

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

صفحة	جدول المحتويات
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
٢٧ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



ص ب ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤٩٦

PKF

البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
(عضو في PKF الدولية)
ص ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول الفحص المحدود للقوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الفحص المحدود

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م والقوائم الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، عمليات المساهمين والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من ١ إلى ١٦ التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من مسؤولية إدارة الشركة وتم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") وقدمت لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد قمنا بالفحص المحدود وفقاً لمعيار فحص التقارير المالية الأولية الصادر من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. يتكون الفحص بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليلية على المعلومات المالية والاستفسار من الأشخاص المسؤولين في الشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. في الواقع إن الفحص المحدود أقل في نطاقه من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المتعارف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل. بناءً عليه، فإننا لا نبدي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص

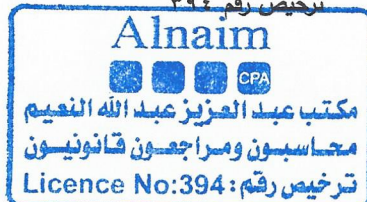
بناءً على الفحص المحدود الذي قمنا به لم يتبين لنا وجود أية تعديلات جوهرية يجب القيام بها في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لتتوافق هذه القوائم مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤.

لفت الانتباه

نلفت الانتباه إلى أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة 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

عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم: ٣٩٤



١٨ محرم ١٤٣٨ هـ
١٩ أكتوبر ٢٠١٦ 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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	ايضاح	
			موجودات عمليات التأمين
٢٨١,٥٤٦	١٣٢,٥٨٦	٣	نقد وما في حكمه
١١٤,٣٠٠	٣١٩,٣٠٠		وديعة لأجل
١٨٥,٠٧٢	١٦٠,٢٠٦	٤	إستثمارات متاحة للبيع
٢٦٦,٩٢٩	٢٢٢,٩٣٦	٥	أقساط تأمين مدينة، صافي
٢٣,٥١٠	٢١,٢٠٥	٦	مستحق من معيدي التأمين، صافي
١٧٤,٢٥٠	٢٧٠,٧٠٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٠٥,٧٦٩	٣١٦,٥٤٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٤,٥٥٠	١٥,١٥٦		تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة
٤٠,٦٤٣	٣٧,٨٠٤		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٦٩,٨٩٥	-		مستحق من عمليات المساهمين
٣,٢٠٠	٣,٣٤٨		أثاث، تجهيزات ومعدات
١,٤٨٩,٦٦٤	١,٤٩٩,٧٨٤		مجموع موجودات عمليات التأمين
			موجودات المساهمين
١٩,٤٠٩	١,٦٢٢	٣	نقد وما في حكمه
١٤٥,٨٠٠	١١٥,٨٠٠		وديعة لأجل
٨٥,٨٨٨	٣٢,٣٩٠	٤	إستثمارات متاحة للبيع
-	٩٢,٤٦٠		مستحق من عمليات التأمين
١,٩٠٨	٣,٣٢٣		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	١(ب)	الشهرة
٤٩,٠٠٠	٧٣,٥٠٠	١٠	وديعة نظامية
٣٨٠,٤٠٥	٣٩٧,٤٩٥		مجموع موجودات المساهمين
١,٨٧٠,٠٦٩	١,٨٩٧,٢٧٩		مجموع الموجودات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) الف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) الف ريال سعودي	ايضاح	
١٨٥,٩٥٤	١٥١,٢٨٣		مطلوبات وفائض عمليات التأمين
٤١,٢٤٠	٣٥,١٦٠		مطلوبات عمليات التأمين
٤٣٦,٤٦٥	٥٩١,٧٩١		مستحق لمعيدي التأمين
٤,٥٢٢	٦,٤٨٦		دخل عمولة غير مكتسبة
٥,٢٨٥	٤,٧٧٩		اقساط تأمين غير مكتسبة
١,٧٧٢	١,٧٧٢		إحتياطي مخاطر قائمة
١,٤٠١	١,٤٠١		مخصص معالجة المطالبات
٥٧٥,٤٣٣	٥٩٢,٢٦٣		إحتياطي كوارث
٤١,٢٤٢	٢٩,٨٥١		إحتياطيات فنية أخرى
٦٥,٤٥٢	٣٧,٥٩٦		مطالبات تحت التسوية
٩٢,٤٦٠	-		مستحق لحملة وثائق التأمين
١٧,٩٢٤	١٦,٠٦٩		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١,٤٦٩,١٥٠	١,٤٦٨,٤٥١		مستحق لعمليات المساهمين
٣١,٠٢٩	٢١,٢٥٨		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
(٣٩٥)	(٤٥)	٤	مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١,٤٩٩,٧٨٤	١,٤٨٩,٦٦٤		فائض عمليات التأمين
			فائض متراكم من عمليات التأمين
			إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
			مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين
			مطلوبات وحقوق المساهمين
			مطلوبات المساهمين
١,٥٦٤	٨٤٨		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧٠	٢٧٠	١١	مستحق إلى جهة ذات علاقة
-	٦٩,٨٩٥		مستحق إلى عمليات التأمين
١٩,٦٨١	١٤,٦٨١	٧	زكاة وضريبة دخل مستحقة
٢١,٥١٥	٨٥,٦٩٤		مجموع مطلوبات المساهمين
			حقوق المساهمين
٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠	٨	رأس المال
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	٩	إحتياطي نظامي
(١٣٨,٣٩٧)	(٢٢١,٨٨٨)		خسائر متراكمة
(٧,٥٦٧)	(٥,٣٤٥)	٤	إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع
٣٧٥,٩٨٠	٢٩٤,٧١١		مجموع حقوق المساهمين
٣٩٧,٤٩٥	٣٨٠,٤٠٥		مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين
١,٨٩٧,٢٧٩	١,٨٧٠,٠٦٩		مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين



