

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ 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 لعمليات المساهمين 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 ٣١ مارس ٢٠١٦م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م 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 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 إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نبيد 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:

للفت 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.

عن مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون



عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

ص ب ٢٦٩٩١ الرياض ١١٤٩٦

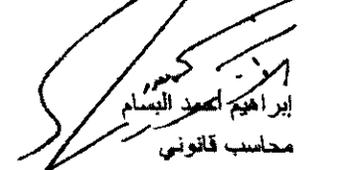
المملكة العربية السعودية
Alnaim
CPA
مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم: 394 Licence No.

١٢ رجب ١٤٣٧ هـ

١٩ أبريل ٢٠١٦ م

- ٢ -

PKF الهسام والنمر
المحاسبون المتحالفون



قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

ص ب ٤١٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتحالفون
ترخيص رقم
520/11/323
Licence No.:
Allied Accountants

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	
(بالريالات السعودية)			
موجودات عمليات التأمين			
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٢٧٠,٧١٣,٦٣١	٦	نقد وما في حكمه
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٥٤,٠٩٤,٧٢٤		ودائع لأجل
٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	٣٣٢,٥٧٩,٥٢٧	٤	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٦٠,٢٤٠,٩٣٨	٨٤,٩٧٠,٧١٨	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	١٤٨,٤١٣,٤٧٦	٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٣١٣,٤٦٠	٣٠,٤٩٠,٥٥٧	٣	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٤٠,٤٦٧,٤٧٨	٥٦,٦٢٠,٩٦٤		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٠,٤٤٨,٥٦٧	٩,٦٠٢,١٤٧		مطلوب من جهات ذات علاقة
٧,٣٣٤,٢٠٢	٧,١٦٧,٩٩٥		ممتلكات ومعدات
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥	١,١٩٤,٦٥٣,٧٣٩		مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين			
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	١٠٠,٤٦٦,٦٨٥	٦	نقد وما في حكمه
-	٤٢,٢١٢,٠٤٠		ودائع لأجل
١,٤٥٩,١٨٧	٢,٤٨١,٠٩٢		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩١,٣٢٧,٥٧٧	٩٩,٩١٨,٢٦٦	٥	استثمارات
٩,٧٢٣,٦٦٨	١٤,٨٧٣,٩٠٣		مطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١,٩٥٣,٨٤٨	٢,٠٠١,٦٢٤	٧	عوائد استثمار الوديعة النظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨	شهرة
٢٩٠,١٨٣,٨١٦	٢٩٣,٩٥٠,١١٠		مجموع موجودات المساهمين
١,٣٣٢,٨٠٦,٨٣١	١,٤٨٨,٦٠٣,٨٤٩		مجموع الموجودات

(تابع)

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 - (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٥٢٣,٢٨٣,٩٣٢	٣
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	٣٧٠,٢٦٨,٠٨٦	٣
٨١٧,٥٦٧,٣٩٠	٨٩٣,٥٥٢,٠١٨	
مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
٢١,٥٥٩,٥٣٩	٥٦,٥٤٧,٠٣٩	
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢٢,٧١٢,٢٤٨	٣
٦,٠٩٤,٠٠٤	٦,٠٩٤,٠٠٤	٣
٢٠,٨٢٩,٩٩٥	٣٢,٢٧٧,٣٦٣	
٨,١٥٢,٥٢٤	١١,٦٦٣,٤١٠	٣
٩,٧٢٣,٦٦٨	١٤,٨٧٣,٩٠٣	
١١٧,١٩٤,٩٠٢	١٣٩,٨٤٩,٨٢٨	
٨,١٧٢,٣٨٤	٥,٨٩٥,٣١٧	
١,٠٣٢,٠٠٦,٦٥٤	١,١٨٣,٤٦٥,١٣٠	
مجموع مطالبات التأمين		
١٠,٦١٦,٣٦١	١١,١٨٨,٦٠٩	
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥	١,١٩٤,٦٥٣,٧٣٩	
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
٢٨,٠٣٢,٩٥٤	٣١,٠٣٢,٩٥٦	
١,٩٥٣,٨٤٨	٢,٠٠١,٦٢٤	٧
٧,٧١٧,٨١٧	٩,٥٩٢,٨١٧	
٣٧,٧٠٤,٦١٩	٤٢,٦٢٧,٣٩٧	
مجموع مطالبات المساهمين		
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	١٠
(١٣,٣٢٣,٤٥٥)	(١٢,٨٧٥,٢٥٦)	
(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	(٢٧,٢٩٨,٤٥٠)	
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	٢٥١,٣٢٢,٧١٣	
٢٩٠,١٨٣,٨١٦	٢٩٣,٩٥٠,١١٠	
١,٣٣٢,٨٠٦,٨٣١	١,٤٨٨,٦٠٣,٨٤٩	
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		

