

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 ٢٠١٦ م

القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

صفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
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 - ٢٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى المصداقة المحاسبين
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 ٢٠١٦م والقوائم الأولية الموجزة لعمليات التأمين وبخلاف المساهمين والنخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاث أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التي تشكل 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.

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. بعد 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.

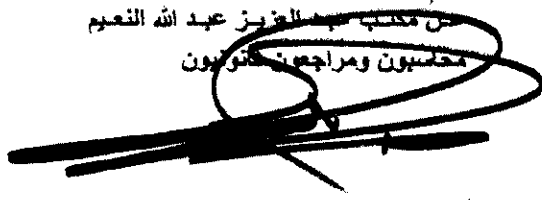
نتيجة الفحص المحدود:

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:

ثلثت 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.

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

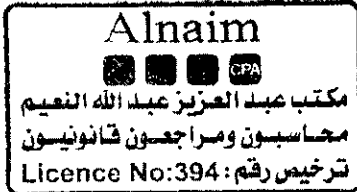


عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني

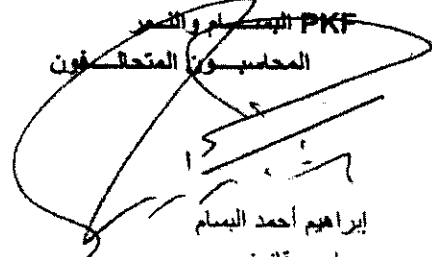
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤

ص ب ٢٦٩٩١ الرياض ١١٤٩٦

المملكة العربية السعودية



PKF البسام والنعيم
المحاسبون المتحالون

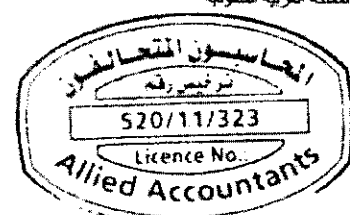


إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٢٧

ص ب ١٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

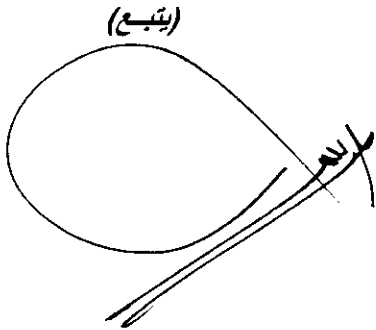


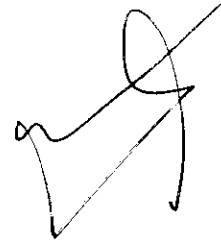
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
موجودات عمليات التأمين		
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٣٩٨,٣٥٨,٣٣٩	٦ نقد وما في حكمه
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٧,٩٣٩,٥٩٠	ودائع لأجل
٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	٢٨٥,٢٦٦,١٤٣	٤ أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٦٠,٢٤٠,٩٣٨	٨٦,٨٦١,٩٤١	٣ حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	٢٠٨,٨٥٨,٤٢٢	٣ حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٣١٣,٤٦٠	٣١,٩٣٨,١٤٦	٣ تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٤٠,٤٦٧,٤٧٨	٥١,٤٢٤,٩٠٢	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٠,٤٤٨,٥٦٧	٩,٣٣٦,٦٧٦	مطلوب من جهات ذات علاقة
٧,٣٣٤,٢٠٢	٧,٠٤٦,٦٩٣	ممتلكات ومعدات
<u>١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥</u>	<u>١,٣٤٧,٠٣٠,٨٥٢</u>	مجموع موجودات عمليات التأمين
موجودات المساهمين		
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	٩٦,٢٩٢,٥٨٢	٦ نقد وما في حكمه
-	٤٢,٢١٢,٠٤٠	ودائع لأجل
١,٤٥٩,١٨٧	٣,٧٨٤,٨٨٢	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩١,٣٢٧,٥٧٧	٩٩,٩٥٥,٧٢٠	٥ استثمارات
٩,٧٢٣,٦٦٨	٤٦,٨٢٣,٣٥٦	مطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧ وديعة نظامية
١,٩٥٣,٨٤٨	٢,٠٩٧,٧٠٦	٧ عمولة وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨ شهرة
<u>٢٩٠,١٨٣,٨١٦</u>	<u>٣٢٣,١٦٢,٧٨٦</u>	مجموع موجودات المساهمين
<u>١,٣٣٢,٨٠٦,٨٣١</u>	<u>١,٦٧٠,١٩٣,٦٣٨</u>	مجموع الموجودات

(يتبع)