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

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٢١,٠٧٢	٦٧٢,٢٥٨	٣١٣,٥٢٩	٦٣,٧٣١	الإيرادات
(٢٤٨,٥٥٧)	(٣٩٩,٩٥١)	(٩٠,٠٠٦)	(٣٧,٣١٢)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣,٢٧٨)	(٣,٢٠٩)	(١,١٠٨)	(٩٤٩)	ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة
٦٦٩,٢٣٧	٢٦٩,٠٩٨	٢٢٢,٤١٥	٢٥,٤٧٠	أقساط تأمين فائض الخسارة
(١٢٨,٦٥٧)	٢٥١,٧٧٩	(٢٨,٥٣٩)	١٢٠,٩٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٤٠,٥٨٠	٥٢٠,٨٧٧	١٩٣,٨٧٦	١٤٦,٤٦٤	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
٣١,٦٨٨	٦٢,٤٠٣	١٠,٨٢٣	١٨,٨٥٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٧٢,٢٦٨	٥٨٣,٢٨٠	٢٠٤,٦٩٩	١٦٥,٣٢٢	عمولات إعادة التأمين المكتتبة
٥١٢,٨٦٨	٦٠٠,٢١٢	١٤٤,٤١١	١٨٧,٣٩٣	التكاليف والمصروفات
(٤٠,٦٣٧)	(١٩٧,٥٩٤)	(٢٢,٢٩٠)	(٧٩,٩٩٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٧٢,٢٣١	٤٠٢,٦١٨	١٢٢,١٢١	١٠٧,٤٠١	ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٧,٨٨٨)	(٢٧,٦٠٢)	٣١,٨٦٢	(٩,٢٥٣)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٢٤,٣٤٣	٣٧٥,٠١٦	١٥٣,٩٨٣	٩٨,١٤٨	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٢٢,٢٩٨	٣٠,٤٣٥	١٠,١٢٩	٩,٢٥٨	صافي المطالبات المتكبدة
-	٥٠٦	-	-	تكاليف الاستحواذ على وثائق
٢,٢٠٠	(١,٩٦٤)	٢,٢٠٠	-	مخصص معالجة المطالبات
٤٤٨,٨٤١	٤٠٣,٩٩٣	١٦٦,٣١٢	١٠٧,٤٠٦	مخصص أخطار قائمة
١٢٣,٤٢٧	١٧٩,٢٨٧	٣٨,٣٨٧	٥٧,٩١٦	صافي نتيجة الاكتتاب
(٧٥,١٥٥)	(٨٦,١٢٦)	(٢٤,٩٧٤)	(٢٩,١٥٧)	مصروفات عمومية وإدارية
(١١,٩٣٨)	(٤,٥٥٩)	(١٠٥)	(٤,١٠٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٧٠٧)	(٤,٥٢٠)	(١,٣٤٥)	(١,٤١٥)	اتعاب اشراف وتفتيش
(١,٠٣٤)	(٨٥٧)	(٣٣٠)	(٢٦٣)	اتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
٢,٠٦٦	١٤,٤٨٥	١,٢٨١	٥,٧٩١	دخل الاستثمار
