

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٧م

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

جدول المحتويات

صفحة

١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية
٥	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١٠ - ٢٤	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



ص ب ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤٩٦



البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

ص ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض ودخل المساهمين ودخل المساهمين الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات من ١ إلى ١٦ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة والضريبة. ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى أعمال فحصنا.

نطاق الفحص

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بالملكة العربية السعودية. ويتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعدّ الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لن يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه فلن نبدي رأي المراجعة.

نتيجة الفحص المحدود

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي عن الزكاة والضريبة.

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٩٤



١٥ شعبان ١٤٣٨ هـ
١١ مايو ٢٠١٧ م
جدة، المملكة العربية السعودية

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدققة) ألف ريال سعودي	في ٣١ مارس ٢٠١٧ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٦١,٧٣٦	٢٤,٦٩٢	٣	نقد وما في حكمه
١٣٦,٠٧٠	٥٦,٠٧٠		وديعة لأجل
١٠٩,٤٦٩	١٢٩,٤٤٨	٤	إستثمارات متاحة للبيع
١١٩,٨٥٥	١١٨,٥١٠	٥	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٩٣,٢٤٠	٢١٨,٥٦٠	٦	أقساط تأمين مدينة، صافي
٢٠,٦٠٤	٢٣,٥٧١	٧	مستحق من معيدي التأمين، صافي
١٨٤,٩٠٦	١٨٠,٧٥٤		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٢١,٦٩٧	٣٠٨,٨٥٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٠,٧٢٦	٨,١٩٢		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٣٠,٨١٤	٣٥,٦٧٥		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٩٦٨	٢,٨٥٢		أثاث، تجهيزات ومعدات
١,١٩٢,٠٨٥	١,١٠٧,١٨٢		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١,٢٦٨	٤,٥٣١	٣	نقد وما في حكمه
٧٤,٦٠٠	٣٤,٦٠٠		وديعة لأجل
٣٥,٣٥٥	١٠٣,٢٩٧	٤	إستثمارات متاحة للبيع
٩٦,١٩٨	٩٥,٩٢٧		استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥٠,٣٢٢	٥٤,٠٥٢		مستحق من عمليات التأمين
١,٣٠٥	١,٩٩٥		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	١(ب)	الشهرة
١,٢٤٢	١,٢٨٨		عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	١١	وديعة نظامية
٤١٢,١٩٠	٤٤٧,٥٩٠		مجموع موجودات المساهمين
١,٦٠٤,٢٧٥	١,٥٥٤,٧٧٢		مجموع الموجودات



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات عمليات التأمين
			مستحق لمعيدي التأمين
			دخل عمولة غير مكتسبة
			اقتساط تأمين غير مكتسبة
			إحتياطي مخاطر قائمة
			مخصص معالجة المطالبات
			احتياطي كوارث
			إحتياطيات فنية أخرى
			مطالبات تحت التسوية
			مستحق لحملة وثائق التأمين
			مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
			مستحق لعمليات المساهمين
			مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
			مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٢٧,٠٦٤	١٢٦,٥٠٣		
٣٠,٨٦٠	٢٨,٩٣٢		
٢٩٤,٧٦٢	٢٥٢,٦٤٥		
٢,٩٩٣	٢,٩٩٣		
٥,٣٦٧	٥,٣٦٧		
١,٠٨٩	١,٠٨٩		
٢,٨٠٢	٢,٨٠٢		
٥٦١,١٥٢	٤٩٦,٤٥٠		
١١,٧٢٧	٨,٩٦٢		
٥٣,٢٠٥	٧٢,٠٥٢		
٥٠,٣٢٢	٥٤,٠٥٢		
١٨,٦٣٩	١٩,٥٣٣		
١,١٥٩,٩٨٢	١,٠٧١,٣٨٠		
			فائض عمليات التأمين
			فائض متراكم من عمليات التأمين
			إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
			مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
			مستحق إلى جهة ذات علاقة
			عمولات مستحقة على وديعة نظامية لساما
			زكاة وضريبة دخل مستحقة
			مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
			رأس المال
			إحتياطي نظامي
			خسائر متراكمة
			إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
			مجموع حقوق المساهمين
			مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
			مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين
٣٢,٤٥٦	٣٦,١٧٦		
(٣٥٣)	(٣٧٤)	٤	
١,١٩٢,٠٨٥	١,١٠٧,١٨٢		
٣٨٧	٥٧٩		
٢٧٠	٢٧٠	١٢	
١,٢٤٢	١,٢٨٨		
٢٠,٦٨١	٢٢,١٨١	٨	
٢٢,٥٨٠	٢٤,٣١٨		
٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	٩	
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	١٠	
(١٢٨,١٢٠)	(٩٥,٤٠٠)		
(٤,٢١٤)	(٣,٢٧٢)	٤	
٣٨٩,٦١٠	٤٢٣,٢٧٢		
٤١٢,١٩٠	٤٤٧,٥٩٠		
١,٦٠٤,٢٧٥	١,٥٥٤,٧٧٢		



