

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

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



ص.ب. ٤٦٦٦ الخبير ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

هاتف: +٩٦٦ ١٢٨٨٧٥٣٣٢

فاكس: +٩٦٦ ١٢٨٨٧٥٣٣٢

تحويلة: ١٠٨

ماتف: +٩٦٦ ١٢٨٤٩ ٩٥٠٠٠

فاكس: +٩٦٦ ١٢٨٨٢ ٧٢٢٤

www.ey.com

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)

الطابق ٤، مبنى الجفالي

صنوبر بريد ٣٧٩٥

الخبير ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

رقم التسجيل: ٤٥



نبتني عالمياً

أفضل للعمل

## تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

### نطاق الفحص:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والقوائم الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثي التسعة أشهر المنتهين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ والإيضاحات التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعددتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

تم 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 إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبدى مثل هذا الرأي.

### نتائج الفحص:

بناءً على الفحص 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 ٢ حول القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة. أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

عن البسام والنمر محاسبون قانونيون

(المحاسبون المتحالفون)

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

عن إرنست ويونغ

عبد العزيز سعود الشبيبي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

٢ محرم ١٤٣٦ هـ

٢٦ أكتوبر ٢٠١٤ م



شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية  
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٣٠ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
<b>موجودات عمليات التأمين</b>		
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٨٢,٨٣٦,٧٦٨	٦ نقد وما في حكمه
٤٥٣,٦٤٩,٨٢٩	٣٥١,٠٧٠,١٣٧	٤ أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة
١٠٥,٣١٢,٧٧٨	٩٥,٦٥٤,٦٥٥	٣ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	١٤٤,٨٣٥,٩١٤	٣ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٣٩,٨٣٠,٨٦٣	٣ تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
-	١٤,٥٨٣,١٥٤	مطلوب من المساهمين
٣٥,١٣٦,٦٩٠	٣٧,٧٣١,٢٤٢	مدفوعات مقدّما وموجودات أخرى
٩٠٠,٠٠٠	١,٣٦٨,٨٨١	٥ استثمارات
٢٨,٧٦٨,٣٠٣	٣١,٧٨٢,١٨٨	مطلوب من أطراف ذات علاقة
٥,٢٤٤,٦٣٧	٦,٦٩٠,٩٧٤	ممتلكات ومعدات
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤	١,٠٠٦,٣٨٤,٧٧٦	مجموع موجودات عمليات التأمين
<b>موجودات المساهمين</b>		
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩١,٨٩٤,١٠١	٦ نقد وما في حكمه
٥٧٧,١٢٦	٥,٥٦٥,٧٩٠	مدفوعات مقدّمة وموجودات أخرى
١٩,٥٨٨,٤١٥	-	مطلوب من عمليات التأمين
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	١٠٢,٥٣٥,٠٨٧	٥ استثمارات
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧ وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨ شهرة
٣١٦,٧١١,٥٤١	٣٣١,٩٩١,٤٧٨	مجموع موجودات المساهمين
١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥	١,٣٣٨,٣٧٦,٢٥٤	مجموع الموجودات

(يتبع)

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

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين		
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٣٧٩,٢٩٨,٧٥٢	٣
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	٣٩٣,٩١٨,٤٨٤	٣
٨٩٩,٥١٣,١٣٧	٧٧٣,٢١٧,٢٣٦	
مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
٤٤,٨٥٩,١٣٥	٥١,٩٣٠,٨٠٥	
٤٧,٣٩٩,٨٩٦	٤١,٩١٨,٢٩٣	
١١,١١٣,٦٩٨	١٣,٤٢٥,٣٠٩	٣
٩١,٥٦٨,٦١٣	١١١,٥٤٦,٠٢٠	
٥,٧٠١,٣٦٢	٦,٣٩٥,٨٧١	
١٩,٥٨٨,٤١٥	-	
١,١١٩,٧٤٤,٢٥٦	٩٩٨,٤٣٣,٥٣٤	
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		
٧,٧٥١,٠٥٨	٧,٧٥١,٠٥٨	
-	٢٠٠,١٨٤	
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤	١,٠٠٦,٣٨٤,٧٧٦	
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
١٨,٥٥٢,٧٧٧	٢٢,٤٦٨,٥٤١	
-	١٤,٥٨٣,١٥٤	
٢٨,٢٠٧,٨٢٤	٣٩,٧٢٩,٦٣٦	
٤٦,٧٦٠,٦٠١	٧٦,٧٨١,٣٣١	
مجموع مطلوبات المساهمين		
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	١٠
(٦٤٨,١٥٣)	٣,٩١٥,٢١٨	
(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٤٠,٢٠١,٤٩٠)	
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	٢٥٥,٢١٠,١٤٧	
٣١٦,٧١١,٥٤١	٣٣١,٩٩١,٤٧٨	
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		
١,٤٤٤,٢٠٦,٨٥٥	١,٣٣٨,٣٧٦,٢٥٤	