٣٣,٦٥٩	٩٧,٧١٠	١٢,٩١٤	٢٨,٧٦٨	الفائض من عمليات التأمين
(٣٠,٢٩٣)	(٨٧,٩٣٩)	(١١,٦٢٣)	(٢٥,٨٩١)	حصة المساهمين من الفائض من عمليات التأمين
٣,٣٦٦	٩,٧٧١	١,٢٩١	٢,٨٧٧	حصة حملة وثائق التأمين من الفائض من عمليات التأمين
٢١,٢٥٨	٢١,٢٥٨	٢٣,٣٣٣	٢٨,١٥٢	الفائض المتراكم في بداية الفترة
٢٤,٦٢٤	٣١,٠٢٩	٢٤,٦٢٤	٣١,٠٢٩	الفائض المتراكم في نهاية الفترة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م		
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		
الإيرادات					
٢٥,٨٩١	١١,٦٢٣	٨٧,٩٣٩	٣٠,٢٩٣		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
٧٥٩	٩٥٨	٢,٤٨٣	٣,٠٢٤		إيرادات عمولات
-	-	٢٨٨	٢١١		إيرادات إستثمارات
(٥٩)	-	(٥٥٣)	٤,٤١٢		خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
٢٦,٠٨٩	١٢,٥٨١	٩٠,١٥٧	٣٧,٩٤٠		
المصروفات					
(٢٥١)	(٢٥٤)	(٨٤٨)	(٩٩٩)		مصروفات عمومية وإدارية
(٢٥١)	(٢٦١)	(٨١٨)	(٨٢٨)		مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
(٥٠٢)	(٥١٥)	(١,٦٦٦)	(١,٨٢٧)		
٢٦,٠٨٩	١٢,٠٦٦	٨٨,٤٩١	٣٦,١١٣		
صافي الدخل للفترة					
٤٩,٠٠٠	٤٥,٣٠٨	٤٩,٠٠٠	٤٥,٣٠٨	١٢	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
٠,٥٣	٠,٢٧	١,٨١	٠,٨٠	١٢	أرباح أساسية ومخفضة للسهم (بالريال السعودي)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشاملة الأولية

لفتري الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٦,١١٣	٨٨,٤٩١	١٢,٠٦٦	٢٦,٠٨٩	صافي الدخل للفترة
				(خسارة) / دخل شامل آخر
				دخل شامل آخر تم إعادة تبويبه الى قائمة
				عمليات المساهمين الأولية في فترات لاحقة:
				التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة
٦١٢	(٢,٧٧٥)	(٣,٥٤٠)	(١,٩٧٩)	للبيع
				صافي الخسارة / (الربح) من إستثمارات
(٤,٤١٢)	٥٥٣	-	٥٩	متاحة للبيع
				مصروف آخر:
(٣,٥٠٠)	(٥,٠٠٠)	(١,٥٠٠)	(٣,٠٠٠)	زكاة وضريبة دخل (الإيضاح ٧)
٢٨,٨١٣	٨١,٢٦٩	٧,٠٢٦	٢١,١٦٩	إجمالي الدخل الشامل للفترة