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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠٨,٩١٣	٣٤٧,٥٩٧
(٨٧,٨٠٤)	(١٩٣,١١٦)
(٧٠٧)	(٩٤٨)
٢٠,٤٠٢	١٥٣,٥٣٣
٣٧,٩٦٥	٣٥,٧٠١
٥٨,٣٦٧	١٨٩,٢٣٤
٢٠,١٢٢	٢٠,٢٧٦
٧٨,٤٨٩	٢٠٩,٥١٠
١١٣,٥٢١	٢٤٥,٩٤٢
(٥٧,٢٤٧)	(٧٦,٦٨٢)
٥٦,٢٧٤	١٦٩,٢٦٠
(٥١,٨٦٣)	(١٥,٩٩٤)
٤,٤١١	١٥٣,٢٦٦
٥,٢٦١	١٠,٤٧١
٩,٦٧٢	١٦٣,٧٣٧
٦٨,٨١٧	٤٥,٧٧٣
(٢٦,٥٢١)	(٢٦,٩٥٧)
(٥,٣٤٧)	(١١٠)
(٧٦٧)	(١,٤٥٩)
(١٨٤)	(٣٠٣)
١,١٩٨	٣,٩٦٥
٣٧,١٩٦	٢٠,٩٠٩
(٣٣,٤٧٦)	(١٨,٨١٨)
٣,٧٢٠	٢,٠٩١
٣٢,٤٥٦	٢١,٢٥٨
٣٦,١٧٦	٢٣,٣٤٩

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
 ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة
 أقساط تأمين فائض الخسارة
 صافي أقساط التأمين المكتتبة
 التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
 صافي أقساط التأمين المكتتبة
 عمولات إعادة التأمين المكتتبة
 صافي الإيرادات

التكاليف والمصروفات

إجمالي المطالبات المدفوعة
 ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
 صافي المطالبات المنكبة
 تكاليف الاستحواذ على وثائق
 صافي التكاليف والمصروفات

صافي نتيجة الاكتتاب

مصروفات عمومية وإدارية
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 أتعاب إشراف وتفتيش
 أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
 دخل الاستثمار

الفائض من عمليات التأمين

حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
 حصة حملة وثائق التأمين من الفائض من عمليات التأمين
 الفائض المتراكم في بداية الفترة
 الفائض المتراكم في نهاية الفترة

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٧ م	٣١ مارس ٢٠١٦ م		
(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٣٣,٤٧٦	١٨,٨١٨		الإيرادات
١,٤٢٢	١,٠٣١		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
(٢١٦)	-		إيرادات عمولات
٤٧	-		خسائر إستثمارات
٣٤,٧٢٩	١٩,٨٤٩		اطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٣٤)	(٣٣٢)		المصروفات
(٢٧٥)	(٢٧٤)		مصروفات عمومية وإدارية
(٥٠٩)	(٦٠٦)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣٤,٢٢٠	١٩,٢٤٣		إجمالي المصاريف
			صافي الدخل للفترة
٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	١٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٧٠	٠,٣٩	١٣	أرباح أساسية ومخفضة للسهم (بالريال السعودي)




الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧م	٣١ مارس ٢٠١٦م
(غير مدققة)	(غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

٣٤,٢٢٠ ١٩,٢٤٣

صافي الدخل للفترة

دخل شامل آخر/ (خسارة)

دخل شامل آخر تم إعادة تبويبه الى قائمة عمليات المساهمين الأولية في

فترات لاحقة:

٩٤٢	(٢,٢١٧)
٣٥,١٦٢	١٧,٠٢٦

التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة



الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة)

رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	متاحة للبيع	المجموع	احتياطي استثمارات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٢٨,١٢٠)	(٤,٢١٤)	٣٨٩,٦١٠	
-	-	٣٤,٢٢٠	-	٣٤,٢٢٠	
-	-	-	٩٤٢	٩٤٢	
-	-	(١,٤٠٠)	-	(١,٤٠٠)	
-	-	(١٠٠)	-	(١٠٠)	
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٩٥,٤٠٠)	(٣,٢٧٢)	٤٢٣,٢٧٢	

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - (مدقق)

صافي الدخل للفترة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)

ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ٨)

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م - (غير مدقق)

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

رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	متاحة للبيع	المجموع	احتياطي استثمارات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٢٢١,٨٨٨)	(٥,٣٤٥)	٢٩٤,٧١١	
-	-	١٩,٢٤٣	-	١٩,٢٤٣	
-	-	-	(٢,٢١٧)	(٢,٢١٧)	
-	-	(٩٢٠)	-	(٩٢٠)	
-	-	(٨٠)	-	(٨٠)	
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٢٠٣,٦٤٥)	(٧,٥٦٢)	٣١٠,٧٣٧	

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م - (مدقق)

صافي الدخل للفترة

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)

ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ٨)

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٦م - (غير مدقق)