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 عمليات التأمين الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٥٧٥,٠٧٩,٣٧٩	٦٠٨,٣٩٣,٦٧٤	٢٢٣,٦١٤,٦٠٢	١٩٦,٣٥١,٣٦١
(١٧٢,٣٩٩,٦٦٧)	(١٧٢,٣٧١,٥٤٠)	(٤٩,٥٠٣,٦٣٤)	(٣٦,٧٩٧,٩٩٤)
(٦,٨٤٩,٥٧٥)	(١٧,٥٨٨,٣١٧)	(٢,٠٨٩,٥٠٠)	(٣,٧٨٤,٠٠٠)
٣٩٥,٨٣٠,١٣٧	٤١٧,٤٣٣,٨١٧	١٧٢,٠٢١,٤٦٨	١٥٥,٧٦٩,٣٦٧
(٨٩,٧٠٣,٣٨٦)	(٩٢,٦٠٩,٢١٩)	(٥٦,٣٨١,٤١٩)	(٢٢,٦٩١,٠٨٢)
٣٠٦,١٢٦,٧٥١	٥١٠,٠٤٣,٠٣٦	١١٥,٦٤٠,٠٤٩	١٧٨,٠٧٨,٤٤٩
١٥,٩٧٥,١١٧	٢٢,٠٩٩,٨٧٤	٤,٩٨٧,٩٩٣	٨,٣٣٣,٩٢٣
٣٢٢,١٠١,٨٦٨	٥٣٢,١٤٢,٩١٠	١٢٠,٦٢٨,٠٤٢	١٨٦,٧٩٤,٣٧٢
(٣٢٤,٨٣١,٥٥٢)	(٥٦٢,١٧٣,٣٦٥)	(١٠٠,١٦١,٥٤٠)	(١٨٥,٢٩٦,٦٩٦)
١٣٧,٣٥٣,٤٤٦	١١١,٣٢٠,٩٩٣	٤٢,٠٩٦,٥٧٥	٣٢,٥٩٢,٥٩٤
(١٨٧,٤٧٨,١٠٦)	(٤٥٠,٨٥٢,٣٧٢)	(٥٨,٠٦٤,٩٦٥)	(١٥٢,٧٠٤,١٠٢)
(٤٠,٩١٥,٩٩١)	١,٩٩٦,٤٠٧	(٢٧,٨٦٣,٢٥٣)	(٨,٠١٤,٧٩١)
(٢٢٨,٣٩٤,٠٩٧)	(٤٤٨,٨٥٥,٩٦٥)	(٨٥,٩٢٨,٢١٨)	(١٦٠,٧١٨,٨٩٣)
(٤٠,٣٤٤,٨٣١)	(٧٧,٥٩٥,٥٢٠)	(١٩,٩٩٠,٠٥٠)	(٣٤,٥٩٧,٦٠١)
(١٥,٣٣١,٧١٩)	(٢,٥٤٦,٢١٢)	(٥,٩٩٨,٦٨٤)	٢,٣٧٠,١٦٥
(٢٨٤,٠٧٠,٦٤٧)	(٥٢٨,٩٩٧,٦٩٧)	(١١١,٩١٦,٩٥٢)	(١٩٢,٩٤٦,٣٢٩)
٣٨,٠٣١,٢٢١	٣,١٤٥,٢١٣	٨,٧١١,٠٩٠	(٦,١٥١,٩٥٧)
(٢٨,٨١٦,٩١٥)	(٣٤,٥٣٠,٥٣٠)	(٨,٩٨٣,٧٣١)	(١٢,٢١٣,٩٣٠)
(٤,٧٠٧,٧٧٠)	(١١,٣٧٦,٤٥٢)	(١,٩٩٧,٣٨٤)	١,٩٦٨,٠٠٥
٦,٥٦٤,٢٣٩	٧,٠٢٨,٦٧٦	٢,٨٢١,٩٦٤	٢,٩٨٩,٦٨١
١,٣٧٠,١٠٦	١,٥٦١,٥٢٤	٦٢٨,٠٧٢	١٦٨,٤٢٦
(٢٥,٥٩٠,٣٤٠)	(٣٧,٣١٦,٧٨٢)	(٧,٥٣١,٠٧٩)	(٧,٠٨٧,٨١٨)
١٢,٤٤٠,٨٨١	(٣٤,١٧١,٥٦٩)	١,١٨٠,٠١١	(١٣,٢٣٩,٧٧٥)
(١١,١٩٦,٧٩٣)	٣٤,١٧١,٥٦٩	(١,٠٦٢,٠١٠)	١٣,٢٣٩,٧٧٥
١,٢٤٤,٠٨٨	-	١١٨,٠٠١	-