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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
مطلوبات عمليات التأمين والفائض		
المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٥٣٢,٠١٢,٣٥٧	٣
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	٤٨٢,١١٤,٥٥٥	٣
٨١٧,٥٦٧,٣٩٠	١,٠١٤,١٢٦,٩١٢	
مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين		
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
٢١,٥٥٩,٥٣٩	٦٩,٣٥٠,١٦٠	
٢٢,٧١٢,٢٤٨	١,٤٧٥,٨٤٧	٣
٦,٠٩٤,٠٠٤	٦,٦٠٨,٣٩٦	٣
٢٠,٨٢٩,٩٩٥	٣٨,٩٤٢,٥٩٠	
٨,١٥٢,٥٢٤	٨,١٤٤,٧٨٤	٣
٩,٧٢٣,٦٦٨	٤٦,٨٢٣,٣٥٦	
١١٧,١٩٤,٩٠٢	١٤٧,١٢٣,٥٧٢	
٨,١٧٢,٣٨٤	٦,٩٠٨,٣٨٨	
١,٠٣٢,٠٠٦,٦٥٤	١,٣٣٩,٥٠٤,٠٠٥	
مجموع مطالبات عمليات التأمين والفائض		
١٠,٦١٦,٣٦١	٧,٥٢٦,٨٤٧	
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥	١,٣٤٧,٠٣٠,٨٥٢	
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		
٢٨,٠٣٢,٩٥٤	٢٩,٦٧٠,٢٣٩	٧
١,٩٥٣,٨٤٨	٢,٠٩٧,٧٠٦	
٧,٧١٧,٨١٧	٩,٣٣٦,٦٧٦	
٣٧,٧٠٤,٦١٩	٤١,١٠٤,٦٢١	
مجموع مطالبات المساهمين		
حقوق المساهمين		
رأس المال		
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	١٠
(١٣,٣٢٣,٤٥٥)	(١٢,٤٥٣,٨٧٢)	
(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	٣,٠١٥,٦١٨	
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	٢٨٢,٠٥٨,١٦٥	
٢٩٠,١٨٣,٨١٦	٣٢٣,١٦٢,٧٨٦	
١,٣٣٢,٨٠٦,٨٣١	١,٦٧٠,١٩٣,١٣٨	

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
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

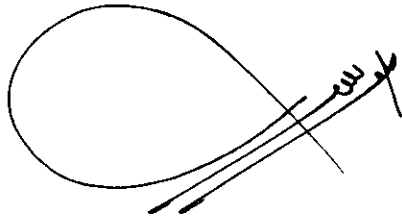
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح	
(باليالوات السعودية)	(باليالوات السعودية)	(باليالوات السعودية)	(باليالوات السعودية)		
٦٨٦,٩٧٢,٤٤٥ (١٤١,٨٩٠,٦٥٩)	٧٩٧,٩٤٤,١٣١ (١٥٩,١٥٧,٨٨٠)	٢٧٦,٠١٢,٣٢٩ (٣٤,٧٩٨,٨٩٩)	٢٧٤,١٤١,٠٨١ (٤٠,٢٣٧,٥٢٥)	٣	الإيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتتبة ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة أقساط تأمين فائض الخسارة
(١٠,١٣٤,٦٣٦)	(٤,٥٩٦,٣٣٩)	(١,٨٢٢,٣٣٣)	(٢,٩٩٣,٩٦٤)		
٥٣٤,٩٤٧,١٥٠ (١٢١,٦٧٧,٥٣٩)	٦٣٤,١٨٩,٩١٢ (٦٧,٣٢٨,٧٦٨)	٢٣٩,٣٩١,٠٩٧ (٧٠,٢٣٠,٧٢٨)	٢٣٠,٩٠٩,٥٩٢ (٣٧,٥١٤,١٩٧)	٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة تغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٤١٣,٢٦٩,٦١١	٥٦٦,٨٦١,١٤٤	١٦٩,١٦٠,٣٦٩	١٩٣,٣٩٥,٣٩٥	٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٦٣٧,٤٠٢)	٢١,٢٣٦,٤٠١	(٧١٢,٤٠٠)	٣,٩٤٣,٨٩١		التغيرات في احتياطات أقساط تأمين إضافية
٢٠,٧٤٤,٦١٤	١٧,٣٣١,٨٢٩	٦,٧٤٧,٢٦١	٥,٢٧١,٧٤٧	٣	عمولات إعادة التأمين
٤٢٠,٣٧٦,٨٢٣	٦٠٥,٤٢٩,٣٧٤	١٧٥,١٩٥,٢٣٠	٢٠٢,٦١١,٠٣٣		مجموع الإيرادات
(٣٨٧,١٧٥,٧١٥)	(٤٧٩,٩٧٥,٠٥٧)	(١٢٧,٦٢٣,٣٥٠)	(١٤٢,٣٦٦,٢٣٧)	٣	تكاليف ومصاريف الاكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٥,٩٤١,٥٧١ (٣١١,٢٣٤,١٤٤)	٥٨,٩٣٨,٣٧٠ (٤٢١,٠٣٦,٦٨٧)	٢١,١٢٨,٩٤١ (١٠٦,٤٩٤,٤٠٩)	١٤,٠٤٩,٠٢٣ (١٢٨,٣١٧,٢١٤)		صافي المطالبات المدفوعة
٥,٢٠٨,٩٣٣ (٦,٠١٧,٠٧٩)	(٤٥,٣٤٩,٨٠٨) (٥١٤,٣٩٢)	(٣٣,٦٦٤,٨٠٤) (٥,٢١٧,٠٧٩)	(٢٣,٦٦٨,٣٢٢) (٦٧٣,٥٠٤)		تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي التغيرات في احتياطات فنية أخرى
(٣١٢,٠٤٢,٢٩٠)	(٤٦٦,٩٠٠,٨٨٧)	(١٤٥,٣٧٦,٢٩٢)	(١٥٢,٦٥٩,٠٤٠)	٣	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٢,٨٧٣,٥٨٦)	(٤٢,٩٩٦,٣٣٨)	(١٣,٣٨٧,٦٨٩)	(١٦,٠٥٧,٦٣١)	٣	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
(١٣,٢٥١,٠٠٤)	(٩,٧١٢,٢٤٥)	(٥,٠٩٩,١٩٦)	(٢,٥٤٠,٨٩٨)	٣	مصاريف أخرى، صافي
(٣٦٨,١٦٦,٨٨٠)	(٥١٩,٦٠٩,٤٧٠)	(١٦٣,٨٦٣,١٧٧)	(١٧١,٢٥٧,٥٦٩)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٥٢,٢٠٩,٩٤٣	٨٥,٨١٩,٩٠٤	١١,٣٢٢,٠٥٣	٣١,٣٥٣,٤٦٤		صافي إيرادات الاكتتاب
(٣٣,٧٤٩,٢٥١)	(٤٤,٠١٨,٥٤٨)	(١١,٤٨٦,٠٠٨)	(١٣,٨٦٦,٨٠٩)		المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي
١,٣٤٩,٨٠٢	(١٢,٤١٥,٤٤١)	٢,٤٤٦,٤٠٥	(٣,٧٣٤,٤٦٥)		مصاريف عمومية وإدارية
-	-	-	١١,٢٩٣,٣١٨		مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٧,٠٢٨,٨٩٨	١١,٣٤٩,٦٢١	٢,٩٥٧,٧٢٠	٤,٥٦٥,١٥٧		مخصص مقابلة الموجودات للمطلوبات
١,٢٧٩,٧٥٩	٤٨٦,٣٤٠	٣٣٦,٨٢٢	٢٩,٤٧٥		إيراد عمولات عن ودائع بنكية
(٢٤,٠٩٠,٧٩١)	(٤٤,٥٩٨,٠٢٨)	(٥,٧٤٥,٠٦١)	(١,٧١٣,٣٢٤)		إيرادات أخرى، بالصافي
٢٨,١١٩,١٥٢ (٢٥,٣٠٧,٢٣٧)	٤١,٢٢١,٨٧٦ (٣٧,٠٩٩,٦٨٨)	٥,٥٨٦,٩٩٢ (٥,٠٢٨,٢٩٣)	٢٩,٦٤٠,١٤٠ (٢٦,٦٧٦,١٢٦)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٢,٨١١,٩١٥	٤,١٢٢,١٨٨	٥٥٨,٦٩٩	٢,٩٦٤,٠١٤		صافي الفائض من عمليات التأمين (الفائض) المحول إلى دخل المساهمين
					صافي النتائج من عمليات التأمين