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

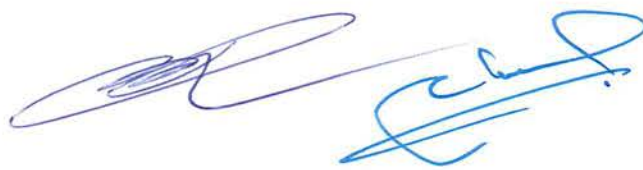
الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
٢,٠٩١	٣,٧٢٠	الأنشطة التشغيلية
٥٢٢	٣٩٦	فائض الفترة من عمليات التأمين
٣٠٣	٨٩٤	التعديلات لـ:
-	(٤٧)	استهلاك
٧٧	٥,٢٩٣	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٣	٥٤	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١٥٢,٨٩٨)	٤,١٥٢	الحركة في مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
١١٧,١٩٦	(٤٢,١١٧)	الحركة في مخصص ذمم معيدي التأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
(٣٢,٦٧٦)	(٢٧,٦٥٥)	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
		اقساط تأمين غير مكتسبة
(١٨,١٢٣)	(٣٠,٦١٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦٣٩)	(٣,٠٢١)	أقساط تأمين مدينة
٥٧,١٦٨	١٢,٨٣٩	مستحق من معيدي التأمين
(١٥٤)	٢,٥٣٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٥,٠٨٤	(٤,٨٦١)	تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
٨١,٦١٠	٣,٧٣٠	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥٨,٦٦٤	(٥٦١)	مستحق من عمليات المساهمين
٢١,٢٣٣	(١,٩٢٨)	مستحق لمعيدي تأمين
(٧٣,١٦٢)	(٦٤,٧٠٢)	دخل صولة غير مكتسبة
(٨,٤٦٧)	(٢,٧٦٥)	مطالبات تحت التسوية
٩,٨٧٣	١٨,٨٤٧	مستحق لحملة وثائق التأمين
١٠٠,٤١١	(٩٨,١٥٦)	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية
(٧٠,٠٠٠)	٨٠,٠٠٠	الأنشطة الإستثمارية
(٤٧٠)	(٢٨٠)	وديعة لأجل
-	(٦٠,٠٠٠)	شراء أثاث، تجهيزات ومعدات
-	٤٠,٠٠٠	شراء استثمارات متاحة للبيع
-	١,٣٩٢	متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
(٧٠,٤٧٠)	٦١,١١٢	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩,٩٤١	(٣٧,٠٤٤)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٨١,٥٤٦	٦١,٧٣٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣١١,٤٨٧	٢٤,٦٩٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(١٨٤)	٢١	المعاملات غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع




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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	
١٩,٢٤٣	٣٤,٢٢٠	الأنشطة التشغيلية
-	(٤٧)	صافي الدخل للفترة
١٩,٢٤٣	٣٤,١٧٣	التعديلات لـ:
		اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٢٤٣)	(٦٩٠)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
-	(٤٦)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٨١,٦١٠)	(٣,٧٣٠)	عوائد مستحقة للوديعة النظامية
٣٠٠	١٩٢	مستحق إلى عمليات التأمين
-	٤٦	مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦٣,٣١٠)	٢٩,٩٤٥	عوائد مستحقة للوديعة النظامية مستحقة لساما
		صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٧٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	الأنشطة الإستثمارية
-	(٧٠,٠٠٠)	وديعة لأجل
٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	شراء إستثمارات متاحة للبيع
-	٣١٨	متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	(٢٦,٦٨٢)	متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
		صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
١١,٦٩٠	٣,٢٦٣	صافي الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩,٤٠٩	١,٢٦٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣١,٠٩٩	٤,٥٣١	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٢,٢١٧)	٩٤٢	المعاملات غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

(أ) التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨م). إن المركز الرئيسي للشركة يقع في مركز المخمل (الطابق الأول والرابع) شارع الروضة ، حي الخالدية ص . ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨م) ، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاوله التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩م. كانت الشركة مملوكة بنسبة ٩٨% من قبل عامة الناس والمساهمين السعوديين و ٢% من قبل مساهمين أجانب.

(ب) نقل المحفظة

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة يو سي أيه للتأمين - البحرين بي اس سي ("البائع") التي بموجبها قامت بالاستحواذ على عمليات تأمين البائع في المملكة العربية السعودية اعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بإجمالي مبلغ ٦٥٦,٩٥ مليون ريال سعودي و بمبلغ شهرة ٧٨,٤ مليون ريال سعودي كما تم اعتماده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). تم لاحقاً دفع مبلغ الشهرة المستحق الدفع للبائع بالكامل بعد الحصول على الموافقة المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

تقوم إدارة الشركة بعمل اختبار للإنخفاض في قيمة الشهرة مرة واحدة على الأقل في نهاية السنة. آخر اختبار للإنخفاض في قيمة الشهرة قامت به الإدارة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وبالأخذ في الاعتبار الإرتفاع في قيمة أقساط التأمين ، معدلات الخصم ، الحصة السوقية خلال الفترة المقبلة ومعدلات النمو المستخدمة في توقع التدفق النقدي خلال الفترة المقبلة ، ووفقاً للموازنات المالية المعتمدة مجلس الإدارة لفترة الخمس سنوات المقبلة حددت الإدارة أنه لا يوجد إنخفاض في قيمة الشهرة.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة

(أ) بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" والإرشادات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م ("الفترة") بالتزامن مع القوائم المالية المدققة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. يعتقد مجلس الإدارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً لنتائجها السنوية المتوقعة.

تتبع الشركة نظام سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر .

