٨٩,٥٢٧	-
٨,١٥٢,٥٢٦	٩,٥٦٧,١٦٧	٨١٤,٠١٥	١,٧٧٣,٣٤٢	-
١٨٣,٦٨٩,٤٠٨	١,٠٣٨,٢١٥,٥٧٤			

مطلوبات عمليات التأمين:

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبات تحت التسوية

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطيات قيمة أخرى

إيرادات عمولة غير مكتسبة

مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع

مجموع المطلوبات والفائض

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

المجموع ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي
٢٠٠,٠٨٦,٦٢٢	١٥,٢٣٦,٧٠١	٣٦,٠٣٩,٧٦٣	٧٥,٧٤٢,٧٧٠	٧٣,٠٦٧,٣٨٨
١٧٦,٥٢٨,٩١١	١٠,٧٨٩,٤٢١	١,٢٩٦,٨٩٦	١١٨,٦٦٥,٨٢٣	٤٥,٧٧٦,٧٦١
١٤٥,٢٠٤,٨٥٧	٤,٨٩٩,٧٩٥	٢٣,٦٢٢,١٨٢	٧٣,٢٤٠,٠٢٩	٣٢,٤٣٢,٨٥١
١٣٨,٧٠٠,٥١٣	٥,٤٥١,٧٨٥	٩,٨٣٧,٩٣٦	١٠٣,١٦٤,٨٦٥	٢٠,٤٤٥,٩٢٧
١٣,٦٧٦,٧٨٣	٥٧٢,٩٤٤	-	١٣,١٠٣,٨٣٩	-
٧,٨٣٢,٦١٣	٥,٥٦١,٧٩٨	٥٥٦,٢٣٨	٨٧٢,١٤٨	٨٤٢,٤٢٩
(١٣٤,٨٦٠,٧١٢)	(٣١٠,١٩٥)	(٦٤٩,٥٩٥)	(١١٥,٠٢٨,٢١٩)	(١٩,٤٩٣,٠٩٣)
(١٦,٥٦٢,٩٩٨)	(٢,٥٦,٣٦٣)	(٣٧١,٠٢٣)	(٤,١٩٢,٦٢٧)	(٣,٤٩٢,٩٨٥)
(٨,٣١١,٩٥٠)	(١٦٥,٦٣٧)	(٤٣٥,٨٨٨)	(١,٣٣٠,٢٩٥)	(٦,٣٨٠,١٣٠)
(١١,٣٥١,٠٣٥)	٩,٢٢٤,٧٢٢	٨,٩٣٧,٦٦٨	(٣,٤١٠,٢٨٩)	(١٤,٢٧٧,٨٥٢)
٦,٧٤٣,٥٨٨				
٢,٦٥٢,٢٩٣				
(١,٤٨٠,٩٠٢)				

عمليات التأمين:

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة

اجمالي المطالبات المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

احتياطي أقساط تأمين إضافية

عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المكتسبة

تكليف الكتاب بولص تأمين

مصاريف أخرى، بضافي

صافي (خسائر) إيرادات الكتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

عس قيد مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير موزع

إيرادات استئجار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي العجز من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نهاية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤

٣- المعلومات القطاعية (نهاية)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدة)

المجموع ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي
٨٠,٨٤,٤٨٠,٢٩٦	١١٣,٠٣٦,٦٦٠	٧٣,٩١٥,٤٧٦	٣٧٥,٦٥٢,٨٣٥	٢٤٥,٨٧٣,٣٢٥
٧٣٨,٧٢٢,٢٧٦	٢٤,٦٢٥,٢١٧	٢,٧٧١,٧٢٤	٥١٧,٣٩٨,٥٥٣	١٩٣,٩٥٣,٧٧٢
٥٦٢,٦٣٨,٦٧٤	١٧,٦٧٩,٤٨٢	٥٥,٨٦٩,٦٥١	٣٥٠,٢٤٢,١٠٣	١٣٨,٨٤٧,٤٣٨
٦٤٨,٧٤٣,٥٤٩	١٩,٧٩٨,٧٣٨	٢٤,٣١١,٥٩٩	٤٨٧,٩٣٠,٧٦٧	١١٦,٧٢٠,٤٤٥
١٨,٦٧٨,٠٨٣	(٢,٧٠٩,٩٤٨)	-	٢٠,٧٧٨,٦٩٨	٦٠٩,٣٣٣
٢٩,٩٣٢,٤٨٧	٢١,١٩١,١٠٧	٢,٥٧٦,٣٥٩	٤,٣٩٨,١٨٢	١,٦٧٦,٨٣٩
(٥٨٨,٧١٧,٩٧٧)	(٤,٥٠٥,١٨٣)	(٦٢٢,٨٧٨)	(٥٢٢,٩٣٥,٩٥٧)	(٥٩,٩٥٣,٩٥٩)
(٧٥,٩٣٨,٨٠٥)	(٩,٩٣٨,٣٦٢)	(١,٨٦٣,٥٥١)	(٢٩,٢٦٦,٤٩٥)	(٣٤,٧٧٤,٣٩٧)
(٣٠,٦٧٦,٣٨٢)	(٨١,٩٤٢)	(١٨٥,٤١٦)	(٥,٣٦٠,٢٢٩)	(٢٥,٠٤٨,٧٧٥)
٢,٢٠,٩٥٥	٢٣,٧٥٤,٣٩٠	٢٤,٣١٦,١١٣	(٤٥,٤٥١,١٣٤)	(٤٩٨,٥١٤)
(٤٤,٤٦٧,٨٢٥)				
(٤,٤٤٨,١٩٥)				
١١,٢٤٢,٤٤٣				
(٣٥,٦٥٢,٤٧٢)				