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

صافي المطالبات المتكبدة

تكاليف اكتتاب بوالص التأمين

مصاريف أخرى، صافي

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي (خسارة) دخل الاكتتاب

المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي

مصاريف عمومية وإدارية

عكس قيد (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات استثمار

إيرادات أخرى، بالصافي

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي

صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين

صافي العجز / (الفائض) المحول إلى دخل المساهمين

صافي نتائج عمليات التأمين

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الأولية  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	إيضاح
(غير منققة) (بالريالات السعودية)	(غير منققة) (بالريالات السعودية)	(غير منققة) (بالريالات السعودية)	(غير منققة) (بالريالات السعودية)	
١١,١٩٦,٧٩٣	(٣٤,١٧١,٥٦٩)	١,٠٦٢,٠١٠	(١٣,٢٣٩,٧٧٥)	صافي (العجز) / الفائض المحول من عمليات التأمين
٥,٥٩٢,٥٩٠	٨,٧١٠,٢٢٧	٢,٣٧٠,٣٢٥	٣,٣٨٨,١٩٧	إيرادات عمولة
٣,٢٣٧,٣٥٤	٩,٩٤٣,٣٥٧	٢,٥٢٤,٩٨٩	٤,٤٨٨,٦٥٢	تغيرات القيمة العادلة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٢٤٤,٣٤٥)	(٣٦,١٧٩)	(١٤٤,٠٤٥)	(١,٩٨٦)	مصاريف صومية وإدارية
١٩,٧٨٢,٣٩٢	(١٥,٥٥٤,١٦٤)	٥,٨١٣,٢٧٩	(٥,٣٦٤,٩١٢)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٧٢	(٠,٥٧)	٠,٢١	(٠,٢٠)	(خسارة) / ربحية السهم الأساس والمخفف

١٤

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 أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
١٩,٧٨٢,٣٩٢	(١٥,٥٥٤,١٦٤)	٥,٨١٣,٢٧٩	(٥,٣٦٤,٩١٢)	صافي (خسارة) / دخل الفترة
١٥١,٩٥٠	٤,٥٦٣,٣٧١	(١,٢٩٥,٣٦٣)	٢,٩٣٢,٦٩٤	تغيرات القيمة العادلة غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	١٢ مخصص زكاة وضريبة دخل
١٦,١٨٤,٣٤٢	(١٤,٧٤٠,٧٩٣)	٣,٢٦٧,٩١٦	(٣,٦٨٢,٢١٨)	مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٥٩	(٠,٥٤)	٠,١٢	(٠,١٣)	١٤ (خسارة) / ربحية السهم الأساسي 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