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(أ) بيان الالتزام (تتمة)

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي لكونه العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصّل عنها ويتطلب أيضاً الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، وذلك كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصّل عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. ومع أن هذه التقديرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الكاملة، والتي تم اعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية بصورة عامة في ترتيب السيولة. ومن المتوقع استعادة وتسوية كافة الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي، وذلك خلال اثني عشر شهراً بعد تاريخ إعداد التقرير الأولي.

(ب) أسس العرض

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات نظام شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية وتعرض القوائم المالية على هذا النحو. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة و أعضاء مجلس الإدارة وتطبق على أساس ثابت.

يتم توزيع فائض عمليات التأمين الناشئ عن عمليات التأمين طبقاً للنظام الاساسي للشركة:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

في حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين، يتم تحويل العجز بالكامل وتحمله على عمليات المساهمين :

وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي يجب على الشركة الحصول على موافقة المؤسسة قبل توزيع فائض حملة وثائق التأمين مباشرة الى حملة الوثائق في وقتها وطبقاً للمعايير المدرجة من قبل مجلس الإدارة.

(ج) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المتبعة للسنة المالية السابقة ولم ينتج عن تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة (تتمة)

لقد اعتمدت الشركة التعديلات والتتقيحات التالية على المعايير القائمة التي اصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	توضح التعديلات أن متطلبات الإفصاح الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢، تخالف تلك الواردة في الفقرات بي ١٠- بي ١٦ والتي تطبق على حصة المنشأة في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أو شركة زميلة) على حسب تصنيفها (أو تدرج ضمن مجموعة إستبعادات مصنفة) أنه تم الاحتفاظ بها بغرض البيع. لم يكن لذلك أي تأثير على القوائم المالية للشركة حيث لا يوجد إستثمار في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة زميلة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٧ - "بيان التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح"، تتطلب التعديلات من الشركات بتقديم إفصاحات حول التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الأنشطة التمويلية، ، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (على سبيل المثال: الربح أو الخسارة من صرف العملات الأجنبية). عند التطبيق المبدئي للتعديلات لا يتطلب من الشركات بتقديم معلومات مقارنة عن الفترات السابقة. لا يتطلب من الشركة بتقديم إفصاحات إضافية في القوائم المالية الأولية الموجزة، ولكنها ستفصح عن معلومات إضافية في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن تطبيق المعايير أعلاه ليس له أي تأثير على السياسات المحاسبية والمركز المالي أو أداء الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٢ - أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

(د) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة التي لم يسري مفعولها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح نافذة المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة القائمة أدناه خاصة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيراد من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢	التعديل لمعيار الدولي رقم ٢ - تصنيف وقياس التعاملات التجارية المدفوعة على أساس أسهم.	١ يناير ٢٠١٨
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	التعديل لمعيار رقم ٤٠ - التحويلات للاستثمار العقاري.	١ يناير ٢٠١٨
لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢	المعاملات التجارية بالعملة الأجنبية والنظرة المستقبلية.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير الدولية دورة ٢٠١٤-٢٠١٦.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩

تقوم إدارة الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

٣ - النقد وما في حكمه

٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
٢٤,٦٩٢	٦١,٧٣٦
٤,٥٣١	١,٢٦٨

عمليات التأمين

نقد لدى البنوك

عمليات المساهمين

نقد لدى البنوك

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد.

إن القيم الدفترية المفصّل عنها تقارب بصورة معقولة القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تمثل الإستثمارات المتاحة للبيع في بنوك محلية وحدات في صناديق استثمار مدرجة في السوق المالية ("تداول") بينما يتم الاستثمار في بنوك أجنبية مدرج في البورصات الدولية. ان احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع ٠,٣٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٣٥ مليون ريال سعودي). حيث تم قيده الى الفائض من عمليات التأمين.

الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها كما يلي:

الرصيد في نهاية الفترة ألف ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للفترة ألف ريال سعودي	صافي الحركة خلال الفترة ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
				كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م -
٣,٨٢٤	٣٢	-	٣,٧٩٢	غير مدققة
١٠١,٠٧٣	(٣)	-	١٠١,٠٧٦	إستثمار في سندات
٤,٥٥١	(٥٠)	-	٤,٦٠١	إستثمار في صكوك
٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠	-	إستثمار في اسهم حقوق ملكية
١٢٩,٤٤٨	(٢١)	٢٠,٠٠٠	١٠٩,٤٦٩	إستثمار في صناديق مشتركة
				كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م -
٣,٧٩٢	١٨٠	(٥٠٠)	٤,١١٢	مدققة
١٠١,٠٧٦	(٧)	-	١٠١,٠٨٣	إستثمار في سندات
٤,٦٠١	(٢٩٠)	٢٠٥	٤,٦٨٦	إستثمار في صكوك
-	(١٩١)	(٧٥,٠٠٠)	٧٥,١٩١	إستثمار في اسهم حقوق ملكية
١٠٩,٤٦٩	(٣٠٨)	(٧٥,٢٩٥)	١٨٥,٠٧٢	إستثمار في صناديق مشتركة

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
٣٣,٤٣٢	١٠١,٣٧٤
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٣٥,٣٥٥	١٠٣,٢٩٧