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)					
رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	متاحة للبيع	المجموع	
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	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م - (مدقق)
-	-	٨٨,٤٩١	-	٨٨,٤٩١	صافي الدخل للفترة
-	-	-	(٢,٧٧٥)	(٢,٧٧٥)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	٥٥٣	٥٥٣	صافي الخسارة من إستثمارات متاحة للبيع
-	-	(٥,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ٧)
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٣٨,٣٩٧)	(٧,٥٦٧)	٣٧٥,٩٨٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م - (غير مدقق)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة)					
رأس المال	احتياطي نظامي	خسائر متراكمة	متاحة للبيع	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٨٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٦٠,٤٦٠)	١,٨٧٩	١٥٣,٣٦٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م - (مدقق)
٢١٠,٠٠٠	-	-	-	٢١٠,٠٠٠	إصدار أسهم حقوق أولوية
-	-	٣٦,١١٣	-	٣٦,١١٣	صافي دخل الفترة
-	-	-	٦١٢	٦١٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	(٤,٤١٢)	(٤,٤١٢)	صافي الربح من إستثمارات متاحة للبيع
-	-	(٤,٩٤٨)	-	(٤,٩٤٨)	تكلفة إصدار أسهم حقوق أولوية (الإيضاح ٨)
-	-	(٣,٥٠٠)	-	(٣,٥٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ٧)
٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٣٢,٧٩٥)	(١,٩٢١)	٣٨٧,٢٢٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م - (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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩,٧٧١	٣,٣٦٦	الأنشطة التشغيلية
		فائض الفترة من عمليات التأمين
		التعديلات لـ:
		استهلاك
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
		ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
		الحركة في مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها
		الحركة في مخصص ذمم معيدي التأمين مدينة مشكوك في تحصيلها
		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
		أقساط تأمين غير مكتسبة
		احتياطي أخطار قائمة
		مخصص معالجة المطالبات
١٠١,٣٨٩	(٢٣٦,٢٣٨)	
٣٩,٨١٩	١١,١٢٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
		أقساط تأمين مدينة
		مستحق من معيدي التأمين
		حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
		تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق
		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
		مستحق من عمليات المساهمين
		مستحق لمعيدي تأمين
		دخل عمولة غير مكتسبة
		مطالبات تحت التسوية
		مستحق لحملة وثائق التأمين
		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		صافي النقد المتوفر من الأنشطة التشغيلية
٣٢,٤٨٧	٣١٩,١٧٥	
٢٠٥,٠٠٠	-	الأنشطة الاستثمارية
		وديعة لأجل
		شراء أثاث، تجهيزات ومعدات
		شراء استثمارات متاحة للبيع
		متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
		النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٣٢,٥٨٦	٣١٣,٤١٨	
٣٥٠	(٤٠)	المعاملات غير النقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٨٨,٤٩١	٣٦,١١٣	الأنشطة التشغيلية
٥٥٣	(٤,٤١٢)	صافي الدخل للفترة
٨٩,٠٤٤	٣١,٧٠١	التعديلات لـ:
(١,٤١٦)	٨١٨	خسارة / (ربح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع
(١٦٢,٣٥٥)	(١٧٩,٨٢٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٧١٦	(٣٧٢)	مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٧٤,٠١١)	(١٤٧,٦٧٥)	مستحق إلى عمليات التأمين
		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
		النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
٣٠,٠٠٠	-	الأنشطة الإستثمارية
(٩,٧٢٥)	(٥٤,٥٧٠)	وديعة لأجل
٦٠,٤٤٩	١٢٦,٠٥١	شراء إستثمارات متاحة للبيع
٨٠,٧٢٤	٧١,٤٨١	منحصرات من بيع إستثمارات متاحة للبيع
		صافي النقد المتوفر من الأنشطة الإستثمارية
-	٢١٠,٠٠٠	الأنشطة التمويلية
-	(٤,٩٤٨)	إصدار أسهم حقوق أولوية
(٢٤,٥٠٠)	(٢١,٠٠٠)	تكلفة إصدار أسهم حقوق أولوية
-	(١٨,٧٥٠)	وديعة نظامية
(٢٤,٥٠٠)	١٦٥,٣٠٢	مستحق إلى مؤسسة مالية
		صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التمويلية
(١٧,٧٨٧)	٨٩,١٠٨	صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه
١٩,٤٠٩	٥٨,٠٥٦	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
١,٦٢٢	١٤٧,١٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٢,٢٢٢)	٦١٢	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