المجموع	(الخسائر المتراكمة) / الأرباح المبقاة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٦٩,٩٥٠,٩٤٠	(٢٠,٨٩٧,٣٢٦)	(٦٤٨,١٥٣)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٤ (مدقق)
(١٥,٥٥٤,١٦٤)	(١٥,٥٥٤,١٦٤)	-	-	-	صافي خسارة الفترة
٤,٥٦٣,٣٧١	-	٤,٥٦٣,٣٧١	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	لاستثمارات متاحة للبيع
٢٥٥,٢١٠,١٤٧	(٤٠,٢٠١,٤٩٠)	٣,٩١٥,٢١٨	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٢)
					الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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	الزيادة في رأس المال (إيضاح ٩)
١٩,٧٨٢,٣٩٢	١٩,٧٨٢,٣٩٢	-	-	-	صافي دخل الفترة
١٥١,٩٥٠	-	١٥١,٩٥٠	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع
٣٢٨,٥٣٠,٥٢٩	٣٧,٠١٨,٠٦٨	١٦,٠٤٢	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٢)
					الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	
(بالريالات السعودية)		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١,٢٤٤,٠٨٨	-	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الفائض من عمليات التأمين
		تعديلات على:
- ١,١٢٩,٩٩٨	١,٢٩٢,٩٣٣	الاستهلاك
٥٩٦,٠٥٦	٦٩٤,٥٠٩	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
-	(١,٥٠٠)	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٩٧٠,١٤٢	١,٩٨٥,٩٤٢	
(١٣٣,٤١٦,١٠٩)	١٠٢,٥٧٩,٦٩٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٣,٦٧٨,٣١٠)	٩,٦٥٨,١٢٣	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة
(٢,١٣٣,٤٠٦)	٢٢,٠٣٢,١٥٢	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٢٠,٥٨٥,٤٥٧)	٢٤,٨٢٤,٥٢٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٤,٤٦٤,٧٨٢)	(٢,٥٩٤,٥٥٢)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موجلة
-	(٣,٠١٣,٨٨٥)	مدفوعات مقننة وموجودات أخرى
-	(١٤,٥٨٣,١٥٤)	المطلوب من أطراف ذات علاقة
٤٣,٠٤٩,٣٩٧	(٢٤,٠٢٨,٥٥٩)	المطلوب من المساهمين
١١٣,٣٨١,٦٩٦	(١٠٢,٢٦٧,٣٤٢)	مطالبات تحت التسوية
٨,٩٠٧,٦٦٢	٧,٠٧١,٦٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨,٨٣٥,٥٩٦	(٥,٤٨١,٦٠٣)	ذمم معيدي تأمين دائنة
٧,٢٩٤,٨٤٧	٢,٣١١,٦١١	ذمم دائنة
٨,٩٤٠,٩٠٥	١٩,٩٧٧,٤٠٧	إيرادات عمولة غير مكتسبة
١١,١٩٦,٧٩٣	(١٩,٥٨٨,٤١٥)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٠,٢٩٨,٩٧٤	١٨,٨٨٣,٦١٦	مطلوب إلى عمليات المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٣٣٢,٣٧٣)	(٢,٧٣٩,٢٧٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١,٥٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢٦٨,٦٩٧)	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٣٣٢,٣٧٣)	(٣,٠٠٦,٤٦٧)	استثمارات، بالصافي
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٨,٩٦٦,٦٠١	١٥,٨٧٧,١٤٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٥١,٣٨٩,٨٨١	٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٢٨٠,٣٥٦,٤٨٢	٢٨٢,٨٣٦,٧٦٨	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
-	٢٠٠,١٨٤	معاملة غير نقدية:
		ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
--	--

(بالريالات السعودية)

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

١٩,٧٨٢,٣٩٢ (١٥,٥٥٤,١٦٤)

تعديلات على:

أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع

- (٩,٩٤٣,٣٥٧)  
١٩,٧٨٢,٣٩٢ (٢٥,٤٩٧,٥٢١)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

مطلوب الى أطراف ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب من عمليات التأمين

مطلوب إلى عمليات التأمين

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٤٠٩,٣١٥) (٤,٩٨٨,٦٦٤)  
- ١١,٥٢١,٨١٢  
(٢,١٨٦,٤٦٤) ١٦٥,٧٦٤  
(١١,١٩٦,٧٩٣) ١٩,٥٨٨,٤١٥  
- ١٤,٥٨٣,١٥٤  
٥,٩٨٩,٨٢٠ ١٥,٣٧٢,٩٦٠

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات ، بالصافي

وديعة نظامية

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٧٦٧,٤٢٠) (٢٨,٠٩٦,١٠٧)  
(٢,٥٠٠,٠٠٠) -  
(٣,٢٦٧,٤٢٠) (٢٨,٠٩٦,١٠٧)

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

٢,٧٢٣,٤٠٠ (١٢,٧٢٣,١٤٧)  
١٩٣,٤٥٩,٥٩٤ ٢٠٤,٦١٧,٢٤٨

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٩٦,١٨١,٩٩٤ ١٩١,٨٩٤,١٠١

معاملة غير نقدية:

أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

١٥١,٩٥٠ ٤,٥٦٣,٣٧١

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

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 وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34)، ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تكون عرضاً يمتاثل مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية؛ أي وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة 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.