أوراق مالية مدرجة في سوق مالية
أوراق مالية غير مدرجة في سوق مالية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

(١) المتاحة للبيع - مدرجة في سوق مالية

الرصيد في بداية الفترة ألف ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للفترة ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية الفترة ألف ريال سعودي	صافي الحركة خلال الفترة ألف ريال سعودي
٨,٠٤٥	(٥٠٩)	٧,٥٣٦	-
١٣,٦٢١	١١٠	١٣,٧٣١	-
٤,٠٧١	١	١,٠٧٢	(٣,٠٠٠)
٧,٦٩٥	١,٣٤٠	٧٩,٠٣٥	٧٠,٠٠٠
٣٣,٤٣٢	٩٤٢	١٠١,٣٧٤	٦٧,٠٠٠

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م - غير مدققة

إستثمار في اسهم حقوق الملكية
إستثمار في سندات
إستثمار صكوك
إستثمار في صناديق مشتركة

الرصيد في بداية السنة ألف ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للسنة ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية السنة ألف ريال سعودي	صافي الحركة خلال السنة ألف ريال سعودي
١١,٤٤٤	١,٦٩١	٨,٠٤٥	(٥,٠٩٠)
١٠,٩٢٧	١٨٣	١٣,٦٢١	٢,٥١١
٤٣,١٦٥	(٩)	٤,٠٧١	(٣٩,٠٨٥)
١٨,٤٢٩	(٧٣٤)	٧,٦٩٥	(١٠,٠٠٠)
٨٣,٩٦٥	١,١٣١	٣٣,٤٣٢	(٥١,٦٦٤)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - مدققة

إستثمار في اسهم حقوق الملكية
إستثمار في سندات
إستثمار في صكوك
إستثمار في صناديق مشتركة

(٢) المتاحة للبيع - غير مدرجة في سوق مالية

الرصيد في بداية الفترة ألف ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للفترة ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية الفترة ألف ريال سعودي	صافي الحركة خلال الفترة ألف ريال سعودي
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	-

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م - غير مدققة

إستثمار في شركة محلية

الرصيد في بداية السنة ألف ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للسنة ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية السنة ألف ريال سعودي	صافي الحركة خلال السنة ألف ريال سعودي
١,٩٢٣	-	١,٩٢٣	-
٦٠,٠٠٠	-	-	(٦٠,٠٠٠)
٥٩,٧٢١	٨٧٨	-	(٦٠,٥٩٩)
١٢١,٦٤٤	٨٧٨	١,٩٢٣	(١٢٠,٥٩٩)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - مدققة

إستثمار في شركة محلية
إستثمار في صكوك
إستثمار في ودیعة مراححة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

(٢) المتاحة للبيع - غير مدرجة في سوق مالية (تتمة)

إن الربح غير المحقق والبالغ ٠,٩٤٢ مليون ريال سعودي لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م: الربح غير المحقق: ٢,٢١٧ مليون ريال سعودي) تم تحميلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كإحتياطي استثمارات متاحة للبيع. إن احتياطي إستثمارات متاحة للبيع كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م هو ٣,٢٧٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤,٢١٤ مليون ريال سعودي).

تدار هذه الإستثمارات من قبل مدير صندوق متخصص وفقا للتعليمات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م - غير مدققة

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٥٥١	٢٠,٠٠٠	-	٢٤,٥٥١
٧,٥٣٦	٧٩,٠٣٥	١,٩٢٣	٨٨,٤٩٤
٤,٨٩٧	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٤,٨٩٧
١٤,٨٠٣	-	-	١٤,٨٠٣
٣١,٧٨٧	١٩٩,٠٣٥	١,٩٢٣	٢٣٢,٧٤٥

الإستثمارات المتاحة للبيع

أوراق حقوق الملكية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

اوراق إنتمائية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - مدققة

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤,٦٠١	-	-	٤,٦٠١
٨,٠٤٥	٧,٦٩٤	١,٩٢٣	١٧,٦٦٢
٤,٨٦٨	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٤,٨٦٨
١٧,٦٩٣	-	-	١٧,٦٩٣
٣٥,٢٠٧	١٠٧,٦٩٤	١,٩٢٣	١٤٤,٨٢٤

الإستثمارات المتاحة للبيع

أوراق حقوق الملكية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

اوراق إنتمائية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

لدى الشركة أدوات حقوق ملكية غير متداولة بمبلغ ١,٩٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١,٩٢٣ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة أو بسعر البيع الإرشادي، حيث سينعكس تأثير التغيرات في سعر حقوق الملكية فقط عندما يتم بيع الأدوات أو يتم اعتبارها منخفضة القيمة.

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات ١، ٢ و ٣ خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ و في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٥ - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل سندات حكومية تستحق خلال فترة من ٥ الى ١٠ عام مصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية. بلغ متوسط العائد السنوي على هذه الاستثمارات في ٣١ مارس ٢٠١٧م ٢,٣٧٥% الى ٣,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٢٥% إلى ٤,٥ %).