عمليات التأمين:

- اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
- اجمالي المطالبات المفروضة
- صافي اقساط التأمين المكتسبة
- صافي اقساط تأمين اضافية
- احتياطي اقساط تأمين اضافية
- عمولات إعادة تأمين
- صافي المطالبات المتقدمة
- تكليف اكتتاب بولص تأمين
- مصاريف أخرى، بالصافي
- صافي إيرادات (خسائر) الاكتتاب
- مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
- مخصص ديون منشوك في تحصيلها غير موزعة
- إيرادات استئجار وإيرادات أخرى غير موزعة
- صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدة)

المجموع ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي
٧٨,٩٤٨,٥٧٦	٦٧,٢١٣,٩٧٥	٥,٤٦٧,٥٥٣	٤,٢٥٦,٣٤٥	٤٢,٠١٠,٧٠٣
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	٩٣,٠٤٨,٠٠٩	٥,٤١٢,٦٧٠	١٥,٤١١,٣٣٠	٦١,٠٩٨,١٤٥
٤١,٢٠١,٩٩٢	٢,٧٤٦,٤٣٣	٢,٤٩٠,٩٧٥	٨,٨٦٣,٤١١	٢٧,١٠٠,١٧٣
٧١٨,٨٨١,٦٦٢				
١,١١٧,٠٠١,٣٨٤				

موجودات عمليات التأمين:

- حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
- تكليف اكتتاب بولص تأمين مزحة
- موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

المجموع ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي
٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٣٢,٠١٢,٣٧١	٦٥,١٢٦,٣٦٤	١٥٠,٢٣٣,١٩٠	١٢١,٧٢٥,٠٩٢
٣٩١,١٠٧,٥٣٢	١١١,٧٥٧,٩٣٨	٩,٦٧١,٥٠١	١٧٧,٦٦٢,٢١٦	٩٢,٠١٥,٨٧٧
٢١,٩٩٣,٤٢٨	٢,٧٠٩,٩٤٨	-	١٩,٢٨٣,٤٨٠	-
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	-	-
٩,٠١٢,٦٤٢	٦,٢٢٠,٩٨٩	٧٢٤,٩٨٩	١,٦٠٦,٧٧٠	٤٠٩,٨٩٤
٢٢٥,٣٩١,٧٦٥				
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤				

مطلوبات وفائض عمليات التأمين:

- أقساط تأمين غير مكتسبة
- مطلوبات تحت التسوية
- احتياطي اقساط تأمين اضافية
- احتياطيات قيمة أخرى
- إيرادات عمولة غير مكتسبة
- مطلوبات غير موزعة وفائض مترافق غير موزع

مجموع المطلوبات والفائض

القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما يماثله البالغ قيمته ٦٥,٥٧٨,٤٤٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٣,٧٥٢,٢٥٠ ريال سعودي)، ودائع لأجل لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٨,١٢٥,٠٠٠ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين المدينة البالغة قيمتها ٨,٠١١,٩٢٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣١,٥٢١,٧٠٢ ريال سعودي) (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٧,٠٧٨,٢٤٨ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٥,٨٩٤,٢٢٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤٦,٦٢٠,٤٦٠ ريال سعودي).