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 عمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

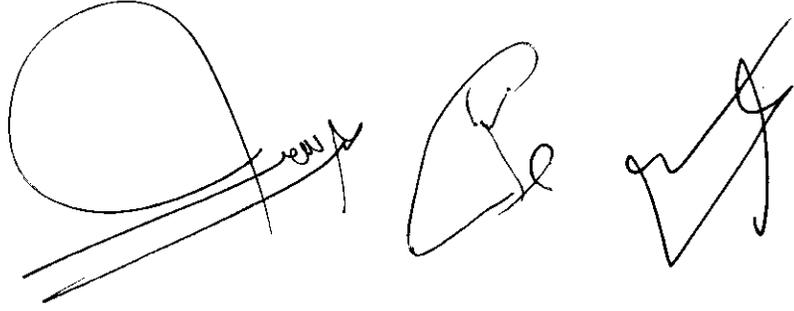
فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٢١٢,٢٠٧,٢٥٤	٣٠٢,٨٦٧,٤٢٦	٣
(٦٦,٣٩٤,٥٦٧)	(٦٥,٩٥٠,٣١٦)	
(٧,٥٢٨,٣٠٠)	(٩٥٩,٠٠٠)	
١٣٨,٢٨٤,٣٨٧	٢٣٥,٩٥٨,١١٠	٣
(٢٨,٧٥٠,٢٣٦)	(٦٠,٤٩١,٥٦٦)	
١٠٩,٥٣٤,١٥١	١٧٥,٤٦٦,٥٤٤	٣
٦,٨٠١,٧٥٠	٦,٤٦٦,٠٥٧	٣
١١٦,٣٣٥,٩٠١	١٨١,٩٣٢,٦٠١	
الإيرادات		
إجمالي أقساط التأمين المكتتبه		
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة		
أقساط تأمين فاتض الخسارة		
صافي أقساط التأمين المكتتبه		
تغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبه، بالصافي		
صافي أقساط التأمين المكتتبه		
عمولات إعادة التأمين		
مجموع الإيرادات		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي		
صافي المطالبات المتكبدة		
تكاليف اكتتاب بوالص التأمين		
مصاريف أخرى، صافي		
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
(١٢٢,٢٢٨,٢٥٠)	(١٥٥,٦٥٣,٠٨١)	٣
٢٣,٦٢٤,٢٢٠	١١,١١٧,٧٠٠	
(٩٨,٦٠٤,٠٣٠)	(١٤٤,٥٣٥,٣٨١)	
٨,٠١٤,٩١٤	٦,٠٥١,٧١٥	
(٩٠,٥٨٩,١١٦)	(١٣٨,٤٨٣,٦٦٦)	٣
(١٤,٤٤٦,٤١٣)	(١١,٩١٦,٤٥٧)	٣
(٥,٢٣٤,٣٢١)	(٤,٧٣٦,٠٦٩)	٣
(١١٠,٢٦٩,٨٥٠)	(١٥٥,١٣٦,١٩٢)	
٦,٠٦٦,٠٥١	٢٦,٧٩٦,٤٠٩	
صافي إيرادات الاكتتاب		
المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي		
مصاريف عمومية وإدارية		
(مخصص) / عكس قيد ديون مشترك في تحصيلها		
إيرادات استثمار		
إيرادات أخرى، بالصافي		
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي		
(١٠,٤٠٥,٢٨٨)	(١٦,٥٥٧,٩٥٠)	
٢,٦٠٩,٦٧٩	(٧,٨٨٢,٥٥٩)	
١,٧٧١,٩٨٨	٢,٩٣٢,٩٤٦	
٤٣٢,٧٨٤	٤٣٣,٦٣٧	
(٥,٥٩٠,٨٣٧)	(٢١,٠٧٣,٩٢٦)	
٤٧٥,٢١٤	٥,٧٢٢,٤٨٣	
(٤٢٧,٦٩٣)	(٥,١٥٠,٢٣٥)	
٤٧,٥٢١	٥٧٢,٢٤٨	
صافي الفائض من عمليات التأمين		
صافي (الفائض) المحول إلى دخل المساهمين		
صافي نتائج عمليات التأمين		