عمليات المساهمين

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل سندات حكومية تستحق خلال فترة من ٥ الى ١٠ عام مصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية. بلغ متوسط العائد السنوي على هذه الاستثمارات في ٣١ مارس ٢٠١٧م ٢,٣٧٥% الى ٣,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٢٥% إلى ٤,٥ %).

٦ - أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	مستحق من حملة وثائق التأمين مستحق من حملة وثائق التأمين - جهات ذات علاقة (الإيضاح ١١) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٤٢,٥٥٩	١٧٠,٤٣٧	
٩٨,٤٣٥	١٠١,١٧٠	
(٤٧,٧٥٤)	(٥٣,٠٤٧)	
١٩٣,٢٤٠	٢١٨,٥٦٠	

٦ - أقساط تأمين مدينة، صافي (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة المخصص للفترة / السنة ديون معدومة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٦,٣٣٩	٤٧,٧٥٤	
١٤,٧١٢	٥,٢٩٣	
(٣,٢٩٧)	-	
٤٧,٧٥٤	٥٣,٠٤٧	

٧ - مستحق من معيدي التأمين، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	ذمم مدينة من معيدي التأمين مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٢,٦١١	٢٥,٦٣٢	
(٢,٠٠٧)	(٢,٠٦١)	
٢٠,٦٠٤	٢٣,٥٧١	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٧م

٧ - مستحق من معيدي التأمين، صافي (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة/ السنة:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المخصص للفترة / السنة ديون معدومة خلال الفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
ألف ريال سعودي ٢,٣٥٢ ١,١٢٣ (١,٤٦٨)	ألف ريال سعودي ٢,٠٠٧ ٥٤ -	
٢,٠٠٧	٢,٠٦١	

٨ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

تم احتساب الزكاة المستحقة الدفع وضريبة الدخل بناءً على أفضل ما لدى الإدارة من تقديرات. فيما يلي حركة الزكاة

المستحقة الدفع:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المحمل للفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
ألف ريال سعودي ١٤,٦٨١ ٥,٧٦٨ ٢٠,٤٤٩	ألف ريال سعودي ٢٠,٤٤٩ ١,٤٠٠ ٢١,٨٤٩	

فيما يلي حركة ضريبة الدخل مستحقة الدفع:

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدققة)	الرصيد في بداية الفترة / السنة المحمل للفترة / السنة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
ألف ريال سعودي - ٢٣٢ ٢٣٢	ألف ريال سعودي ٢٣٢ ١٠٠ ٣٣٢	

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة بصورة أساسية إلى بعض التعديلات وفقاً للأنظمة المالية ذات الصلة.

تم احتساب الوعاء الزكوي بناءً على فهم الشركة ومعرفتها بمتطلبات أنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تخضع الأنظمة الزكوية لتفسيرات مختلفة وتقوم الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) بإصدار الربوط الزكوية والتي قد تختلف عن الإقرارات المقدمة من قبل الشركة.

٨ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

الوضع الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م حتى ٢٠١٥م وحصلت على شهادات زكاة مقيدة.

خلال عام ٢٠١٣م حصلت الشركة على ربوطات زكوية نهائية للسنوات ٢٠٠٩م إلى ٢٠١١م من الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) طالبت الهيئة بموجبه من الشركة التزام زكوي بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة أن مخصص الزكاة المكون كافي. قدمت الإدارة اعتراضها على الربوطات أعلاه، وهي على ثقة بأن نتيجة الاعتراض سوف تكون في صالحها. ومع ذلك، وخلال عام ٢٠١٤م، قامت الشركة بسداد ١٤,٢٨٨ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بهذه الربوطات. لم تصدر الهيئة بعد الربوط للسنوات من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٥م .

٩ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٤٩٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ٤٩ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٠ - إحتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي للمساهمين إلى أن يبلغ الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع، ونظراً لأن الشركة لديها خسائر متراكمة في نهاية الفترة ، لم يتم التحويل للإحتياطي النظامي خلال الفترة ، علماً بأن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع .

١١ - وديعة نظامية

٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠

عمليات المساهمين

وديعة نظامية

خلال عام ٢٠١٦م، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠٪ إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع لتصبح ٧٣,٥ مليون ريال (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٣,٥ مليون ريال) في بنك تم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا تمتلك الشركة حق التصرف في هذه الوديعة النظامية بدون موافقة ساما و العملات الناتجة عن هذه الوديعة هي مستحقة لساما.

١٢ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتكون الجهات ذات علاقة من مجلس الادارة، والشركات الواقعة تحت سيطرة اعضاء مجلس الادارة والموظفين الرئيسيين.

فيمايلي تفاصيل أهم المعاملات مع الجهات ذات علاقة خلال السنة.

المعاملات لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		الأرصدة كما في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣١ مارس ٢٠١٧م	٣١ مارس ٢٠١٦م	٣١ مارس ٢٠١٧م	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
٣٥,٥٠٣	٣٣,٨٩٥	١٠١,١٧٠	٩٨,٤٣٥	أقساط تأمين مكتتبه	عمليات التأمين
(٣٢,٧٦٨)	(٥٠,٨٣٧)	-	-	مطالبات مدفوعة	مجموعة بن لادن السعودية
(٦)	(١٩٢)	(٥٢)	(٤٦)	أقساط تأمين مكتتبه	مكتب المحامي حسان محاسنى
-	٨٩	-	-	مطالبات مدفوعة	أعضاء مجلس الادارة:
١,١٨٢	١,٢٣٦	-	-	مكافآت ومصاريف متعلقة	كبار التنفيذيين
-	-	(٢٧٠)	(٢٧٠)	مدفوعات مستلمة	عمليات المساهمين
٢٧٥	٢٧٤	٣٣٧	٦٢	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	شركة نجم لخدمات التأمين
					أعضاء مجلس الإدارة

١٣ - ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة.

