

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

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

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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ 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 نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

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

لفت انتباه:

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

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص.ب ٢٦٩٩١

الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٩٤)

Alnaim

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص رقم: 394 Licence No:

٠٢ محرم ١٤٣٧ هـ

١٥ أكتوبر ٢٠١٥ م

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٤٦٣٦
الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٧٧)

المحاسبون المتحالفون

520.11.323

Allied Accountants

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
موجودات عمليات التأمين		
٣٨٨,٦٠٦,٠٦٨	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٦ نقد وما في حكمه
١٠٥,٠٠٠,٠٠٠	١٠٣,١٢٥,٠٠٠	ودائع لأجل
٢٨٦,٨٨٨,٧٣٧	٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٧٣,٧٤١,٧١٢	٧٨,٩٤٨,٥٧٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥٠,٧٧٩,٠٧٨	١٧٧,٩٧٠,١٥٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٤,٦١٥,٨٦١	٤١,٢٠٠,٩٩٢	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
-	١٦,٠٦٤,٠٥٨	مطلوب من مساهمين
٣٥,٠١٨,٠٣٧	٢٣,٦٣١,٠٧٣	مدفوعات مقبلة وموجودات أخرى
٢٢,٧٥٨,١٧٦	٣٧,٢٧٥,٩٩١	مطلوب من جهات ذات علاقة
٧,٣٣٤,٩٩٥	٦,٩١٧,٤٠٨	ممتلكات ومعدات
١,١٠٤,٧٤٢,٦٦٤	١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
١٨١,٠٧٠,٩٥٥	١٩٥,٠٦١,٩٨٣	٦ نقد وما في حكمه
٦,٩٦٥,٨٩٦	١,٢٥٤,٢٢٣	مدفوعات مقبلة وموجودات أخرى
٨٩,٨٧٣,٥٤٥	٩٥,١٠٦,٠٧٦	استثمارات
٩,٢٤٣,١٧٩	-	مطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	شهرة
٣١٩,١٥٠,٠٧٥	٣٢٣,٤١٨,٧٨٢	مجموع موجودات المساهمين
١,٤٢٣,٨٩٢,٧٣٩	١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦	مجموع الموجودات

(توقيع)
الإدارة

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 المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	إيضاح
مطلوبات وفائض عمليات التأمين		
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
٤٨٥,٥٦٧,٦٩٢	٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٣ أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٠٠,٧٥٥,٤٣٢	٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	٣ مطالبات تحت التسوية
٨٨٦,٣٢٣,١٢٤	٧٨٢,٥٩٧,٩٧٧	مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
٤٥,٧٨٠,١٤٧	٦٠,٣٦٤,٣٥٠	دَّيم دائنة
٣٥,٧٤٣,٧٢٤	٣٥,٩٢٥,٦٩٦	٣ إيرادات عمولات غير مكتسبة
١١,٣٩٤,٢٢٥	٩,٠١٢,٦٤٢	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٩,٢٤٣,١٧٩	-	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩٨,٠٠٤,١٥١	١١٤,٧٥٤,٧٩٦	تعويض نهاية الخدمة
٧,٦٩١,١٤١	٦,٥٩٤,٨٦٥	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١,٠٩٤,١٧٩,٦٩١	١,٠٠٩,٢٥٠,٣٢٦	فائض عمليات التأمين
١٠,٥٦٢,٩٧٣	٧,٧٥١,٠٥٨	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
١,١٠٤,٧٤٢,٦٦٤	١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤	مطلوبات وحقوق المساهمين
مطلوبات المساهمين		
٣١,٤٩٦,٧٠٨	٢٢,٩٦٨,٥٩٨	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
-	١٦,٠٦٤,٠٥٨	مطلوب إلى عمليات التأمين
٣٠,٦٩٣,١٢٤	٤٥,٢٢٢,٤٣٩	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٦٢,١٨٩,٨٣٢	٨٤,٢٥٥,٠٩٥	مجموع مطلوبات المساهمين
حقوق المساهمين		
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩ رأس المال
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	١٠ احتياطي نظامي
(١٢,٤٣٣,١٢٥)	(١٢,١٤٩,٠١٠)	احتياطي القيمة العادلة
(٢٢,١٠٣,٠٥١)	(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	خسائر متراكمة
٢٥٦,٩٦٠,٢٤٣	٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	مجموع حقوق المساهمين
٣١٩,١٥٠,٠٧٥	٣٢٣,٤١٨,٧٨٢	مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٤٢٣,٨٩٢,٧٣٩	١,٣٤٠,٤٢٠,١٦٦	مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