تُعتبر 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٤٢٧,٦٩٣	٥,١٥٠,٢٣٥	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
١,٣٤١,٧٧٨	١,٠٢١,٥٧١	إيرادات عمولة
٨٧٠,٨٦٦	(٤,٧٧٣,٣٨٥)	(خسائر) / أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١٣١,٨٦٠)	(٣,١٠٤)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٥٠٨,٤٧٧	١,٣٩٥,٣١٧	صافي دخل الفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٠٩	٠,٠٥	ربحية السهم الأساس 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 الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

فترة الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	ايضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٢,٥٠٨,٤٧٧	١,٣٩٥,٣١٧	صافي دخل الفترة
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
٢٥٨,٤٧٧	(١,٦٠٤,٦٨٣)	١٢ صافي (خسارة) / دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى دخل المساهمين: أرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع مجموع (الخسارة الشاملة) / الدخل الشامل للفترة المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة ١٤ (خسارة) ربحية السهم الأساس والمخفف
٤,٧٤١,٣٥٦	٤٤٨,١٩٩	
٤,٩٩٩,٨٣٣	(١,١٥٦,٤٨٤)	
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	
٠,١٨	(٠,٠٠٤)	

تُعتبر 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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

المجموع	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	(١٣,٣٢٣,٤٥٥)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
١,٣٩٥,٣١٧	١,٣٩٥,٣١٧	-	-	-	صافي دخل الفترة
					تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
٤٤٨,١٩٩	-	٤٤٨,١٩٩	-	-	لاستثمارات متاحة للبيع
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٢)
٢٥١,٣٢٢,٧١٣	(٢٧,٢٩٨,٤٥٠)	(١٢,٨٧٥,٢٥٦)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	(١٢,١٤٩,٠١٠)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٢,٥٠٨,٤٧٧	٢,٥٠٨,٤٧٧	-	-	-	صافي دخل الفترة
					تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
٤,٧٤١,٣٥٦	-	٤,٧٤١,٣٥٦	-	-	من استثمارات متاحة للبيع ، بالصافي
(٢,٢٥٠,٠٠٠)	(٢,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٢)
٢٤٤,١٦٣,٥٢٠	(٣٩,٩٢٥,٢٤٥)	(٧,٤٠٧,٦٥٤)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
بالريالات السعودية		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٤٧,٥٢١	٥٧٢,٢٤٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الفائض من عمليات التأمين
		التعديلات على:
٣٨٩,١٠١	٤٤٣,٧٤٣	الاستهلاك
٤٠٧,١٩١	(٢,٢٧٧,٠٦٧)	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
-	(١٢٦,٠٠٠)	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٨٤٣,٨١٣	(١,٣٨٧,٠٧٦)	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٥٠,٢٨٢,٤٤٥)	(٨١,٨٦٢,٦٢٤)	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٨,٢٩٢,٥٢٧)	(٢٤,٧٢٩,٧٨٠)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٦٤١,٦٩٨	٣,١٨٥,٠٠٣	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١,٩٤٧,٨٦٤	(٧,١٧٧,٠٩٧)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
(١٢,٠٦٠,٩٨٥)	(١٦,١٥٣,٤٨٦)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٧,١٣٠,٤٠٠	٨٤٦,٤٢٠	مطلوب من جهات ذات علاقة
٤٢٧,٦٩٣	-	مطلوب من مساهمين
(٩,٦٥٦,٦١٢)	(٩,٢٣٦,٧١٨)	مطالبات تحت التسوية
٣٧,٠٤٢,٧٦٣	٨٥,٢٢١,٣٤٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٨,٠٧٨,٠٧٤	٣٤,٩٨٧,٥٠٠	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٣,٣٦٨,٦٢٦)	١١,٤٤٧,٣٦٨	ذمم دائنة
٤,٤٢٥,٤٨٣	٣,٥١٠,٨٨٦	إيرادات عمولة غير مكتسبة
(٧,٤٦٥,٠٧٠)	٢٢,٦٥٤,٩٢٦	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	٥,١٥٠,٢٣٥	مطلوب الى عمليات المساهمين
١٠,٤١١,٥٢٣	٢٦,٤٥٦,٩٠٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٥٥٢,١٣١)	(٢٧٧,٥٣٦)	شراء ممتلكات ومعدات