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 سنوياً كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م، باستثناء تطبيق التعديلات والنحسينات على المعايير الحالية المذكورة أعلاه والتي لم تؤثر تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقترنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً على نتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٢	الأدوات المالية: عرض مقاصة الموجودات والمطلوبات
تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	توحيد منشآت الاستثمار
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٦	الانخفاض في قيمة الموجودات: الإفصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول منخفضة القيمة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩	استبدال الأدوات المالية المشقة واستمرارية محاسبة التحوط
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٠	تكاليف التعرية في مرحلة انتاج سطح منجم
تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١	الضرائب

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

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

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

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

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 والاقتراضات 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 الاقتراضات تأثيراً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تتعرض خلالها الاقتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية والمركز المالي ونتائج العمليات.

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 والشهرة والمطلوب من المساهمين والمطلوب من أطراف ذات علاقة وأقساط التأمين وضم أرصدة إعادة التأمين المدينة والمدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
١٩٦,٣٥١,٣٦١	٣٤,٤٨٦,٦٦٩	٨٧,٣٩٥,٢١١	٧٤,٤٦٩,٤٨١
١٨٥,٢٩٦,٦٩٦	٤,٩٥٣,٩٣٣	١٣٨,٥٩٣,٧٨٦	٤١,٧٤٨,٩٧٧
١٥٥,٧٦٩,٣٦٧	١٦,٠٢٠,٧١٢	٧٩,٥٥٥,١٢٢	٦٠,١٩٣,٥٣٣
١٧٨,٤٦٠,٤٤٩	١٠,٩٥٨,٩٧٩	١٢٦,٥٣٩,٤٤٧	٤٠,٩٦٢,٠٢٣
٨,٣٣٣,٩٢٣	٦,٣٩١,٢٤٥	٨٩٤,٠٥٢	١,٠٤٨,٦٢٦
(١٦٠,٧١٨,٨٩٣)	(٥,٦٦١,٥٥٧)	(١٢٦,١٩١,٠٠٠)	(٢٨,٨٦٦,٣٣٦)
(٣٤,٥٩٧,٦٠١)	(٣,٢٩٢,٨١٨)	(٨,٤٢٧,٤١٧)	(٢٢,٨٧٧,٣٦٦)
٢,٣٧٠,١٦٥	(٣٧٥,٧٤٩)	(١,١٥٦,٢٣٢)	٣,٩٠٢,١٤٦
(٦,١٥١,٩٥٧)	٨,٠٢٠,١٠٠	(٨,٣٤١,١٥٠)	(٥,٨٣٠,٩٠٧)
(١٢,٢١٣,٩٣٠)			
١,٩٦٨,٠٠٥			
٣,١٥٨,١٠٧			
(١٣,٢٣٩,٧٧٥)			

عمليات التأمين:  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
عمولات معيدي تأمين  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين  
مصاريف أخرى، بالصافي  
صافي (خسارة) دخل 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٦٠٨,٣٩٣,٦٧٤	١٣٥,٦٧٥,٦٧٣	٢٩٩,٩١٠,٠٦٤	١٧٢,٨٠٧,٩٣٧
٥٦٢,١٧٣,٣٦٥	١٥,٢٦٠,٦٢٤	٣٩٨,٧٣٢,٧٢٠	١٤٨,١٨٠,٠٢١
٤١٧,٤٣٣,٨١٧	٣٥,٠١٧,١٥٧	٢٧٧,٠٠٢,٠٧٤	١٠٥,٤١٤,٥٨٦
٥١٠,٠٤٣,٠٣٦	٢٨,٨٢٠,٦١٧	٣٨٤,٧٦٥,٩٠٢	٩٦,٤٥٦,٥١٧
٢٢,٠٩٩,٨٧٤	١٧,٦٤٩,٤٣٠	٣,٥٢٦,٠٣٤	٩٢٤,٤١٠
(٤٤٨,٨٥٥,٩٦٥)	(٨,٠٧١,٥٥٣)	(٤٠١,٢٣٢,٨٨٠)	(٣٩,٥٥١,٥٣٢)
(٧٧,٥٩٥,٥٢٠)	(٨,٩٢٤,٥٢٧)	(٢٥,٠٦٩,٨٦٨)	(٤٣,٦٠١,١٢٥)
(٢,٥٤٦,٢١٢)	٣٣٤,١٤٨	(٤,٠٢٩,٩٣٥)	١,١٤٩,٥٧٥
٣,١٤٥,٢١٣	٢٩,٨٠٨,١١٥	(٤٢,٠٤٠,٧٤٧)	١٥,٣٧٧,٨٤٥
(٣٤,٥٣٠,٥٣٠)			
(١١,٣٧٦,٤٥٢)			
٨,٥٩٠,٢٠٠			
(٣٤,١٧١,٥٦٩)			