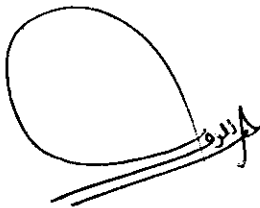
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٦٠٨,٣٩٣,٦٧٤	٦٨٦,٩٧٢,٤٤٥	١٩٦,٣٥١,٣٦١	٢٧٦,٠١٢,٣٢٩	٣ الإيرادات
(١٧٣,٣٧١,٥٤٠)	(١٤١,٨٩٠,٦٥٩)	(٣٦,٧٩٧,٩٩٤)	(٣٤,٧٩٨,٨٩٩)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧,٥٨٨,٣١٧)	(١٠,١٣٤,٦٣٦)	(٣,٧٨٤,٠٠٠)	(١,٨٢٢,٣٣٣)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٤١٧,٤٣٣,٨١٧	٥٣٤,٩٤٧,١٥٠	١٥٥,٧٦٩,٣٦٧	٢٣٩,٣٩١,٠٩٧	أقساط تأمين فائض الخسارة
٩٢,٦٠٩,٢١٩	(١٢١,٦٧٧,٥٣٩)	٢٢,٦٩١,٠٨٢	(٧٠,٢٣٠,٧٢٨)	٣ صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥١٠,٠٤٣,٠٣٦	٤١٣,٢٦٩,٦١١	١٧٨,٤٦٠,٤٤٩	١٦٩,١٦٠,٣٦٩	تغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٢٢,٠٩٩,٨٧٤	٢٠,٧٤٤,٦١٤	٨,٣٣٣,٩٢٣	٦,٧٤٧,٢٦١	٣ صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٣٢,١٤٢,٩١٠	٤٣٤,٠١٤,٢٢٥	١٨٦,٧٩٤,٣٧٢	١٧٥,٩٠٧,٦٣٠	٣ عمولات إعادة التأمين
				مجموع الإيرادات
(٥٦٢,١٧٣,٣٦٥)	(٣٨٧,١٧٥,٧١٥)	(١٨٥,٢٩٦,٦٩٦)	(١٢٧,٦٢٣,٣٥٠)	٣ تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١١١,٣٢٠,٩٩٣	٧٥,٩٤١,٥٧١	٣٢,٥٩٢,٥٩٤	٢١,١٢٨,٩٤١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٥٠,٨٥٢,٣٧٢)	(٣١١,٢٣٤,١٤٤)	(١٥٢,٧٠٤,١٠٢)	(١٠٦,٤٩٤,٤٠٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١,٩٩٦,٤٠٧	(١٤,٤٤٥,٥٤٨)	(٨,٠١٤,٧٩١)	(٣٩,٥٩٤,٢٨٣)	٣ صافي المطالبات المدفوعة
(٤٤٨,٨٥٥,٩٦٥)	(٣٢٥,٦٧٩,٦٩٢)	(١٦٠,٧١٨,٨٩٣)	(١٤٦,٠٨٨,٦٩٢)	تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٧٧,٥٩٥,٥٢٠)	(٤٢,٨٧٣,٥٨٦)	(٣٤,٥٩٧,٦٠١)	(١٣,٣٨٧,٦٨٩)	٣ صافي المطالبات المكتتبة
(٢,٥٤٦,٢١٢)	(١٣,٢٥١,٠٠٤)	٢,٣٧٠,١٦٥	(٥,٠٩٩,١٩٦)	٣ تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
(٥٢٨,٩٩٧,٦٩٧)	(٣٨١,٨٠٤,٢٨٢)	(١٩٢,٩٤٦,٣٢٩)	(١٦٤,٥٧٥,٥٧٧)	٣ مصاريف أخرى، صافي
				مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣,١٤٥,٢١٣	٥٢,٢٠٩,٩٤٣	(٦,١٥١,٩٥٧)	١١,٣٣٢,٠٥٣	صافي إيرادات الاكتتاب
(٣٤,٥٣٠,٥٣٠)	(٣٣,٧٤٩,٢٥١)	(١٢,٢١٣,٩٣٠)	(١١,٤٨٦,٠٠٨)	المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
(١١,٣٧٦,٤٥٢)	١,٣٤٩,٨٠٣	١,٩٦٨,٠٠٥	٢,٤٤٦,٤٠٥	مصاريف عمومية وإدارية
٧,٠٢٨,٦٧٦	٧,٠٢٨,٨٩٨	٢,٩٨٩,٦٨١	٢,٩٥٧,٧٢٠	عكس قيد / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
١,٥٦١,٥٢٤	١,٢٧٩,٧٥٩	١٦٨,٤٢٦	٣٣٦,٨٢٢	إيرادات استثمار
(٣٧,٣١٦,٧٨٢)	(٢٤,٠٩٠,٧٩١)	(٧,٠٨٧,٨١٨)	(٥,٧٤٥,٠٦١)	إيرادات أخرى، بالصافي
				مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
(٣٤,١٧١,٥٦٩)	٢٨,١١٩,١٥٢	(١٣,٢٣٩,٧٧٥)	٥,٥٨٦,٩٩٢	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٣٤,١٧١,٥٦٩	(٢٥,٣٠٧,٢٣٧)	١٣,٢٣٩,٧٧٥	(٥,٠٢٨,٢٩٣)	صافي (الفائض) / العجز المحول إلى دخل المساهمين
-	٢,٨١١,٩١٥	-	٥٥٨,٦٩٩	صافي النتائج من 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 الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	إيضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(٣٤,١٧١,٥٦٩)	٢٥,٣٠٧,٢٣٧	(١٣,٢٣٩,٧٧٥)	٥,٠٢٨,٢٩٣	صافي الفائض / (العجز) المحول من عمليات التأمين
٨,٧١٠,٢٢٧	٥,٤٩٢,٤١٢	٣,٣٨٨,١٩٧	٢,٦٥٩,٨٠٩	إيرادات عمولة
٩,٩٤٣,٣٥٧	(٣,٣٨٩,٣٠٩)	٤,٤٨٨,٦٥٢	(٤,٢٧٠,٣٥٦)	أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٣٦,١٧٩)	(١,٠٧٩,٦٦٩)	(١,٩٨٦)	-	مصاريف عمومية وإدارية
(١٥,٥٥٤,١٦٤)	٢٦,٣٣٠,٦٧١	(٥,٣٦٤,٩١٢)	٣,٤١٧,٧٤٦	صافي دخل / (خسارة) الفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(٠,٥٧)	٠,٩٦	(٠,٢٠)	٠,١٢	ربحية (خسارة) السهم الأساس والمخفف