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 دخل المساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	إيضاح
٢٥,٣٠٧,٢٣٧	٣٧,٠٩٩,٦٨٨	٥,٠٢٨,٢٩٣	٢٦,٦٧٦,١٢٦	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
٥,٤٩٢,٤١٢	٤,٧٣٠,٨٦٣	٢,٦٥٩,٨٠٩	١,٥٣١,٩٤٣	إيرادات عمولة
(٣,٣٨٩,٣٠٩)	(٦,١٥٣,٣٠٥)	(٤,٢٧٠,٣٥٦)	(٩٥٢,٣١٧)	خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع
(١,٠٧٩,٦٦٩)	(٩٦٧,٨٦١)	-	(٦١,٢٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٢٦,٣٣٠,٦٧١	٣٤,٧٠٩,٣٨٥	٣,٤١٧,٧٤٦	٢٧,١٩٤,٥٥٢	صافي دخل الفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٩٦	١,٢٦	٠,١٢	٠,٩٩	ربحية السهم الأساسي والمخفض



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 الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	ايضاح
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
٢٦,٣٣٠,٦٧١	٣٤,٧٠٩,٣٨٥	٣,٤١٧,٧٤٦	٢٧,١٩٤,٥٥٢	صافي دخل الفترة
(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	١٢ مخصص زكاة وضريبة دخل
١٨,٠٨٠,٦٧١	٢٨,٧٠٩,٣٨٥	٤١٧,٧٤٦	٢٥,٦٩٤,٥٥٢	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل المساهمين:				
(٢٨٤,١١٥)	٨٦٩,٥٨٣	(٩,٠٧٢,٠٥٨)	(٢,٤٥٧,٥١٢)	(خسائر) / أرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
١٧,٧٩٦,٥٥٦	٢٩,٥٧٨,٩٦٨	(٨,٦٥٤,٣١٢)	٢٣,٢٣٧,٠٤٠	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
٠,٦٥	١,٠٨	(٠,٣١)	٠,٨٤	١٤ ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