-	١٢٦,٠٠٠	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
٢٨,١٢٥,٠٠٠	(٢٠٤,٠٩٤,٧٢٤)	ودائع لأجل، بالصافي
٢٧,٥٧٢,٨٦٩	(٢٠٤,٢٤٦,٢٦٠)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
٣٧,٩٨٤,٣٩٢	(١٧٧,٧٨٩,٣٥٧)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٢٨٧,٥٨٨,١٣١	٢٧٠,٧١٣,٦٣١	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	
(بالريالات السعودية) (مدققة)	(بالريالات السعودية) (غير مدققة)	
		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٥٠٨,٤٧٧	١,٣٩٥,٣١٧	صافي دخل الفترة
		تعديل على:
(٨٧٠,٨٦٦)	٤,٧٧٣,٣٨٥	الخسائر / (الأرباح) المحققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٦٣٧,٦١١	٦,١٦٨,٧٠٢	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١,٠٨٥,٤٤٩)	(١,٠٢١,٩٠٥)	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(٣٣,٦٥٨)	(٤٧,٧٧٦)	عوائد استثمار الوديعة النظامية
(٢٧,١٢١,٩٠٠)	١,٨٧٥,٠٠٠	مطلوب الى جهات ذات علاقة
٣٣,٦٥٧	٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	(٥,١٥٠,٢٣٥)	مطلوب من عمليات التأمين
(٤٢٧,٦٩٣)	-	مطلوب إلى عمليات التأمين
٣٣,٦٥٨	٤٧,٧٧٦	عوائد استثمار الوديعة النظامية
(٢٦,٩٦٣,٧٧٤)	١,٨٧١,٥٦٤	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣,٨٧١,٠٣٦	(١٢,٩١٥,٨٧٥)	استثمارات ، بالصافي
-	(٤٢,٢١٢,٠٤٠)	ودائع لأجل
٣,٨٧١,٠٣٦	(٥٥,١٢٧,٩١٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٢٣,٠٩٢,٧٣٨)	(٥٣,٢٥٦,٣٥١)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١٧١,٩٦٩,٢٤٥	١٠٠,٤٦٦,٦٨٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معاملة غير نقدية:
٤,٧٤١,٣٥٦	٤٤٨,١٩٩	خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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") 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، 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م 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 يتماشى 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 السنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م، باستثناء تطبيق التعديلات والتنقيحات 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 مقترنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً على نتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤	الحسابات الموجزة نظامياً
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٨	المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١	المحاسبة المتعلقة بالاستحواد على حصة في عمليات مشتركة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦	"الممتلكات والمصانع والمعدات"

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 إختيار عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية الصادرة والتي ستصبح سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦:

المعيار	الوصف
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٦	عقود الإيجار
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية الخاصة بمحاسبة التحوط
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧	طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
التصنيفات السنوية لعام ٢٠١٤	

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 المسجلة والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المسجلة خلال فترة القوائم المالية، كما يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣- المعلومات القطاعية

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

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

إن الموجودات القطاعية لا تتضمن النقد وما في حكمه والودائع لأجل والمطلوب من عمليات المساهمين والمطلوب من جهات ذات علاقة وأقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدفوعة والمقدمة والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