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
(١٥,٥٥٤,١٦٤)	٢٦,٣٣٠,٦٧١	(٥,٣٦٤,٩١٢)	٣,٤١٧,٧٤٦	صافي دخل / (خسارة) الفترة
٤,٥٦٣,٣٧١	(٢٨٤,١١٥)	٢,٩٣٢,٦٩٤	(٩,٠٧٢,٠٥٨)	أرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(١,٢٥٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
				١٢
(١٤,٧٤٠,٧٩٣)	١٧,٧٩٦,٥٥٦	(٣,٦٨٢,٢١٨)	(٨,٦٥٤,٣١٢)	مجموع الدخل الشامل / (الخسارة الشاملة) للفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
(٠,٥٤)	٠,٦٥	(٠,١٣)	(٠,٣١)	ربحية (خسارة) 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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

المجموع	الخسائر المتراكمة	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٣٩,١٦٣,٢٨٧	(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	(١٢,١٤٩,٠١٠)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٢٦,٣٣٠,٦٧١	٢٦,٣٣٠,٦٧١	-	-	-	صافي ربح الفترة
					تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٢٨٤,١١٥)	-	(٢٨٤,١١٥)	-	-	لاستثمارات متاحة للبيع
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٢)
٢٥٦,٩٦٠,٢٤٣	(٢٢,١٠٣,٠٥١)	(١٢,٤٣٣,١٢٥)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدقق)
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 دخل الفترة
					تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
٤,٥٦٣,٣٧١	-	٤,٥٦٣,٣٧١	-	-	من استثمارات متاحة للبيع
(٣,٧٥٠,٠٠٠)	(٣,٧٥٠,٠٠٠)	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٢)
٢٥٥,٢١٠,١٤٧	(٤٠,٢٠١,٤٩٠)	٣,٩١٥,٢١٨	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدقق)