عمليات التأمين:  
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة  
إجمالي المطالبات المدفوعة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
صافي أقساط التأمين المكتتبة  
عمولات معيدي تأمين  
صافي المطالبات المكتتبة  
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين  
مصاريف أخرى، بالصافي  
صافي دخل الاكتتاب  
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة  
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع  
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 أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية - (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٩٥,٦٥٤,٦٥٥	٤٦,٢٠٨,٤٦٧	٥,٧٥١,١٨٧	٤٣,٦٩٥,٠٠١	موجودات عمليات التأمين:
١٤٤,٨٣٥,٩١٤	٧٦,٣٥٣,٥٩٩	٨,٤٧١,٤٨١	٦٠,٠١٠,٨٣٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٩,٨٣٠,٨٦٣	٦,٣٤٤,٢٦٤	٨,١٣٨,٧٦٤	٢٥,٣٤٧,٨٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٢٦,٠٦٣,٣٤٤				تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
<u>١,٠٠٦,٣٨٤,٧٧٦</u>				موجودات غير موزعة
				مجموع الموجودات
٣٧٩,٢٩٨,٧٥٢	٨٧,٤٢٣,٤١٨	١٨١,٦٥٢,٨٦٨	١١٠,٢٢٢,٤٦٦	مطلوبات عمليات التأمين:
٣٩٣,٩١٨,٤٨٤	١٠١,٢٢٦,٠٠٨	٢٠٦,٠٤٠,٧٠٥	٨٦,٦٥١,٧٧١	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٣,٤٢٥,٣٠٩	٩,٩٨٤,٤٧٨	٢,١٨٨,٥٠٨	١,٢٥٢,٣٢٣	مطالبات تحت التسوية
٢١٩,٧٤٢,٢٣١				إيرادات عمولة غير مكتسبة
<u>١,٠٠٦,٣٨٤,٧٧٦</u>				مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
				مجموع المطلوبات والفائض