رأس المال	الاحتياطي النظامي	الاحتياطي القيمة العادلة	أرباح مبقاة / (الخسائر المترجمة)	المجموع	
(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	(ريال سعودي)	
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(١٢,٣٢٣,٤٥٥)	(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
-	-	-	٣٤,٧٠٩,٣٨٥	٣٤,٧٠٩,٣٨٥	صافي ربح الفترة
-	-	٨٦٩,٥٨٣	-	٨٦٩,٥٨٣	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	(٦,٠٠٠,٠٠٠)	من استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة دخل (إيضاح ١٢)
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(١٢,٤٥٣,٨٧٢)	٣,٠١٥,٦١٨	٢٨٢,٠٥٨,١٦٥	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(١٢,١٤٩,٠١٠)	(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
-	-	-	٢٦,٣٣٠,٦٧١	٢٦,٣٣٠,٦٧١	صافي دخل الفترة
-	-	(٢٨٤,١١٥)	-	(٢٨٤,١١٥)	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
-	-	-	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	(٨,٢٥٠,٠٠٠)	من استثمارات متاحة للبيع
-	-	-	-	-	مخصص زكاة وضريبة الدخل (إيضاح ١٢)
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(١٢,٤٣٣,١٢٥)	(٢٢,١٠٣,٠٥١)	٢٥٦,٩٦٠,٢٤٣	الرصيد في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢,٨١١,٩١٥	٤,١٢٢,١٨٨	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي الفائض من عمليات التأمين
		التعديلات على:
١,٢٢٠,٢٩٥	١,٣٠٥,٣٠١	الاستهلاك
١,٠٩٦,٢٧٦	(١,٢٦٣,٩٩٦)	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
-	(١٥٤,٩٨٨)	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٥,١٢٨,٤٨٦	٤,٠٠٨,٥٠٥	
(٤,٦٢٤,٣٤٤)	(٣٤,٥٤٩,٢٤٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥,٢٠٦,٨٦٤	(٢٦,٦٢١,٠٠٣)	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٢٧,١٩١,٠٧٦	(٥٧,٢٥٩,٩٤٣)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٦,٥٨٥,١٣١	(٨,٦٢٤,٦٨٦)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١١,٣٨٦,٩٦٤)	(١٠,٩٥٧,٤٢٤)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
١٤,٥١٧,٨١٥	١,١١١,٨٩١	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٦,٠٦٤,٠٥٨	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
(٣٢,٤٠٠,٠٠٩)	١٠٢,٦٠٩,٧٥١	مطلوب من مساهمين
١١٦,٤٧٠,٦٧٥	٩٣,٩٤٩,٧٧١	مطالبات تحت التسوية
١٣,٦٣٧,٤٠٢	(٢١,٢٣٦,٤٠١)	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦,٠١٧,٠٧٩	٥١٤,٣٩٢	التغير في احتياطات أقساط تأمين إضافية
(١٤,٥٨٤,٢٠٣)	٤٧,٧٩٠,٦٢١	التغير في احتياطات فنية أخرى
(١٨١,٩٧٢)	١٨,١١٢,٥٩٥	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢,٣٨١,٥٨٣	(٧,٧٤٠)	ذمم دائنة
(١٦,٧٥٠,٦٤٥)	٢٩,٩٢٨,٦٧٠	إيرادات عمولة غير مكتسبة
-	(٧,٢١١,٧٠٢)	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٩,٢٤٣,١٧٩	٣٧,٠٩٩,٦٨٨	فائض موزع
١٤٢,٥١٥,٢١١	١٦٨,٦٥٧,٧٤٥	مطلوب الى عمليات المساهمين
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٦٣٧,٨٨٢)	(١,٠٧٣,٨٠٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	٢١١,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢١٧,٩٣٩,٥٩٠)	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	ودائع لأجل، بالصافي
(٣,٥١٢,٨٨٢)	(٢١٨,٨٠٢,٣٩٤)	استثمارات، بالصافي
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
١٣٩,٠٠٢,٣٢٩	(٥٠,١٤٤,٦٤٩)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٨٨,٦٠٦,٠٦٨	٣٩٨,٣٥٨,٣٣٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
--	--

(بالريالات السعودية)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة

٢٦,٣٣٠,٦٧١ ٣٤,٧٠٩,٣٨٥

تعديل على:

الخسائر المحققة من استثمارات متاحة للبيع

٣,٣٨٩,٣٠٩ ٦,١٥٣,٣٠٥
٢٩,٧١٩,٩٨٠ ٤٠,٨٦٢,٦٩٠

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

(٥,٧١١,٦٧٣)	(٢,٣٢٥,٦٩٥)
(١٢٧,٣٣٩)	(١٤٣,٨٥٨)
(١٤,٥٢٩,٣١٥)	١,٦١٨,٨٥٩
٢٧٨,١١٠	(٤,٣٦٢,٧١٥)
(٩,٢٤٣,١٧٩)	(٣٧,٠٩٩,٦٨٨)
(١٦,٠٦٤,٠٥٨)	-
١٢٧,٣٣٩	١٤٣,٨٥٨
(١٥,٥٥٠,١٣٥)	(١,٣٠٦,٥٤٩)

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

عمولة وديعة نظامية

مطلوب الى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مطلوب من عمليات التأمين

مطلوب إلى عمليات التأمين

عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات ، بالصافي

ودائع لأجل

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية

١,٥٥٩,١٠٧	(١٣,٩١١,٨٦٥)
-	(٤٢,٢١٢,٠٤٠)
١,٥٥٩,١٠٧	(٥٦,١٢٣,٩٠٥)

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

(١٣,٩٩١,٠٢٨)	(٥٧,٤٣٠,٤٥٤)
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦

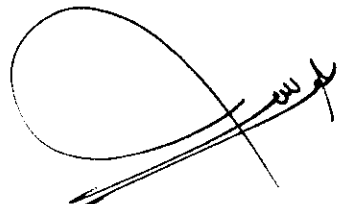
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

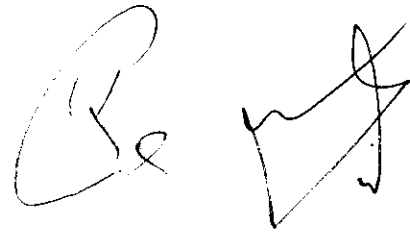
١٨١,٠٧٠,٩٥٥	٩٦,٢٩٢,٥٨٢
-------------	------------

معاملة غير نقدية:

أرباح / خسائر / غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

(٢٨٤,١١٥)	٨٦٩,٥٨٣
-----------	---------





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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

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

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزولة أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائح التنفيذ في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزولة 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. إذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل ذلك العجز.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS 34) "التقارير المالية الأولية"، ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن تتفق 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 والتي تعرض بالريال السعودي الذي هو أيضاً العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

٢-٢ السياسات المحاسبية

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 على المعايير الحالية المذكورة أعلاه والتي لم يكن لها 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.