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 سبتمبر 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 والتأمين 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.

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 بمبلغ شهرة ٧٨,٤ مليون ريال سعودي كما تم اعتماده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي مع موجودات ومطلوبات التأمين ذات الصلة). 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 ٢٠١٥م. 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

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤"). إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م ("الفترة") بالترزامن مع القوائم المالية المدققة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. يعتقد أعضاء مجلس الإدارة 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.

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

يتم توزيع فائض عمليات التأمين حسب نص اللائحة التنفيذية لشركات التأمين بين مساهمي الشركة:

وفقاً للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي يجب على الشركة الحصول على موافقة المؤسسة قبل توزيع فائض حملة وثائق التأمين مباشرة إلى 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 والتتحيات التالية على المعايير القائمة التي اصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١	التعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١١ - المحاسبة على اقتناء حصص في العمليات المشتركة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٤	الحسابات النظامية المؤجلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٣٨	التعديل لمعيار رقم ١٦ و ٣٨ - إيضاح طريقة الإستهلاك والإطفاء الملائمة
معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧	التعديل لمعيار رقم ٢٧ - حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديل لمعيار رقم ١٠ و ٢٨ - حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة
معيار المحاسبة الدولي رقم ١	التعديل لمعيار رقم ١ - الإفصاح الأولي
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و ٤١	التعديل لمعيار رقم ١٦ و ٤١ - الأنشطة الزراعية: الآلات لحاملها
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التعديل لمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ و ١٢ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٥ و ٧ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩ و ٣٤	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير الدولية دورة ٢٠١٢ - ٢٠١٤

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

(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
معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	التعديل لمعيار رقم ١٢ - الاعتراف بالموجودات	١ يناير ٢٠١٧
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	الضريبة المؤجلة للخسائر غير المحققة.	١ يناير ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	التعديل لمعيار رقم ٧ - الإفصاح عن مبادرة الإفصاح.	١ يناير ٢٠١٧
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	الإيراد من العقود المؤجلة مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م

٣ - النقد وما في حكمه

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدققة) ألف ريال سعودي
١٣٢,٥٨٦	٢٨١,٥٤٦
١,٦٢٢	١٩,٤٠٩

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. إن احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع ٠,٣٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م: ٠,٠٤٥ مليون ريال سعودي). حيث تم قيده الى الفائض من عمليات التأمين.

الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها كما يلي:

الرصيد في بداية الفترة ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية الفترة ألف ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للفترة ألف ريال سعودي	صافي الحركة خلال الفترة ألف ريال سعودي
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ م - غير مدققة			
٤,١١٢	٣,٨٢٢	٢١٠	(٥٠٠)
١٠١,٠٨٣	١٠١,٠٧٩	(٤)	-
٤,٦٨٦	٥,٣٠٥	(٣٦٥)	٩٨٤
٧٥,١٩١	٥٠,٠٠٠	(١٩١)	(٢٥,٠٠٠)
١٨٥,٠٧٢	١٦٠,٢٠٦	(٣٥٠)	(٢٤,٥١٦)