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

القطاعات التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٣٠٢,٨٦٧,٤٢٦	٤٠,٣٤٥,٤٤٨	١٦,٢٩٠,٢٢١	١٨٦,٣٣٢,٠٥٤	٥٩,٨٩٩,٧٠٣
١٥٥,٦٥٣,٠٨١	٣,٩١٧,٣٨٦	٥١١,١٦١	١٤٠,٦٩٠,٥٠٢	١٠,٥٣٤,٠٣٢
٢٣٥,٩٥٨,١١٠	٦,٩٥٥,٨٤٢	٨,٨٧٨,٤٢٢	١٨٣,٢٦١,٥٦٨	٣٦,٨٦٢,٢٧٨
١٧٥,٤٦٦,٥٤٤	٢,٩٤٨,٩٨١	٨,١٤٧,٠٥٣	١٥٣,٠٤٧,٩٥٧	١١,٣٢٢,٥٥٣
٦,٤٦٦,٠٥٧	٤,٧١١,٨٤٩	٥٢٦,١٩٩	١,٢٢٨,٠٠٩	-
(١٣٨,٤٨٣,٦٦٦)	(٩٢٠,٦٢٣)	(١٢٥,٠٢٩)	(١٣١,٣٧٥,٠٩٩)	(٦,٠٦٢,٩١٥)
(١١,٩١٦,٤٥٧)	(١,٩٢٧,٢٧٨)	(٧٥٧,٠٧٧)	(٧,٧٧٥,١٥٧)	(١,٤٥٦,٩٤٥)
(٤,٧٣٦,٠٦٩)	(٣٠٩,٨٥٤)	١,٤٤٧,٨٦٤	(٢,٤١٧,٤٣٣)	(٣,٤٥٦,٦٤٦)
٢٦,٧٩٦,٤٠٩	٤,٥٠٣,٠٧٥	٩,٢٣٩,٠١٠	١٢,٧٠٨,٢٧٧	٣٤٦,٠٤٧
(١٦,٥٥٧,٩٥٠)				
(٧,٨٨٢,٥٥٩)				
٣,٣٦٦,٥٨٣				
٥,٧٢٢,٤٨٣				

عمليات التأمين:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطلوبات المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي إيرادات الاكتتاب

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 - (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٨٤,٩٧٠,٧١٨	٣٩,٠٢٦,٨٤٩	١٥,٨٧١,٨٩٠	٣,٨٥٩,٠٧٧	٢٦,٢١٢,٩٠٢	موجودات عمليات التأمين:
١٤٨,٤١٣,٤٧٦	١١٠,٤٤٩,٩٥٦	٥,٤٦٤,٨٠٢	١٥,١٣٢,١٧٩	١٧,٣٦٦,٥٣٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠,٤٩٠,٥٥٧	٣,٦٩٢,١٦٦	٢,٩٣١,٩٢١	١٦,٠٦٢,٧٦٤	٧,٨٠٣,٧٠٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٣٠,٧٧٨,٩٨٨					تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مزجلة
١,١٩٤,٦٥٣,٧٣٩					موجودات غير موزعة
					مجموع الموجودات
٥٢٣,٢٨٣,٩٣٢	٤٧,٤٠٨,٣١٩	٨٠,٨٣٧,١٢٩	٣١٧,٠٠١,٣٢١	٧٨,٠٣٧,١٦٣	مطلوبات عمليات التأمين:
٣٧٠,٢٦٨,٠٨٦	١٢٧,٣١٤,٣٠٩	١١,٤١٣,٨١١	١٩٧,٥٧٤,٤٩٦	٣٣,٩٦٥,٤٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢,٠٧٧,٤٧١	-	٢٠,٦٣٤,٧٧٧	-	مطالبات تحت التسوية
٦,٠٩٤,٠٠٤	٤٠٤,٤٧٧	-	٥,٦٨٩,٥٢٧	-	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
١١,٦٦٣,٤١٠	٨,٩٩٧,٧٧٨	١,٣١٤,٩٥٤	١,٣٥٠,٦٧٨	-	إحتياطي فنية أخرى
٢٦٠,٦٣٢,٠٥٩					إيرادات عمولة غير مكتسبة
١,١٩٤,٦٥٣,٧٣٦					مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
					مجموع المطلوبات والفائض