(أ) المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية والتعديلات عليها، التي طبقتها الشركة:

- الزراعة: حامل النباتات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١)، "، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية المؤجلة"، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المحاسبة عن الاستحواذ على حصة في العمليات المشتركة (تعديل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١)، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- تصنيف الطرق المقبولة في احتساب الإهلاك والاطفاء (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨)، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧)، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ - معايير متعددة، وتسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- الوحدات الاستثمارية: تطبيق استثناءات توحيد القوائم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعايير المحاسبة الدولي ٢٨) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- مبادرة الإفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة التطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ ولم يتم إجراء تطبيق مبكر لها من الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي ستصبح سارية المفعول للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٦م:

- معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادر في ١٤ يوليو ٢٠١٤، والذي استبدل الإرشادات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الاعتراف والقياس. يتضمن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الإرشاد المنقح على تصنيف وقياس الأدوات المالية، النموذج الجديد لخسارة الائتمان لاحتمال انخفاض قيمة الأصول المالية، والمتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العام. وينقل أيضاً من معيار إعداد المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إرشادات الاعتراف والتوقف عن الاعتراف بالأدوات المالية. إن معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ ساري المفعول للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨، مع اجازة التبني المبكر. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل على قوائمها المالية والذي ينتج عن تطبيق معيار إعداد التقارير المالية الدولية رقم ٩.

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، التي تنطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يقوم بتسوية النموذج الحالي للمحاسبة المزدوجة لعقود الإيجار، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلية الموجودة في قائمة المركز المالية وعقود الإيجار التشغيلية الغير موجودة في قائمة المركز المالية. وبدلاً من ذلك، هناك نموذج محاسبة واحد على قائمة المركز المالي وهو شبيه بالمحاسبة الحالية لعقود الإيجار التمويلية. تقوم الشركة بتقييم التأثير المحتمل الناتج على القوائم المالية من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

إن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتعديلات عليها التالية، من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- مبادرة الإفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة عن الخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢) ، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية 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 الأولية الموجزة، كما يتطلب من الإدارة استخدام التقديرات والأحكام في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الافتراضات تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تحدث خلالها تلك التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الافتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٣- المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن نتائج الأعمال القطاعية المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص مقابلة الموجودات للمطلوبات وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى.

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، المطلوب من عمليات المساهمين، المطلوب من جهات ذات علاقة، أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدفوعة المقدمة والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

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

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
٢٧٤,١٤١,٠٨١	١٢,٩٧٨,٩١٦	٥,٨٢٦,٣٣٨	١٧٧,٣٩٧,٧٠١	٧٧,٩٣٨,١٢٦	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٤٢,٣٦٦,٢٣٧	٢,٥٢٦,٦٢٢	٦٧٧,٣٩٩	١١٤,٦٥٦,٦٨٤	٢٤,٥٠٥,٥٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٣٠,٩٠٩,٥٩٢	١,٩٦٠,٩٧٨	٣,٣٥٧,٩٦٣	١٧٢,٤٧٨,٣٣٤	٥٣,١١٢,٣١٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٩٣,٣٩٥,٣٩٥	٢,٦٦٣,١٠٩	٧,٨٨٨,٠٦٥	١٤٩,٠٥٦,٠٨٢	٣٣,٧٨٨,١٣٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣,٩٤٣,٨٩١	(٤٦١,٧١٩)	-	٤,٤٠٥,٦١٠	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٥,٢٧١,٧٤٧	٤,٠٨٠,٥٤٢	٥٩٢,٣٠٧	٥٩٨,٨٩٨	-	عمولات إعادة تأمين
(١٥٢,٦٥٩,٠٤٠)	(٢,٦٥٩,٥٦٧)	(١,٧٥٩,٨٠٩)	(١٢٩,٦٤٧,٣٠٧)	(١٨,٥٩٢,٣٥٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(١٦,٠٥٧,٦٣١)	(١,٧١٢,٤١٠)	(٦٧٤,٧٨١)	(٨,٣٥٧,٧٢١)	(٥,٣١٢,٧١٩)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
(٢,٥٤٠,٨٩٨)	٢,٧٥٧,٨٢٣	١٣٦,٠٧٦	(٦٧١,٣٧٩)	(٤,٧٦٣,٤١٨)	مصاريف أخرى، بالصافي
٣١,٣٥٣,٤٦٤	٤,٦٦٧,٧٧٨	٦,١٨١,٨٥٨	١٥,٣٨٤,١٨٣	٥,١١٩,٦٤٥	صافي إيرادات الاكتتاب
(١٣,٨٦٦,٨٠٩)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٣,٧٣٤,٤٦٥)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
١١,٢٩٣,٣١٨					مخصص مقابلة الموجودات للمطلوبات غير موزع
٤,٥٩٤,٦٣٢					إيرادات عمولات وإيرادات أخرى غير موزعة
٢٩,٦٤٠,١٤٠					صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