الرصيد في بداية السنة ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية السنة ألف ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للسنة ألف ريال سعودي	صافي الحركة خلال السنة ألف ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م - مدققة			
٤,٢٨٢	٤,١١٢	(١٧٠)	-
٤١,١٠٢	١٠١,٠٨٣	(١٩)	٦٠,٠٠٠
٨٩٢	٤,٦٨٦	(١٦٨)	٣,٩٦٢
١٠,٠٠٠	٧٥,١٩١	١٩١	٦٥,٠٠٠
٥٦,٢٧٦	١٨٥,٠٧٢	(١٦٦)	١٢٨,٩٦٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) ألف ريال سعودي
٣٠,٤٦٧	٨٣,٩٦٥
١,٩٢٣	١,٩٢٣
<u>٣٢,٣٩٠</u>	<u>٨٥,٨٨٨</u>

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

(١) المتاحة للبيع - مدرجة في سوق مالية

الرصيد في بداية الفترة ألف ريال سعودي	صافي الحركة خلال الفترة ألف ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للفترة ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية الفترة ألف ريال سعودي
١١,٤٤٤	(٤,٧٠٢)	(١,٢٨٨)	٥,٤٥٤
١٠,٩٢٧	٢,٥١٢	٣٠٤	١٣,٧٤٣
٤٣,١٦٥	(٣٩,٠٨٦)	(٤)	٤,٠٧٥
١٨,٤٢٩	(١٠,٠٠٠)	(١,٢٣٤)	٧,١٩٥
<u>٨٣,٩٦٥</u>	<u>(٥١,٢٧٦)</u>	<u>(٢,٢٢٢)</u>	<u>٣٠,٤٦٧</u>

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م - غير مدققة

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

الرصيد في بداية السنة ألف ريال سعودي	صافي الحركة خلال السنة ألف ريال سعودي	التغير في القيمة العادلة للسنة ألف ريال سعودي	الرصيد في نهاية السنة ألف ريال سعودي
١٤,١٥٢	(١,٠٠٩)	(١,٦٩٩)	١١,٤٤٤
٢٢,٣٠٩	(١١,٢٦٣)	(١١٩)	١٠,٩٢٧
١٤,٠٩٧	٢٩,٠٨٦	(١٨)	٤٣,١٦٥
١٠,٠٠٢	١٠,٠٠٠	(١,٥٧٣)	١٨,٤٢٩
<u>٦٠,٥٦٠</u>	<u>٢٦,٨١٤</u>	<u>(٣,٤٠٩)</u>	<u>٨٣,٩٦٥</u>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م - مدققة

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

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

الرصيد في بداية الفترة	الرصيد في نهاية الفترة	التغير في القيمة العادلة للفترة	صافي الحركة خلال الفترة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م - غير مدققة

١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
-------	---	---	-------

إستثمار في شركة محلية

الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية السنة	التغير في القيمة العادلة للسنة	صافي الحركة خلال السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م - مدققة

١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
٦٠,٠٠٠	-	-	٦٠,٠٠٠
٥٩,٧٢١	٨٧٨	(٦٠,٥٩٩)	٥٩,٧٢١
١٢١,٦٤٤	٨٧٨	(١٢٠,٥٩٩)	١٢١,٦٤٤

إستثمار في شركة محلية

إستثمار في صكوك

إستثمار في وديعة مراهبة

تم تحميل الخسارة غير المحققة والبالغ ٢,٧٧٥ مليون ريال سعودي لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م: الربح غير المحقق: ٠,٦١٢ مليون ريال سعودي) على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كإحتياطي إستثمارات متاحة للبيع. إن احتياطي إستثمارات متاحة للبيع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م هو ٧,٥٦٧ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ٣٤٥,٥ 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م - غير مدققة

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥,٣٠٥	-	-	٥,٣٠٥
٥,٤٥٤	٧,١٩٥	١,٩٢٣	١٤,٥٧٢
٥٤,٩٠١	١٠٠,٠٠٠	-	١٥٤,٩٠١
١٧,٨١٨	-	-	١٧,٨١٨
٨٣,٤٧٨	١٠٧,١٩٥	١,٩٢٣	١٩٢,٥٩٦