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	(غير مدققة) (مدققة)	(باليارات السعودية)
٢٨٣,٩٠٩,٣٨٢	٢٥٤,٣٤٢,٦٤٧		
٢٥,٣٧٨,٨٩٩	١٠,٢٢٩,٨٨٤		
٣٤,٤٥٦,٠١٤	٤١,٠٤٦,٨٧٠		
٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	٣٠٥,٦١٩,٤٠١		
(١١,٤٧٩,٩٠٢)	(٥٤,٩٠٢,٤٩٨)		
٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	٢٥٠,٧١٦,٩٠٤		

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

ناقصاً مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥- الاستثمارات

تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	
٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	
(غير مدققة) (باليارات السعودية)	
٩٣,٢٠١,٠٧٦	٩٠,٠١٥,٠٧٧
١,٩٥٥,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠
٩٥,١٠٦,٠٧٦	٩١,٣٢٧,٥٧٧

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	
(مدققة)	
(باليارات السعودية)	
٢٢١,٤٧٨,٧٣٩	٣٩٠,٤٠١,٢٦٧
٢٨,١٢٥,٠٠٠	٥٨,١٠١,٧٢١
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨

استثمارات متاحة للبيع
محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٦- النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين:

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	(غير مدققة) (مدققة)
		(باليارات السعودية)
١٨٦,٥٤٧,٨٣١	١٤٥,٢٢٨,٥٧١	
٨,٥١٤,١٥٢	٨,٤٩٤,٤٦٥	
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	

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

ب) عمليات المساهمين:

٢٠١٤ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	(غير مدققة) (مدققة)
		(باليارات السعودية)
١٨٦,٥٤٧,٨٣١	١٤٥,٢٢٨,٥٧١	
٨,٥١٤,١٥٢	٨,٤٩٤,٤٦٥	
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	

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

**شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥**

٧- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحفظة به وفقاً للنظام، ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. ولا تتحقق الشركة أي عمولة خاصة من هذه الوديعة.

٨- الشهرة

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

٩- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر 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 تحنيب 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. لم يتم تكوين احتياطي خلال العام حيث لدى الشركة خسائر متراكمة.

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(مقدمة) (بالريالات السعودية)
٥,٨٤٧,١٠٨	١٠,١٣٨,٨٣٨	
٣,٩٣٣,٧٩١	٩,١٧٩,٢٤٨	
-	٩٠٠,٠٠	

اجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات

ذات علاقة بهم

مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة

مكافآت للمديرين

تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٤	(مقدمة) (بالريالات السعودية)
٥٠١,٥٥٦	١,٤٦١,١٤٦	

أقساط مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

١٤- الأمور الزكوية والضريبية

مكونات الوعاء الزكوي

تتفاوت 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 تجنب مخصص الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري العائد للمساهمين السعوديين في الشركة.

تم تجنب 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 وضريبة 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. (مقلة) 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 الإعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يزيد 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، (مقلة).

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الموجرات 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 وقيمها العادلة كما بتاريخ القوائم المالية الأولية.

وستستخدم 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 تقدير 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 تحليلًا للأدوات المالية حسب قيمتها العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)

الإجمالي ريل سعودي	المستوى الثالث ريل سعودي	المستوى الثاني ريل سعودي	المستوى الأول ريل سعودي	
٤١,٠٧٢,٢٠٢	-	٢٨,٥٣٥,٠٥٢	١٢,٥٣٧,١٥٠	صناديق استثمار
٤٨,٩٤٢,٨٧٥	-	١٢,٢٣٨,٦٤٢	٣٦,٧٠٤,٢٣٣	استثمار في شركات
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	١,٣١٢,٥٠٠	سندات
٩١,٣٢٧,٥٧٧	-	٤٠,٧٧٣,٦٩٤	٥٠,٥٥٣,٨٨٣	اجمالي الاستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدقة)

الإجمالي ريل سعودي	المستوى الثالث ريل سعودي	المستوى الثاني ريل سعودي	المستوى الأول ريل سعودي	
٥٨,٧١٧,٦٩٧	-	-	٥٨,٧١٧,٦٩٧	صناديق استثمار
٣٤,٤٨٣,٣٧٩	-	١٤,٧٤٧,٦٠٨	١٩,٧٣٥,٧٧١	استثمار في شركات
١,٩٠٥,٠٠٠	-	-	١,٩٠٥,٠٠٠	سندات
٩٥,١٠٦,٠٧٦	-	١٤,٧٤٧,٦٠٨	٨٠,٣٥٨,٤٦٨	اجمالي 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 تقديرها (على أساس أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م، كان هناك تحويلات بمبلغ ٢٦,٠٢٦,٠٨٦ ريل سعودي بين المستوي الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥

٤- ربحية (خسارة) السهم

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

٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ يناير ٢٠١٦م الموافق ٧ ربيع الثاني ١٤٣٧هـ.