عمليات التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
٧٩٧,٩٤٤,١٣١	٦٩,٤٣٥,٤٥٠	٣٠,٦٣٩,١٩٦	٤٧٤,٥٧٩,٤٧٤	٢٢٣,٢٩٠,٠١١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٤٧٩,٩٧٥,٠٥٧	٣٦,٣٣٧,٧٥٦	١,٧٣٠,٦٢١	٣٩٧,٩٥٦,٩٨٦	٤٣,٩٤٩,٦٩٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٣٤,١٨٩,٩١٢	١٠,٣٨٠,٠٠٢	١٥,٥١٣,٦٨٨	٤٦٥,٤٠٥,٥٤٨	١٤٢,٨٩٠,٦٧٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٦٦,٨٦١,١٤٤	١٠,٧٧٤,١١١	٢٤,١٩٥,١٥٢	٤٦٤,٦٣٣,٣٩٩	٦٧,٢٥٨,٤٨٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢١,٢٣٦,٤٠١	٦٠١,٦٢٥	-	٢٠,٦٣٤,٧٧٦	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٧,٣٣١,٨٢٩	١٣,١١٧,٨٦٤	١,٦٩٧,٧٥٤	٢,٥١٦,٢١١	-	عمولات إعادة تأمين
(٤٦٦,٩٠٠,٨٨٧)	(٤,٨١٠,٥٨٩)	(٢,٠٦٨,٤٧٢)	(٤٢٩,٦٦٥,٩١٥)	(٣٠,٣٥٥,٩١١)	صافي المطالبات المتكبدة
(٤٢,٩٩٦,٣٣٨)	(٥,٧١٨,٠٣٥)	(٢,١٤٤,٠٢٩)	(٢٤,١٧١,٥٩٧)	(١٠,٩٦٢,٦٧٧)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
(٩,٧١٢,٢٤٥)	٢,٨٩٥,٤٨٣	٣,٥٥١,٣٨٥	(٣,٩٤٨,٠١٣)	(١٢,٢١١,١٠٠)	مصاريف أخرى، بالصافي
٨٥,٨١٩,٩٠٤	١٦,٨٦٠,٤٥٩	٢٥,٢٣١,٧٩٠	٢٩,٩٩٨,٨٦١	١٣,٧٢٨,٧٩٤	صافي إيرادات الاكتتاب
(٤٤,٠١٨,٥٤٨)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١٢,٤١٥,٤٤١)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
١١,٨٣٥,٩٦١					إيرادات عمولات وإيرادات أخرى غير موزعة
٤١,٢٢١,٨٧٦					صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٨٦,٨٦١,٩٤١	٢٥,٩٠٢,١١٠	١٣,٣٩٣,٦٢٣	٣,١٦٣,٩٥٢	٤٤,٤٠٢,٢٥٦	موجودات عمليات التأمين:
٢٠٨,٨٥٨,٤٢٢	١٦٣,٩٩٧,٤٤٥	٥,١٢٠,١٢٨	١٥,٨٤٥,٦٤٠	٢٣,٨٩٥,٢٠٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣١,٩٣٨,١٤٦	٢,٤٣٨,١٦٦	٢,٣٦١,١٦٢	١٢,٩٥٣,٢٧٣	١٤,١٨٥,٥٤٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٠١٩,٣٧٢,٣٤٣					تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
١,٣٤٧,٠٣٠,٨٥٢					موجودات غير موزعة
					مجموع موجودات عمليات التأمين
٥٣٢,٠١٢,٣٥٧	٢٩,٨٨٢,٦١٠	٦٨,٩٤٦,٠٢٩	٢٨٦,٨٦٤,٧٣٤	١٤٦,٣١٨,٩٨٤	مطلوبات عمليات التأمين والفائض:
٤٨٢,١١٤,٥٥٥	١٨١,٨٩٦,٥٢٥	١٢,٢٣٤,٥٢٧	٢٣٩,٩١٤,٢٥٩	٤٨,٠٦٩,٢٤٤	أقساط تأمين غير مكتسبة
١,٤٧٥,٨٤٧	١,٤٧٥,٨٤٧	-	-	-	مطالبات تحت التسوية
٦,٦٠٨,٣٩٦	٤٠٤,٤٧٧	-	٦,٢٠٣,٩١٩	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٨,١٤٤,٧٨٤	٥,٨١٠,٨٠٩	١,١٠٠,٧٣١	١,٢٣٣,٢٤٤	-	احتياطيات فنية أخرى
٣١٦,٦٧٤,٩١٣					إيرادات عمولة غير مكتسبة
١,٣٤٧,٠٣٠,٨٥٢					مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
					مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	
٢٧٦,٠١٢,٣٢٩	٢٦,١١٠,٤٣٦	٦,٦١٧,٣١٨	٢٢٢,٨٩٢,٦٥٨	٢٠,٣٩١,٩١٧	عمليات التأمين:
١٢٧,٦٢٣,٣٥٠	٢,٠٤٥,٥٧٧	٢٣٥,٦٦٥	٩٤,٣٠٥,٧٣٨	٣١,٠٣٦,٣٤٠	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٣٩,٣٩١,٠٩٧	٣,٢١٨,٤٥١	٣,٠٠٣,٨٢١	٢٢١,٤١٢,٢٨١	١١,٧٥٦,٥٤٤	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦٩,١٦٠,٣٦٩	٣,٠٣٩,٤٠٩	٧,٦٢٠,٣٩٦	١٣٦,٥٩٥,٤٣٩	٢١,٩٠٥,١٢٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٧١٢,٤٠٠)	٢٩٩,٠٥٥	-	٢,٨٠٣,٩٣٩	(٣,٨١٥,٣٩٤)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦,٧٤٧,٦٦١	٤,٤٠٨,٨٠٦	٤٥٨,١٨٢	١,٨٧٧,٠٢١	٣,٢٥٢	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
(١٤٥,٣٧٦,٢٩٢)	(١,٥١٢,٧٣٠)	(٨٠٢,٥٤٩)	(١٢٨,٦٢٢,٨٢٥)	(١٤,٤٣٨,١٨٨)	عمولات إعادة تأمين
(١٣,٣٨٧,٦٨٩)	(١,٧١٤,١٨٤)	(٦١٥,٠٠٣)	(٥,٤٨٠,٤٩٩)	(٥,٥٧٨,٠٠٣)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,٠٩٩,١٩٦)	(٢٦٨,٩٤٢)	٥٧,٥٠٤	(٢,٥٠٤,٣٧٢)	(٢,٣٨٣,٣٨٦)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
١١,٣٣٢,٠٥٢	٤,٢٥١,٤١٤	٦,٧١٨,٥٣٠	٤,٦٦٨,٧٠٣	(٤,٣٠٦,٥٩٤)	مصاريف أخرى، بالاصافي
(١١,٤٨٦,٠٠٨)					صافي إيرادات الاكتتاب
٢,٤٤٦,٤٠٥					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٣,٢٩٤,٥٤٢					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
٥,٥٨٦,٩٩٢					إيرادات عمولات 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 والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٦٨٦,٩٧٧,٤٤٥	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
(١٣,٦٣٧,٤٠٢)	٢٨٩,٦١٤	-	(١٠,١١١,٦٢٢)	(٣,٨١٥,٣٩٤)
٢٠,٧٤٤,٦١٤	١٤,٣٢٣,٠٥٩	١,٤١٥,٢٥٧	٤,٥٩٦,٤٠٤	٤٠٩,٨٩٤
(٣١٢,٠٤٢,٢٩٠)	(٣,٨٤٨,٩١٥)	(٢,٥٩١,٨١٩)	(٢٦٨,٧٨٨,٢٦٢)	(٣٦,٨١٣,٢٩٤)
(٤٢,٨٧٣,٥٨٦)	(٥,٤٠٩,٦٨٠)	(١,٥٤٥,٣٢٦)	(١٣,٤٩٣,٢٩٨)	(٢٢,٤٢٥,٢٨٢)
(١٢,٢٥١,٠٠٤)	(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)
(٣٢,٧٤٩,٢٥١)				
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
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
عمولات إعادة تأمين
صافي المطالبات المتكبدة
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
صافي إيرادات الاكتتاب
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
إيرادات عمولات وإيرادات أخرى غير موزعة
صافي الفائض من عمليات التأمين