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٢٢٣,٦١٤,٦٠٢	٢١,٥٤١,٠٣٢	١٤٠,٠٧٠,٤٦٠	٦٢,٠٠٣,١١٠	عمليات التأمين
١٠٠,١٦١,٥٤٠	٢,٠٠٩,٥٥٤	٣٩,٧١٩,٨٥٣	٥٨,٤٣٢,١٣٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٢,٠٢١,٤٦٨	٩,٤٧٩,٠٥٣	١٣١,٢٦٣,٦٥٨	٣١,٢٧٨,٧٥٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
١١٥,٦٤٠,٠٤٩	٧,٧٤٢,٢١١	٦٧,٠٧٥,٩٦٧	٤٠,٨٢١,٨٧١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,٩٨٧,٩٩٣	٢,٥٧٩,٠٤١	١,١٤٥,٧٢٩	١,٢٦٣,٢٢٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٨٥,٩٢٨,٢١٨)	(٤,٩٥٩,٤٦٧)	(٦٤,٠٥٤,٦١٦)	(١٦,٩١٤,١٣٥)	عمولات معيدي تأمين
(١٩,٩٩٠,٠٥٠)	(٢,٤٤٣,٠٧٣)	(٤,٤٩١,٠٩١)	(١٣,٠٥٥,٨٨٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٩٩٨,٦٨٤)	(١٨٩,٢٧٠)	(٣,١١٠,٩٠١)	(٢,٦٩٨,٥١٣)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
٨,٧١١,٠٩٠	٢,٧٢٩,٤٤٢	(٣,٤٣٤,٩١٢)	٩,٤١٦,٥٦٠	مصاريف أخرى، بالصافي
(٨,٩٨٣,٧٣١)				صافي دخل (خسارة) الاكتتاب
(١,٩٩٧,٣٨٤)				مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٣,٤٥٠,٠٣٦				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
١,١٨٠,٠١١				إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
				صافي الفائض من عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٥٧٥,٠٧٩,٣٧٩	١٠٨,٨١٩,٠٥٧	٢٧٨,٧٩٨,٩٤٦	١٨٧,٤٦١,٣٧٦	عمليات التأمين
٣٢٤,٨٣١,٥٥٢	٢٥,٢١٥,٠٦٨	١٣٧,٤٣٧,٢١٩	١٦٢,١٧٩,٢٦٥	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٩٥,٨٣٠,١٣٧	٢٨,٤٦٧,٠٥٧	٢٥٩,٨٩٦,١٢٩	١٠٧,٤٦٦,٩٥١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٠٦,١٢٦,٧٥١	٢٣,٣٢٦,٩٩٣	١٧٠,١٣١,٧٣٥	١١٢,٦٦٨,٠٢٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٥,٩٧٥,١١٧	١٢,١٤٧,٦٠٢	٢,٣٧٧,٢٦٢	١,٤٥٠,٢٥٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٢٨,٣٩٤,٠٩٧)	(١١,٥٦٩,٤٠٥)	(١٧٣,٤١٨,٠٧٠)	(٤٣,٤٠٦,٦٢٢)	عمولات معيدي تأمين
(٤٠,٣٤٤,٨٣١)	(١٠,٧٩٤,٤٣٧)	(٩,٦٢١,٦٣٤)	(١٩,٩٢٨,٧٦٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٥,٣٣١,٧١٩)	٤,٨١١,٤٥٤	(١٢,٢٥٤,٠٤٤)	(٧,٨٨٩,١٢٩)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
٣٨,٠٣١,٢٢١	١٧,٩٢٢,٢٠٧	(٢٢,٧٨٤,٧٥١)	٤٢,٨٩٣,٧٦٥	مصاريف أخرى، بالصافي
(٢٨,٨١٦,٩١٥)				صافي دخل (خسارة) الاكتتاب
(٤,٧٠٧,٧٧٠)				مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٧,٩٣٤,٣٤٥				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
١٢,٤٤٠,٨٨١				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 (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)

مجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين:
١٠٥,٣١٢,٧٧٨	٤٧,٢٧٥,١٨٩	٦,٨٢٣,٧٧٤	٥١,٢١٣,٨٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٦,٨٦٨,٠٦٦	٨١,٨٥٩,٦٥٤	١٠,٣٤٠,٦٠٩	٧٤,٦٦٧,٨٠٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٤,٦٥٥,٣٩٢	٤,٣٦٤,٤٢١	٣٠,٢٢٥,٣٨٧	٣٠,٠٦٥,٥٨٤	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٧٩٠,٦٥٩,٠٧٨				موجودات غير موزعة
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤				مجموع الموجودات
				مطلوبات وفائض عمليات التأمين:
٤٨١,٥٦٦,٠٩٤	٨٢,٢٩٣,٦٠٠	٢٩٠,٤٨٩,٢٣٣	١٠٨,٧٨٣,٢٦١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١٧,٩٤٧,٠٤٣	١٠٣,٢٧٤,٧٢٣	٢٠٤,٣٣٨,٣٢٧	١١٠,٣٣٣,٩٩٣	مطالبات تحت التسوية
١١,١١٣,٦٩٨	٦,٣٧٦,٣٤١	٢,٥٦٠,٦٢٤	٢,١٧٦,٧٣٣	إيرادات عمولة غير مكتسبة
٢١٦,٨٦٨,٤٧٩				مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
١,١٢٧,٤٩٥,٣١٤				مجموع المطلوبات والفائض

القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٥٦,٢٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤٨,٠٣٥,٠١٤ ريال سعودي)، وضم معيدي التأمين المدينة البالغة قيمتها ٥٦,٠٥٦,٧٩٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٤٩,٢٤١,٠٧٣ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ١٧,٠٤٨,٣١٧ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٢١,٧٨٩,٧٨٨ ريال سعودي)، وضم معيدي التأمين الدائنة البالغة قيمتها ١٨,٤٩٤,٨٠٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٣ : ٣٤,٨٦٦,٣١٢ ريال سعودي).