١٤ - المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصروفات العمومية والإدارية ودخل الاستثمار. لا تتضمن موجودات القطاعات عمليات التأمين، النقد وما فى حكمه، الإستثمارات المتاحة للبيع، أقساط التأمين المدينة (صافي)، مستحق من معيدي التأمين (صافي)، مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى وأثاث، تجهيزات ومعدات.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مستحق إلى معيدي التأمين، مستحق إلى حملة الوثائق، المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين ونهاية الخدمة للموظفين.

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

تمشياً مع سياسة التقارير الداخلية للشركة، فإن المعلومات القطاعية تمت الموافقة عليها من قبل الإدارة مع ما يتفق مع نشاطات الشركة. تظهر الأصول و المطلوبات كما هو مبين ادناه:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٧م - (غير مدققة)

طبي	مركبات	طاقة	أخرى	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٨,٩٤٧	٥,٦٥٤	٢٥,٨٧٤	٥٨,٤٣٨	١٠٨,٩١٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٨,٨٥٨)	(٢,٧٣٣)	(٢٥,٤٢٩)	(٥٠,٧٨٤)	(٨٧,٨٠٤)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
-	(٢٦٤)	-	(٤٤٣)	(٧٠٧)	اقساط تأمين فائض الخسارة
١٠,٠٨٩	٢,٦٥٧	٤٤٥	٧,٢١١	٢٠,٤٠٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٩٨	٤٢,٨٥٩	(٣٤١)	(٤,٨٥١)	٣٧,٩٦٥	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
١٠,٣٨٧	٤٥,٥١٦	١٠٤	٢,٣٦٠	٥٨,٣٦٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
-	١٢,٥٨٩	٩٧	٧,٤٣٦	٢٠,١٢٢	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
١٠,٣٨٧	٥٨,١٠٥	٢٠١	٩,٧٩٦	٧٨,٤٨٩	
١١,١١٧	٧٤,٠١٢	-	٢٨,٣٩٢	١١٣,٥٢١	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١,٢٩٦)	(٢٨,٤٨١)	-	(٢٧,٤٧٠)	(٥٧,٢٤٧)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩,٨٢١	٤٥,٥٣١	-	٩٢٢	٥٦,٢٧٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٤,٦٦٤)	(٤٦,٥٦٤)	-	(٦٣٥)	(٥١,٨٦٣)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٥,١٥٧	(١,٠٣٣)	-	٢٨٧	٤,٤١١	صافي المطالبات المتكبدة
٦٤٨	٣,٠٥٤	-	١,٥٥٩	٥,٢٦١	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
٥,٨٠٥	٢,٠٢١	-	١,٨٤٦	٩,٦٧٢	
٤,٥٨٢	٥٦,٠٨٤	٢٠١	٧,٩٥٠	٦٨,٨١٧	صافي نتيجة الاكتتاب
				(٢٦,٥٢١)	مصرفات عمومية و إدارية (غير موزعة)
				(٥,٣٤٧)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (غير موزع)
(٧٤)	(٣٨٨)	(١٢٩)	(١٧٦)	(٧٦٧)	اتعاب اشراف وتفتيش
(١٨٤)	-	-	-	(١٨٤)	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
				١,١٩٨	دخل استثمار (غير موزع)
				٣٧,١٩٦	الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م - (غير مدققة)					
طبي	مركبات	طاقة	أخرى	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
موجودات عمليات التأمين					
١٣,٥٠٣	٣٦,٤٤٨	١٩,٤٩٠	١١١,٣١٣	١٨٠,٧٥٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٥٣٩	٤٤,٩٥٩	٦٤٠	٢٥٥,٧٢٠	٣٠٨,٨٥٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٤٣١	٢,٥٦٠	-	٤,٢٠١	٨,١٩٢	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
				٦٠٩,٣٧٨	موجودات غير موزعة
إجمالي موجودات عمليات التأمين					
مطلوبات وفائض عمليات التأمين					
٣٢,٦٩٧	٧٤,٢٣٥	١٩,٨٣٢	١٢٥,٨٨١	٢٥٢,٦٤٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	٢,٩٩٣	٢,٩٩٣	احتياطي مخاطر قائمة
-	٥,٣٦٧	-	-	٥,٣٦٧	مخصص معالجة المطالبات
-	-	-	١,٠٨٩	١,٠٨٩	احتياطي كوارث
٧٦	١,٩٦٩	-	٧٥٧	٢,٨٠٢	إحتياطيات فنية أخرى
٢٦,٥٢٨	١٩٤,٨٤٠	٦٤٨	٢٧٤,٤٣٤	٤٩٦,٤٥٠	مطالبات تحت تسوية
-	٥,٣٨٣	٣١٧	٢٣,٢٣٢	٢٨,٩٣٢	دخل عمليات غير مكتسبة
				٣١٦,٩٠٤	مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم
جمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض					
لمتراكم					
١,١٠٧,١٨٢					