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 التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
-	٢,٨١١,٩١٥	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الفائض من عمليات التأمين
		التعديلات على:
١,٢٩٢,٩٣٣	١,٢٢٠,٢٩٥	الاستهلاك
٦٩٤,٥٠٩	١,٠٩٦,٢٧٦	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
(١,٥٠٠)	-	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٩٨٥,٩٤٢	٥,١٢٨,٤٨٦	
١٠٢,٥٧٩,٦٩٢	(٤,٦٢٤,٣٤٤)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٩,٦٥٨,١٢٣	٥,٢٠٦,٨٦٤	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٢٢,٠٣٢,١٥٢	٢٧,١٩١,٠٧٦	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٢٤,٨٢٤,٥٢٩	٦,٥٨٥,١٣١	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٢,٥٩٤,٥٥٢)	(١١,٣٨٦,٩٦٤)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
(٣,٠١٣,٨٨٥)	١٤,٥١٧,٨١٥	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
(١٤,٥٨٣,١٥٤)	١٦,٠٦٤,٠٥٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٢٤,٠٢٨,٥٥٩)	(١٢,٧٤٥,٥٢٨)	مطلوب من مساهمين
(١٠٢,٢٦٧,٣٤٢)	١١٦,٤٧٠,٦٧٥	مطالبات تحت التسوية
٧,٠٧١,٦٧٠	(١٤,٥٨٤,٢٠٣)	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٥,٤٨١,٦٠٣)	(١٨١,٩٧٢)	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢,٣١١,٦١١	٢,٣٨١,٥٨٣	ذمم دائنة
١٩,٩٧٧,٤٠٧	(١٦,٧٥٠,٦٤٥)	إيرادات عمولة غير مكتسبة
(١٩,٥٨٨,٤١٥)	٩,٢٤٣,١٧٩	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
١٨,٨٨٣,٦١٦	١٤٢,٥١٥,٢١١	مطلوب الى عمليات المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢,٧٣٩,٢٧٠)	(١,٦٣٧,٨٨٢)	شراء ممتلكات ومعدات
١,٥٠٠	-	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢٦٨,٦٩٧)	(١,٨٧٥,٠٠٠)	استثمارات، بالصافي
(٣,٠٠٦,٤٦٧)	(٣,٥١٢,٨٨٢)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٥,٨٧٧,١٤٩	١٣٩,٠٠٢,٣٢٩	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٦٦,٩٥٩,٦١٩	٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة
٢٨٢,٨٣٦,٧٦٨	٣٨٨,٦٠٦,٠٦٨	النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة
٢٠٠,١٨٤	-	معاملة غير نقدية:
		ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

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 التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥
(بالريالات السعودية)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل / (خسارة) الفترة

٢٦,٣٣٠,٦٧١ (١٥,٥٥٤,١٦٤)

تعديل على:

الخسائر (الأرباح) المحققة من استثمارات متاحة للبيع

٣,٣٨٩,٣٠٩ (٩,٩٤٣,٣٥٧)

٢٩,٧١٩,٩٨٠ (٢٥,٤٩٧,٥٢١)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

(٥,٧١١,٦٧٣) (٤,٩٨٨,٦٦٤)

مطلوب الى جهات ذات علاقة

(١٤,٥٢٩,٣١٥) ١١,٥٢١,٨١٢

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

٢٧٨,١١٠ ١٦٥,٧٦٤

مطلوب من عمليات التأمين

(٩,٢٤٣,١٧٩) ١٩,٥٨٨,٤١٥

مطلوب إلى عمليات التأمين

(١٦,٠٦٤,٠٥٨) ١٤,٥٨٣,١٥٤

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية

(١٥,٥٥٠,١٣٥) ١٥,٣٧٢,٩٦٠

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات ، بالصافي

١,٥٥٩,١٠٧ (٢٨,٠٩٦,١٠٧)

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

١,٥٥٩,١٠٧ (٢٨,٠٩٦,١٠٧)

صافي التغير في النقد وما في حكمه

(١٣,٩٩١,٠٢٨) (١٢,٧٢٣,١٤٧)

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

١٩٥,٠٦١,٩٨٣ ٢٠٤,٦١٧,٢٤٨

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٨١,٠٧٠,٩٥٥ ١٩١,٨٩٤,١٠١

معاملة غير نقدية:

خسائر (أرباح) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

(٢٨٤,١١٥) ٤,٥٦٣,٣٧١

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١- معلومات عامة

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

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

يقع مقر العمل الرئيسي للشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية.

تتطلب أنظمة التأمين السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وأنشطة المساهمين. هذا، وبموجب اللوائح التنفيذية للتأمين، يستلم المساهمون في الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، ويستلم 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 ٢٠١٥م وفقا لمعيار المحاسبة الدولي الخاص بالتقارير المالية الأولية رقم ٣٤ (IAS 34)؛ ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تكون عرضا يتماشى مع المبادئ المحاسبية المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية؛ أي وفقا لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

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

تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع التعديلات التي تتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة المستحقة والتي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لإظهار قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

إن السجلات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية المدققة السنوية كما في وعن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م، باستثناء تطبيق التعديلات والتفحيات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيرا ماليا جوهريا على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقترنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشرا على نتائجها السنوية.