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٤- أقساط التأمين ونعم معيدي التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٤٣٩,١٤٢,٩٩٤	٣٤٤,٦٢٧,٩٥١
٦٧,٣٤٣,٠٠٤	٧٠,٦٥٤,٨٠٧
٥٠٦,٤٨٥,٩٩٨	٤١٥,٢٨٢,٧٥٨
(٥٢,٨٣٦,١٦٩)	(٦٤,٢١٢,٦٢١)
٤٥٣,٦٤٩,٨٢٩	٣٥١,٠٧٠,١٣٧

أقساط تأمين مدينة  
نعم معيدي تأمين مدينة

ناقصا: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
٥٧,١٢٧,٢٥٢	٩٩,٧٣٠,٠٨٧	-	٤٦٨,٨٨١
٢,٨٠٥,٠٠٠	٢,٨٠٥,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
٥٩,٩٣٢,٢٥٢	١٠٢,٥٣٥,٠٨٧	٩٠٠,٠٠٠	١,٣٦٨,٨٨١

استثمارات متاحة للبيع  
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٦- النقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٦٢,٥٧٤,٣٣٠	٥٧,٨١٧,٢٨١
٢٠٤,٣٨٥,٢٨٩	٢٢٥,٠١٩,٤٨٧
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٨٢,٨٣٦,٧٦٨

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

(ب) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٣ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٢٤,١٤٧,٦٧٥	٦,٠٣٧,٨٢٣
١٨٠,٤٦٩,٥٧٣	١٨٥,٨٥٦,٢٧٨
٢٠٤,٦١٧,٢٤٨	١٩١,٨٩٤,١٠١

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 (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

٧- الوديعة النظامية

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

٨- الشهرة

باشرت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩م. وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة تأمين وصافي الموجودات الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقولة) 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

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 بتاريخ 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 سوق المال 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 ويتكون ٢٧,٥ مليون سهم مصدر ومدفوع. علماً بأن الإجراءات النظامية المتعلقة بتغيير السجل التجاري للشركة ونظامها الأساسي وغير ذلك من الأمور ذات العلاقة قد استكملت خلال الفترة.

١٠- الاحتياطي النظامي

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

١١- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدها

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)
٦,٥٩٢,٦٦٤	٥,٨٢٠,٧٣٩
٨٥٦,٣٢٠	٣,٣٠٤,٨٤٧

(بالريالات السعودية)

إجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم  
مبالغ مدفوعة / محملة على أطراف ذات علاقة



شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يقبض نظير بيع أصل ما أو يدفع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق بتاريخ القياس (سعر الخروج من السوق) وتتألف الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والموجودات الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

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

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

المستوى الأول : بالنسبة للأسعار المدرجة في السوق النشطة لأدوات مماثلة (بدون تعديل أو إعادة تسعير)  
المستوى الثاني : بالنسبة للأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق الملحوظة.

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

يقدم الجدول التالي تحليلا للأدوات المالية حسب قيمتها العادلة وفقا للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة :

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٨,٣٥٨,٤٣٤	-	-	٧٨,٣٥٨,٤٣٤	صناديق استثمار
١٣,٩٩٢,٨٣١	٧,٨٤٧,٧٠٣	-	٢١,٨٤٠,٥٣٤	استثمار في شركات
٣,٧٠٥,٠٠٠	-	-	٣,٧٠٥,٠٠٠	سندات
٩٦,٠٥٦,٢٦٥	٧,٨٤٧,٧٠٣	-	١٠٣,٩٠٣,٩٦٨	إجمالي الاستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٣م (مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧,١٤٩,٥٠٣	-	-	٧,١٤٩,٥٠٣	صناديق استثمار
٣٨,١٠٥,٨٥٧	١١,٨٧١,٨٩٢	-	٤٩,٩٧٧,٧٤٩	استثمار في شركات
٣,٧٠٥,٠٠٠	-	-	٣,٧٠٥,٠٠٠	سندات
٤٨,٩٦٠,٣٦٠	١١,٨٧١,٨٩٢	-	٦٠,٨٣٢,٢٥٢	إجمالي الاستثمارات

لها 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م، كان هناك تحويل بمبلغ ٤,٠٢٤,١٨٩ ريال سعودي بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوي الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤م

#### ١٤- ربحية (خسارة) السهم

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

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

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

#### ١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة من بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٤م.