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٦٠,٢٤٠,٩٣٨	٢٧,٤٤٤,٢٨٤	١٣,٦٧٥,٧٤٦	٤,٩٩٢,٦١٦	١٤,١٢٨,٢٩٢
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	١١٢,٥٧٣,٨١٥	٥,٢٤٢,٢٠١	١٧,٢١١,٨٨٣	١٦,٥٧٠,٥٨٠
٢٣,٣١٣,٤٦٠	٢,٦٠٨,٣٧٢	٢,٤٦٦,٤٥٧	١٤,٢٤٤,٠٩٨	٣,٩٩٤,٥٣٣
٨٠٧,٤٧٠,١٣٨				
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥				
٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٣١,٨١٨,٨٩٣	٧٧,٩٠٩,٦١٦	٢٨٧,٩٢١,٢٤٩	٤٠,٤١٢,٨٢٨
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	١٢٩,٥٧٣,١٢٩	١١,٥١٨,٤٢٤	٢٠٦,٠٣٩,٦٩٧	٣٢,٣٧٣,٥٥٤
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢,٠٧٧,٤٧١	-	٢٠,٦٣٤,٧٧٧	-
٦,٠٩٤,٠٠٤	٤٠٤,٤٧٧	-	٥,٦٨٩,٥٢٧	-
٨,١٥٢,٥٢٤	٥,٥٦٧,١٦٧	٨١٢,٠١٥	١,٧٧٣,٣٤٢	-
١٨٨,٠٩٦,٨٤٩				
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥				

موجودات عمليات التأمين:
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتتبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة
مجموع موجودات عمليات التأمين
مطلوبات عمليات التأمين والفائض:
أقساط تأمين غير مكتتبة
مطالبات تحت التسوية
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
إحتياطيات فنية أخرى
إيرادات عمولة غير مكتتبة
مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض

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)، وودائع لأجل تبلغ ٥٢,٧٦٥,٠٥٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : لا شيء)، وأقساط إعادة التأمين المدينة البالغة ٦,٤٦٩,٩٠٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨,٠١١,٩٢٠ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة ٢٧,٢٩١,٩٣٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣١,٥٢١,٧٠٢ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة ٥٧,٩٤٨,٠٤٢ 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)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٤- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٢٧٨,١٢٠,٢٣٥	٢٥٤,٣٤٢,٦٤٧	أقساط تأمين مدينة
٩,٠٠٠,٢٦٦	١٠,٢٢٩,٨٨٣	ذمم إعادة تأمين مدينة
٦٤,١٣٥,٢٥٦	٣٩,٧١٨,٥٤٦	ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين
٣٥١,٢٥٥,٧٥٧	٣٠٤,٢٩١,٠٧٦	
(٦٥,٩٨٩,٦١٤)	(٥٣,٥٧٤,١٧٣)	
٢٨٥,٢٦٦,١٤٣	٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التامين		عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)		
-	-	٩٨,٦٤٣,٢٢٠	٩٠,٠١٥,٠٧٧	استثمارات متاحة للبيع
-	-	١,٣١٢,٥٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	-	٩٩,٩٥٥,٧٢٠	٩١,٣٢٧,٥٧٧	

٦- النقد وما في حكمه

(أ) عمليات التامين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
١٩٠,٣٥٨,٣٣٩	٣٩٠,٤٠١,٢٦٧	نقد لدى البنوك
٢٠٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٨,١٠١,٧٢١	ودائع قصيرة الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
٣٩٨,٣٥٨,٣٣٩	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	

(ب) عمليات المساهمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٩٦,٢٩٢,٥٨٢	١٤٥,٢٢٨,٥٧١	نقد لدى البنوك
-	٨,٤٩٤,٤٦٥	ودائع قصيرة الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
٩٦,٢٩٢,٥٨٢	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	

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 (ساما). ولا يستحق للشركة أي عمولة خاصة عن هذه الوديعة، وتظهر العمولة المستحقة عن تلك الوديعة في بند منفصل طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦
٨- الشهر

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

٩- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر 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 لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي بنسبة ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال، علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإرباح.

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي المعاملات الجوهرية التي تمت مع جهات ذات علاقة ومبالغها التقريبية:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	
٨,٣٧٧,٥٦٦	٢,١٣٦,٤١٧	إجمالي الأقساط المكتتبة من المديرين و جهات ذات علاقة بهم
٥,١٠٨,٠٩٧	١,٨٤٣,٦٩٦	مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة
٩٩٩,٦٦٨	٦,٠٥٣	تعويضات محملة لجهة ذات علاقة

تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدققة)	
٥٠٨,٦٤٥	٢٢١,٩٩٧	أقساط مدينة مستحقة من المديرين و جهات ذات علاقة بهم

وفيما يلي مصروف مكافآت المديرين خلال الفترة:

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥ (غير مدققة)	
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	مكافآت للمديرين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر 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 ٢٠١٥.

خلال عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل الربوط الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة قدرها ٢١,٤ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها.

كما استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل أيضاً خلال عام ٢٠١٤، ربط زكوي آخر عن سنة ٢٠١٤، مع المطالبة بالتزام زكوي بقيمة ٥ مليون ريال سعودي، وفي سنة ٢٠١٥ استلمت الشركة ثالث ربط زكوي من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل عن سنة ٢٠١٤، مع المطالبة بالتزام زكوي قدره ٤,١ مليون ريال سعودي. يستند الربط الزكوي لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ على الزكاة المحتسبة على الوديعة النظامية وهامش الملائة والتي لم يتم خصمهما من الوعاء الزكوي طبقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل وقد إعترضت الشركة على الربوط الزكوية الثلاثة.

كذلك أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل 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 قدره ٩,٨ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة قدرها ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يؤيد رأي الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. إلا أن الشركة ستقدم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الاجراءات النظامية لذلك. وعليه، فإن إدارة الشركة تعتقد 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 بشكل تقديري وفقاً لفهم 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 الهيئة العامة للزكاة والدخل عن الربوط المقدمة من قبل الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في السعر المفترض استلامه نظير بيع أصل ما أو سداده لتحويل التزام 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.

لا يوجد فرق جوهري بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية وقيمتها العادلة كما في تاريخ القوائم المالية الأولية.

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

المستوى الأول: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لتلك الأدوات المالية (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 ملحوظة بالسوق.
المستوى الثالث: الطرق الفنية التي لا تحدد مدخلاتها الهامة وفقاً لبيانات ملحوظة بالسوق.

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)

المستوى الأول (ريال سعودي)	المستوى الثاني (ريال سعودي)	المستوى الثالث (ريال سعودي)	الاجمالي (ريال سعودي)	
٨,٤٤٨,٤٩٦	٣٨,٠٢٥,٥٧٣	-	٤٦,٤٧٤,٠٦٩	صناديق استثمار
٤٠,٠٧١,٦١٨	١٢,٠٩٧,٥٣٣	-	٥٢,١٦٩,١٥١	استثمار في شركات
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	١,٣١٢,٥٠٠	سندات
٤٩,٨٣٢,٦١٤	٥٠,١٢٣,١٠٦	-	٩٩,٩٥٥,٧٢٠	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 بشكل متكرر، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة مالية، بقياس التحويلات 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 ٢٠١٦ م، لم يكن هنالك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوي الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦

١٤- ربحية السهم
يتم احتساب ربحية السهم الأساس والمخفض من الدخل والدخل الشامل بنقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية والمخفضة القائمة خلال الفترة.

١٥- أرقام المقارنة
تم إعادة تبويب بعض أرقام فترة المقارنة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠١٦م الموافق ١٥ محرم ١٤٣٨هـ.