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٢١٢,٢٠٧,٢٥٤	٢٦,٨٦٩,٢٣٧	٢٩,٠٤٧,٤٤٤	١٣٧,٩٦٢,٦٤٨	٨,٣٢٧,٨٢٥	عمليات التأمين:
١٢٢,٢٢٨,٢٥٠	٤,٨٤٥,٧٧٠	٨٢٥,٢٢٤	٨٣,١٩١,٤٠٥	٣٣,٣٦٥,٨٥١	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٣٨,٢٨٤,٣٨٧	٥,٩٤٣,٦٥٥	١٦,٣١٧,٩٠٧	١٢٣,٢٨٨,٢٢٥	(٧,٢٦٥,٤٠٠)	إجمالي المطالبات المنقوعة
١٠٩,٥٣٤,١٥١	٢,١٨٦,٠٢٨	٧,٢٧٢,٥٣٦	٨١,٩٨٦,٨٢٩	١٨,٠٨٨,٧٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٨٠١,٧٥٠	٤,٨٨٨,٥٣٤	٤٥٦,٥٠٩	١,١٥١,١٢١	٣٠٥,٥٨٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٩٠,٥٨٩,١١٦)	(١,٠٨٦,٠١٧)	(١,٠٣٩,١٩٧)	(٧٢,١٨٥,٤٣٢)	(١٦,٢٧٨,٤٧٠)	عمولات إغلة تأمين
(١٤,٤٤٦,٤١٣)	(١,٥٣٩,١٧٥)	(٣٧٩,٣٢٧)	(٤,٠٢٠,٥٩٩)	(٨,٥٠٧,٣١٢)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٢٣٤,٣٢١)	(٥٠٥,١٠٣)	٢,٠٢٣,٠١٦	(١,٨٤٠,٩٥٢)	(٤,٩١١,٢٨٢)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
٦,٠٦٦,٠٥١	٣,٩٤٤,٢٦٧	٨,٣٣٣,٥٣٧	٥,٠٩٠,٩٦٧	(١١,٣٠٢,٧٢٠)	مصاريف أخرى، بالصفائي
(١٠,٤٠٥,٢٨٨)					صافي إيرادات / (خسائر) الاكتتاب
٢,٦٠٩,٦٧٩					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٢,٢٠٤,٧٧٢					عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
٤٧٥,٢١٤					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)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦
٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
					موجودات عمليات التأمين:
٦٠,٢٤٠,٩٣٨	٢٧,٤٤٤,٢٨٤	١٣,٦٧٥,٧٤٦	٤,٩٩٢,٦١٦	١٤,١٢٨,٢٩٢	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	١١٢,٥٧٣,٨١٥	٥,٢٤٢,٢٠١	١٧,٢١١,٨٨٣	١٦,٥٧٠,٥٨٠	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٣١٣,٤٦٠	٢,٦٠٨,٣٧٢	٢,٤٦٦,٤٥٧	١٤,٢٤٤,٠٩٨	٣,٩٩٤,٥٣٣	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موجلة
٨٠٧,٤٧٠,١٣٨					موجودات غير موزعة
<u>١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥</u>					مجموع الموجودات
					مطلوبات وفضل عمليات التأمين:
٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٣١,٨١٨,٨٩٣	٧٧,٩٠٩,٦١٦	٢٨٧,٩٢١,٢٤٩	٤٠,٤١٢,٨٢٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	١٢٩,٥٧٣,١٢٩	١١,٥١٨,٤٢٤	٢٠٦,٠٣٩,٦٩٧	٣٢,٣٧٣,٥٥٤	مطالبات تحت التسوية
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢,٠٧٧,٤٧١	-	٢٠,٦٣٤,٧٧٧	-	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
٦,٠٩٤,٠٠٤	٤٠٤,٤٧٧	-	٥,٦٨٩,٥٢٧	-	إحتياطيات فنية أخرى
٨,١٥٢,٥٢٤	٥,٥٦٧,١٦٧	٨١٢,٠١٥	١,٧٧٣,٣٤٢	-	إيرادات عمولة غير مكتسبة
١٨٨,٠٩٦,٨٤٩					مطلوبات غير موزعة وفضل متراكم غير موزع
<u>١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥</u>					مجموع المطلوبات والفضل

القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ١٢٧,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦٥,٥٧٨,٤٤٢ ريال سعودي)، ودائع لأجل ٥٢,٧٦٥,٠٥٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : لا شيء)، وأرصدة إعادة التأمين المدبنة البالغة قيمتها ٧,١٨٩,٠٩٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨,٠١١,٩٢٠ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ٣١,٠٦٧,٥٩٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : 31.521.702 ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٣٣,٨٠١,٠٠٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥,٨٩٤,٢٢٥ ريال سعودي).

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

٤- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٢٥٤,٣٤٢,٦٤٧	٣٣٢,٩٩٤,١٠٤
١٠,٢٢٩,٨٨٣	٩,٤٤٣,٥٩٦
٤١,٠٤٦,٨٧٠	٥١,٥٩٨,٥٦٠
٣٠٥,٦١٩,٤٠٠	٣٩٤,٠٣٦,٢٦٠
(٥٤,٩٠٣,٤٩٧)	(٦١,٤٥٦,٧٣٣)
٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	٣٣٢,٥٧٩,٥٢٧

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 ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
٩٠,٠١٥,٠٧٧	٩٨,٦٠٥,٧٦٦	-	-
١,٣١٢,٥٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	-	-
٩١,٣٢٧,٥٧٧	٩٩,٩١٨,٢٦٦	-	-

استثمارات متاحة للبيع
محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٦- النقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٣٩٠,٤٠١,٢٦٧	٢٤٢,٥٨٨,٦٣١
٥٨,١٠١,٧٢١	٢٨,١٢٥,٠٠٠
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٢٧٠,٧١٣,٦٣١

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

(ب) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ مارس ٢٠١٦
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
١٤٥,٢٢٨,٥٧١	٢٩,٢١٦,٦٨٥
٨,٤٩٤,٤٦٥	٧١,٢٥٠,٠٠٠
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	١٠٠,٤٦٦,٦٨٥

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)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 ٣١ مارس ٢٠١٦ ويتألف من ٢٧,٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: 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. لم يتم تكوين احتياطي خلال العام حيث لدى الشركة خسائر متراكمة.

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٥ (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

إجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات

٧,٥٥٧,٤٩١

١,٥٣٧,٥٨٨

ذات علاقة بهم

٢,٤٥٣,١٧٠

٨٣٧,٩٥٤

مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة

تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

٢٢١,٩٧٧

٩٢١,٦١١

أقساط مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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.

بالإضافة إلى ذلك ، أنهت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفل) عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م ، مع المطالبة بالتزام زكوي و ضريبي 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 الاجراءات 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، (مقفل).

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.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه نظير بيع أصل ما أو دفعه لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين أطراف مشاركة 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.

هذا 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 وفقا لبيانات السوق الملحوظة.

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٦ م (غير مدققة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي	
١٢,٢٥٠,٥٤١	٣٢,٢٨٥,٠٥٢	-	٤٤,٥٣٥,٥٩٣	صناديق استثمار
٤١,٩٩٩,٠٢٩	١٢,٠٧١,١٤٤	-	٥٤,٠٧٠,١٧٣	استثمار في شركات
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	١,٣١٢,٥٠٠	سندات
٥٥,٥٦٢,٠٧٠	٤٤,٣٥٦,١٩٦	-	٩٩,٩١٨,٢٦٦	إجمالي الاستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة)

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

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إعداد قوائم مالية، بتحديد ما إذا كان هناك 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 الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ م، لم يكن هناك 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.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦

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 - أرقام المقارنة
تم إعادة تويبب أرقام فترة المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.

١٦ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٤ إبريل ٢٠١٦ م الموافق ٧ رجب ١٤٣٧ هـ.