المعيار	الوصف
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٢	مقاصة الأصول والمطلوبات المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ٣٦	الافصاح عن القيمة القابلة للاسترداد للأصول غير المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١	عرض القوائم المالية
المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) رقم ٩	الأدوات المالية
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦ و رقم ٣٨	"الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول الغير ملموسة" - الاستهلاك والإطفاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧	القوائم المالية المنفصلة
التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤	

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 إختيار عدم التطبيق المبكر للمعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة التالية الصادرة والتي ستصبح سارية المفعول للقرارات 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 ١٤	الحسابات الموجزة نظامياً
معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٥	الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١	عرض القوائم المالية
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩	الأدوات المالية الخاصة بمحاسبة التحوط
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 بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ١٦ و رقم ٣٨	"الممتلكات والمصانع والمعدات" و "الأصول الغير ملموسة" – الاستهلاك والإطفاء
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧	طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
التحسينات 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 المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية، كما يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تتعرض خلالها الافتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣. المعلومات القطاعية

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

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

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

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

القطاعات التشغيلية

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عملة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٢٧٦,٠١٢,٢٢٩	٢٦,١١٠,٤٣٦	٦,٦١٧,٣١٨	٢٢٢,٨٩٢,٦٥٨	٢٠,٣٩١,٩١٧
١٢٧,٦٢٣,٣٥٠	٢٠,٤٥٠,٥٧٧	٢٣٥,٦٩٥	٩٤,٣٠٥,٧٣٨	٣١,٠٣٦,٣٤٠
٢٣٩,٣٩١,٠٩٧	٣,٢١٨,٤٥١	٣,٠٠٣,٨٢١	٢٢١,٤١٢,٢٨١	١١,٧٥٦,٥٤٤
١٦٩,١٦٠,٣٦٩	٣,٠٣٩,٤٠٩	٧,٦٢٠,٣٩٦	١٣٦,٥٩٥,٤٣٩	٢١,٩٠٥,١٢٥
٦,٧٤٤,٢٦١	٤,٤٠٨,٨٠٦	٤٥٨,١٨٢	١,٨٧٧,٠٢١	٣,٢٥٢
(١٤٦,٠٨٨,٦٩٢)	(١,٢١٣,٦٧٥)	(٨٠٢,٥٤٩)	(١٢٥,٨١٨,٨٨٦)	(١٨,٢٥٣,٥٨٢)
(١٣,٣٨٧,٦٨٩)	(١,٧١٤,١٨٤)	(٦١٥,٠٠٣)	(٥,٤٨٠,٤٩٩)	(٥,٥٧٨,٠٠٣)
(٥,٠٩٩,١٩٦)	(٢٦٨,٩٤٢)	٥٧,٥٠٤	(٢,٥٠٤,٣٧٢)	(٢,٣٨٣,٣٨٦)
١١,٣٣٢,٠٥٣	٤,٢٥١,٤١٤	٦,٧١٨,٥٣٠	٤,٦٦٨,٧٠٣	(٤,٣٠٦,٥٩٤)
(١١,٤٨٦,٠٠٨)				
٢,٤٤٦,٤٠٥				
٣,٢٩٤,٥٤٢				
٥,٥٨٦,٩٩٢				

عمليات التأمين:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي (خسائر) إيرادات الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة

إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عملة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٦٨٦,٩٧٢,٤٤٥	٨٤,٢٦٢,٤٥٦	٤٨,١٢٥,٢٠٤	٥١١,٧٢١,٢١٩	٤٢,٨٦٣,٥٦٦
٣٨٧,١٧٥,٧١٥	٢٠,٢٥٩,١٦٩	٢,٢٤٧,٣٧١	٢٧١,٧٧٩,٥٧٤	٩٢,٨٨٩,٦٠١
٥٣٤,٩٤٧,١٥٠	١٢,٥٨٤,٨٦٠	٢٦,١٢٧,٦٩٧	٤٨٤,٨٦٨,٠٤٢	١١,٣٦٦,٥٥١
٤١٣,٢٦٩,٦١١	١٢,١٧١,٨٧٤	٢٢,٧٨١,٣٨٥	٣١١,٣١٥,٩٨٩	٦٧,٠٠٠,٣٦٣
٢٠,٧٤٤,٦١٤	١٤,٣٢٣,٠٥٩	١,٤١٥,٢٥٧	٤,٥٩٦,٤٠٤	٤٠٩,٨٩٤
(٣٢٥,٦٧٩,٦٩٢)	(٣,٥٥٩,٣٠١)	(٢,٥٩١,٨١٩)	(٢٧٨,٨٩٩,٨٨٤)	(٤٠,٦٢٨,٦٨٨)
(٤٢,٨٧٣,٥٨٦)	(٥,٤٠٩,٦٨٠)	(١,٥٤٥,٣٢٦)	(١٣,٤٩٣,٢٩٨)	(٢٢,٤٢٥,٢٨٢)
(١٣,٢٥١,٠٠٤)	(١,٠٠٩,٨٣٥)	٢,٥٨٥,١٧٨	(٦,١٣٩,٨٤١)	(٨,٦٨٦,٥٠٦)
٥٢,٢٠٩,٩٤٣	١٦,٥١٦,١١٧	٢٢,٦٤٤,٦٧٥	١٧,٣٧٩,٣٧٠	(٤,٣٣٠,٢١٩)
(٣٣,٧٤٩,٢٥١)				
١,٣٤٩,٨٠٣				
٨,٣٠٨,٦٥٧				
٢٨,١١٩,١٥٢				