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٦م - (غير مدققة)

طبي	مركبات	طاقة	أخرى	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٣,٢٢٩	٢٦٣,٠٨٣	(١,٤٣٢)	٦٢,٧١٧	٣٤٧,٥٩٧
(٢,٠٧٩)	(١٣٨,٨٣٣)	١,٤٠٧	(٥٣,٦١١)	(١٩٣,١١٦)
(٥٦)	(٢٨٨)	-	(٦٠٤)	(٩٤٨)
٢١,٠٩٤	١٢٣,٩٦٢	(٢٥)	٨,٥٠٢	١٥٣,٥٣٣
٤,٧٠٨	٣٧,٥١٤	(٣١٢)	(٦,٢٠٩)	٣٥,٧٠١
٢٥,٨٠٢	١٦١,٤٧٦	(٣٣٧)	٢,٢٩٣	١٨٩,٢٣٤
-	١٢,٨٠٧	٤٧٥	٦,٩٩٤	٢٠,٢٧٦
٢٥,٨٠٢	١٧٤,٢٨٣	١٣٨	٩,٢٨٧	٢٠٩,٥١٠
١٩,٣٣٦	١٦٧,٤٧٥	-	٥٩,١٣١	٢٤٥,٩٤٢
-	(٢٠,٢٣٩)	-	(٥٦,٤٤٣)	(٧٦,٦٨٢)
١٩,٣٣٦	١٤٧,٢٣٦	-	٢,٦٨٨	١٦٩,٢٦٠
(٢,٥٤٦)	(٩,٨٥١)	-	(٣,٥٩٧)	(١٥,٩٩٤)
١٦,٧٩٠	١٣٧,٣٨٥	-	(٩٠٩)	١٥٣,٢٦٦
١,٥٤٦	٧,٣٥٠	-	١,٥٧٥	١٠,٤٧١
١٨,٣٣٦	١٤٤,٧٣٥	-	٦٦٦	١٦٣,٧٣٧
٧,٤٦٦	٢٩,٥٤٨	١٣٨	٨,٦٢١	٤٥,٧٧٣
(٢٦,٩٥٧)				
(١١٠)				
(١٤٠)	(١,١٥٢)	٧	(١٧٤)	(١,٤٥٩)
(٣٠٣)	-	-	-	(٣٠٣)
				٣,٩٦٥
				٢٠,٩٠٩

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عمولات إعادة التأمين المكتتبة

إجمالي المطالبات المدفوعة
ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
صافي المطالبات المكتتبة
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين

صافي نتيجة الإكتتاب

مصرفات عمومية و إدارية (غير موزعة)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أتعاب اشراف وتفتيش
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
دخل استثمار (غير موزع)

الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣١ مارس ٢٠١٧م

١٤ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - (مدققة)

طبي	مركبات	طاقة	أخرى	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٠٧٠	٧٧,٣٤٢	-	٩٨,٤٩٤	١٨٤,٩٠٦
٥٢١	٤٨,٠٥٩	٦٤٠	٢٧٢,٤٧٧	٣٢١,٦٩٧
١,٥١١	٥,٤٠٠	-	٣,٨١٥	١٠,٧٢٦
				٦٧٤,٧٥٦
إجمالي موجودات عمليات التأمين				
				١,١٩٢,٠٨٥

مطلوبات وفائض عمليات التأمين	٢٨,٥٦٣	١٥٧,٩٨٩	-	١٠٨,٢١٠	٢٩٤,٧٦٢
أقساط تأمين غير مكتسبة	-	-	-	٢,٩٩٣	٢,٩٩٣
احتياطي مخاطر قائمة	-	٥,٣٦٧	-	-	٥,٣٦٧
مخصص معالجة المطالبات	-	-	-	١,٠٨٩	١,٠٨٩
احتياطي كوارث	-	-	-	٧٥٧	٢,٨٠٢
إحتياطيات فنية أخرى	٧٦	١,٩٦٩	-	٢٩١,٨٢٦	٥٦١,١٥٢
مطالبات تحت تسوية	٢٤,١٧٤	٢٤٤,٥٠٤	٦٤٨	١٩,٨١١	٣٠,٨٦٠
دخل عمولات غير مكتسبة	-	١١,٠٤٩	-	-	٢٩٣,٠٦٠
مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم					
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم					١,١٩٢,٠٨٥

١٥ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وأقساط تأمين مدينة (صافي) وإستثمارات متاحة للبيع ومبلغ مستحق من معيدي التأمين (صافي) ووديعة نظامية وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة لمعيدي التأمين ومبالغ مستحقة لحملة الوثائق ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة جوهريا عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لذات الموجودات أو المطلوبات (دون تعديل أو إعادة ترتيب).
- المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات مرصودة للسوق. و
- المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

١٦ - موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٣ أبريل ٢٠١٧م الموافق ١٦ رجب ١٤٣٨هـ.