عمليات التأمين:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب بوالص تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي (خسائر) إيرادات الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث علمة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٧٣,٧٤١,٧١٢	٣٧,٤١٠,٧٧٤	١٤,٠٨٩,٣٤٩	٩,٣٤٢,٧١٤	١٢,٨٩٨,٨٧٥	موجودات عمليات التأمين:
١٥٠,٧٧٩,٠٧٨	١٠٠,٦٨١,٩٩٧	٤,٦١٤,٣٣٨	١٥,١٧٣,٩٠٠	٣٠,٣٠٨,٨٤٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٤,٦١٥,٨٦١	٣,٦٦٤,٣٦٧	٣,٢٢٤,٢٩٤	١٨,٢٧٦,٨٥١	٩,٤٥٠,٣٤٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨٤٥,٦٠٦,٠١٣					تكليف اكتتاب بوالص تأمين موزعة
					موجودات غير موزعة
١,١٠٤,٧٤٢,٦٦٤					مجموع الموجودات
٤٨٥,٥١٧,١٩٢	٤٢,٦٢٢,١٥٦	٧٧,٠٩٤,٤٧٢	٣٢٨,٨٧١,٦١٢	٣٦,٩٧٩,٤٥٢	مطلوبات عمليات التأمين:
٤٠٠,٧٥٥,٤٣٢	١١٩,٦٧٧,٥٤٣	١٠,٢٥٣,١٥٤	٢٠٨,٥١٤,٨١٣	٦٢,٣٠٩,٩٢٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
١١,٣٩٤,٢٢٥	٧,١٤٨,٥٠٥	٩٤٦,٠٢٩	٣,٢٩٩,٦٩١	-	مطالبات تحت التسوية
٢٠٧,٠٢٥,٣١٥					إيرادات عمولة غير مكتسبة
					مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
١,١٠٤,٧٤٢,٦٦٤					مجموع المطلوبات والفائض

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث علمة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
١٩٦,٣٥١,٣٦١	١٦,٦٥٣,٠٧٧	١٧,٨٣٣,٥٩٢	٨٧,٣٩٥,٢١١	٧٤,٤٦٩,٤٨١	عمليات التأمين:
١٨٥,٢٩٦,٦٩٦	٤,٥٩٣,٦٨٣	٣٦٠,٢٥٠	١٣٨,٥٩٣,٧٨٦	٤١,٧٤٨,٩٧٧	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٥٥,٧٦٩,٣٦٧	٣,٨٣٥,٠١٤	١٢,١٨٥,٦٩٨	٧٩,٥٥٥,١٢٢	٦٠,١٩٣,٥٣٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٧٨,٤٦٠,٤٤٩	٥,٥٠٧,٥٤٤	٥,٤٥١,٤٣٥	١٢٦,٥٣٩,٤٤٧	٤٠,٩٦٢,٠٢٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٨,٣٣٣,٩٢٣	٥,٤٨٨,٩٩٨	٩٠٢,٢٤٧	٨٩٤,٠٥٢	١,٠٤٨,٦٢٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(١٦٠,٧١٨,٨٩٣)	(٦,٢٦٢,٣٢٦)	٦٠٠,٧٦٩	(١٢٦,١٩١,٠٠٠)	(٢٨,٨٦٦,٣٣٦)	عمولات إعادة تأمين
(٣٤,٥٩٧,٦٠١)	(٢,٥٨٠,١١٧)	(٧١٢,٧٠١)	(٨,٤٢٧,٤١٧)	(٢٢,٨٧٧,٣٦٦)	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٣٧٠,١٦٥	(١٧٧,٣٥٢)	(١٩٨,٣٩٧)	(١,١٥٦,٢٣٢)	٣,٩٠٢,١٤٦	تكليف اكتتاب بوالص تأمين
(٦,١٥١,٩٥٧)	١,٩٧٦,٧٤٧	٦,٠٤٣,٣٥٣	(٨,٣٤١,١٥٠)	(٥,٨٣٠,٩٠٧)	مصاريف أخرى، بالخاصة
(١٢,٢١٣,٩٣٠)					صافي (خسائر) إيرادات الاكتتاب
					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
١,٩٦٨,٠٠٥					عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,١٥٨,١٠٧					غير موزع
(١٣,٢٣٩,٧٧٥)					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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ م (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
٦٠٨,٣٩٣,٦٧٤	٩٧,٧٩٩,٩٥٩	٣٧,٨٧٥,٧١٤	٢٩٩,٩١٠,٠٦٤	١٧٢,٨٠٧,٩٣٧	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٥٦٢,١٧٣,٣٦٥	١٣,٨٣٥,٧٩٦	١,٤٢٤,٨٢٨	٣٩٨,٧٣٢,٧٢٠	١٤٨,١٨٠,٠٢١	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤١٧,٤٣٣,٨١٧	١٢,٧٧٩,٦٨٨	٢٢,٢٣٧,٤٦٩	٢٧٧,٠٠٢,٠٧٤	١٠٥,٤١٤,٥٨٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥١٠,٠٤٣,٠٣٦	١٤,٣٤٦,٩٥٤	١٤,٤٧٣,٦٦٣	٣٨٤,٧٦٥,٩٠٢	٩٦,٤٥٦,٥١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٢,٠٩٩,٨٧٤	١٥,٦٢٩,٣٠٩	٢,٠٢٠,١٢١	٣,٥٢٦,٠٣٤	٩٢٤,٤١٠	عمولات إعادة تأمين
(٤٤٨,٨٥٥,٩٦٥)	(٨,٠٩٨,٢٧٠)	٢٦,٧١٧	(٤٠١,٢٣٢,٨٨٠)	(٣٩,٥٥١,٥٣٢)	صافي المطالبات المكتتبة
(٧٧,٥٩٥,٥٢٠)	(٧,٤٣٢,٠٠٠)	(١,٤٩٢,٥٢٧)	(٢٥,٠٦٩,٨٦٨)	(٤٣,٦٠١,١٢٥)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
(٢,٥٤٦,٢١٢)	٨٣,٦٧٦	٢٥٠,٤٧٢	(٤,٠٢٩,٩٣٥)	١,١٤٩,٥٧٥	مصاريف أخرى، بالصفافي
٣,١٤٥,٢١٣	١٤,٥٢٩,٦٦٩	١٥,٢٧٨,٤٤٦	(٤٢,٠٤٠,٧٤٧)	١٥,٣٧٧,٨٤٥	صافي إيرادات (خسارة) الاكتتاب
(٣٤,٥٣٠,٥٣٠)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١١,٣٧٦,٤٥٢)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
٨,٥٩٠,٢٠٠					إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
(٣٤,١٧١,٥٦٩)					صافي العجز من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين:
٧٨,٩٤٨,٥٧٦	٢٧,٢١٣,٩٧٥	٥,٤٦٧,٥٥٣	٤,٢٥٦,٣٤٥	٤٢,٠١٠,٧٠٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
١٧٧,٩٧٠,١٥٤	٩٦,٠٤٨,٠٠٩	٥,٤١٢,٦٧٠	١٥,٤١١,٣٣٠	٦١,٠٩٨,١٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤١,٢٠٠,٩٩٢	٢,٧٤٦,٤٣٣	٢,٤٩٠,٩٧٥	٨,٨٦٣,٤١١	٢٧,١٠٠,١٧٣	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين موجلة
٧١٨,٨٨١,٦٦٢					موجودات غير موزعة
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤					مجموع الموجودات
٣٦٩,٠٩٧,٠١٧	٣٢,٠١٢,٣٧١	٦٥,١٢٦,٣٦٤	١٥٠,٢٣٣,١٩٠	١٢١,٧٢٥,٠٩٢	مطلوبات وفائض عمليات التأمين:
٤١٣,٥٠٠,٩٦٠	١١٤,٨٦٧,٨٨٦	٩,٦٧١,٥٠١	١٩٦,٩٤٥,٦٩٦	٩٢,٠١٥,٨٧٧	أقساط تأمين غير مكتتبة
٩,٠١٢,٦٤٢	٦,٢٧٠,٩٨٩	٧٢٤,٩٨٩	١,٦٠٦,٧٧٠	٤٠٩,٨٩٤	مطالبات تحت التسوية
٢٢٥,٣٩٠,٧٦٥					إيرادات عمولة غير مكتتبة
١,٠١٧,٠٠١,٣٨٤					مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم غير موزع
					مجموع المطلوبات والفائض

القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما يمثله البالغ قيمته ٦١,٨٧٧,٢٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٣٣,٧٥٢,٢٥٠ ريال سعودي)، ودائع لأجل لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٨,١٢٥,٠٠٠)، وأرصدة إعادة التأمين المدينة البالغة قيمتها ١٢,٧٥٤,٨٥٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٢٠,١٢٦,٧٤٨ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ٢٤,٥٧٨,٢٤٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ١٧,٠٧٨,٢٤٨ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٢٠,٠٤٠,٣١١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٤ : ٤٦,٦٢٠,٢١٠ ريال سعودي).

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٤- أقساط التأمين وأرصدة إعدة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٢٨٣,٩٠٩,٣٨٢	٢٩٧,٣٤٨,٨٥٥
٢٥,٣٧٨,٨٩٩	١٥,٢١٣,٩٦٧
٣٤,٤٥٦,٠١٤	٣٤,٤٥٦,٠١٤
٣٤٣,٧٤٤,٢٩٥	٣٤٧,٠١٨,٨٣٦
(٦١,٤٧٩,٩٠٢)	(٦٠,١٣٠,٠٩٩)
٢٨٢,٢٦٤,٣٩٣	٢٨٦,٨٨٨,٧٣٧

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

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
٩٣,٢٠١,٠٧٦	٨٨,٥٦١,٠٤٥	-	-
١,٩٠٥,٠٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	-	-
٩٥,١٠٦,٠٧٦	٨٩,٨٧٣,٥٤٥	-	-

استثمارات متاحة للبيع
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٦- النقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٢٢١,٤٧٨,٧٣٩	٣٣٢,٣٥٦,٠٦٨
٢٨,١٢٥,٠٠٠	٥٦,٢٥٠,٠٠٠
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٣٨٨,٦٠٦,٠٦٨

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

(ب) عمليات المساهمين:

٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
١٨٦,٥٤٧,٨٣١	١٧٢,٥٥٠,٩٦١
٨,٥١٤,١٥٢	٨,٥١٩,٩٩٤
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٨١,٠٧٠,٩٥٥

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

٧- الوديعة النظامية

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

٨- الشهرة

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

٩- رأس المال

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

١٠- الاحتياطي النظامي

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

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

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

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٤ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

إجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات

٥,٨٢٠,٧٣٩ ٨,٣٧٧,٥٦٦

ذات علاقة بهم

٣,٣٠٤,٨٤٧ ٦,١٠٧,٧٦٥

مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة

- ٩٠٠,٠٠٠

مكافآت للمديرين

تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٤ (مدققة)
(بالريالات السعودية)	

٣,٦٤٦,٨٩٦ ٥٠١,٥٥٦

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٢- الأمور الزكوية والضريبية

مكونات الوعاء الزكوي

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

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم تجنب مخصص الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي 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 و الضريبة الحالي يعتبر كافياً. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها.

كذلك أنهت مصلحة الزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقفلة) عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي بقيمة ٩,٨ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يؤيد رأي مصلحة الزكاة وضريبة الدخل. غير أن الشركة ستقدم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب 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. (مقفلة).

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

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

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م (غير مدققة)

المستوى الأول ريال سعودي	المستوى الثاني ريال سعودي	المستوى الثالث ريال سعودي	الاجمالي ريال سعودي
٤٢,٤٦٥,٧٧٠	٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٩,٩٦٥,٧٧٠
٢٣,٨٩٧,٦٦٧	١٤,٦٩٧,٦٠٨	-	٣٨,٥٩٥,٢٧٥
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	١,٣١٢,٥٠٠
٦٧,٦٧٥,٩٣٧	٢٢,١٩٧,٦٠٨	-	٨٩,٨٧٣,٥٤٥

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ م (مدققة)

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

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إعداد قوائم مالية، بتحديد فيما لو حدثت تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقييم تصنيفها (على أساس أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ م، لم يكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هنالك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥

١٤- ربحية (خسارة) السهم

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

١٥- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠١٥م الموافق ٢ محرم ١٤٣٧هـ.