الإستثمارات المتاحة للبيع

أوراق حقوق الملكية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

اوراق إنتمائية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م - مدققة

المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٩,٨٧٧	-	-	٢٩,٨٧٧
١١,٤٤٤	١٨,٤٢٩	١,٩٢٣	٣١,٧٩٦
٥٥,١٩٥	١٠٠,٠٠٠	-	١٥٥,١٩٥
٥٦,٠١٥	-	-	٥٦,٠١٥
١٥٢,٥٣١	١١٨,٤٢٩	١,٩٢٣	٢٧٢,٨٨٣

الإستثمارات المتاحة للبيع

أوراق حقوق الملكية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

اوراق ائتمانية:

عمليات التأمين

عمليات المساهمين

لدى الشركة أدوات حقوق ملكية غير متداولة بمبلغ ١,٩٢٣ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٥م: ١,٩٢٣ مليون) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م.

٥ - أقساط تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
١٥٩,٠٠٣	١٩٦,١٥٩
١٤٤,٢٦٥	٦٧,٢٩٠
(٣٦,٣٣٩)	(٤٠,٥١٣)
٢٦٦,٩٢٩	٢٢٢,٩٣٦

مستحق من حملة وثائق التأمين
مستحق من حملة وثائق التأمين - جهات ذات علاقة (الإيضاح ١١)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) ألف ريال سعودي	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
٢٢,٠٩٤	٣٦,٣٣٩
١٤,٢٤٥	٤,١٧٤
٣٦,٣٣٩	٤٠,٥١٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المخصص للفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

٦ - مستحق من معيدي التأمين، صافي

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) ألف ريال سعودي
٢٣,٩٤٢	٢٥,٨٦٢
(٢,٧٣٧)	(٢,٣٥٢)
٢١,٢٠٥	٢٣,٥١٠

ذمم مدينة من معيدي التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٤٦٢	٢,٣٥٢
-	٣٨٥
(١١٠)	-
٢,٣٥٢	٢,٧٣٧

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
المخصص للفترة / السنة
عكس المخصص خلال الفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

٧ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

تم احتساب الزكاة المستحقة الدفع بناءً على أفضل ما لدى الادارة من تقديرات.

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١١,١٧٦	١٤,٦٨١
٣,٥٠٥	٥,٠٠٠
١٤,٦٨١	١٩,٦٨١

فيما يلي حركة الزكاة المستحقة الدفع:

الرصيد في بداية الفترة/ السنة
المحمل للفترة/ السنة
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة بصورة أساسية إلى بعض التعديلات وفقاً لأنظمة 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 المصلحة بإصدار الربوط الزكوية والتي قد تختلف عن القرارات المقدمة من قبل الشركة.

الوضع الزكوي

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

٧ - الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

الوضع الزكوي (تتمة)

خلال عام ٢٠١٣م حصلت الشركة على ربوطات زكوية نهائية للسنوات ٢٠٠٩م إلى ٢٠١١م من مصلحة الزكاة وضريبة الدخل (المصلحة) طالبت المصلحة 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 خلال سنة ٢٠١٤م. لم تصدر المصلحة بعد الربوط للسنوات من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٤م .

٨ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٢٨٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ٢٨ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

اعتمد المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٣٦هـ الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٥م إصدار أسهم حقوق أولوية بمبلغ ٢١٠ مليون ريال سعودي، وحيث أن الشركة حصلت على موافقة الجهات التنظيمية فقد تم إصدار ٢١ مليون أسهم عادية بسعر ١٠ ريال للسهم الواحد خلال فترة الاكتتاب والتي بدأت في ٢٢ فبراير ٢٠١٥م وانتهت في ١٠ مارس ٢٠١٥م. وقد استكملت الإجراءات النظامية وتم زيادة رأس مال الشركة من ٢٨٠ مليون ريال سعودي إلى ٤٩٠ مليون ريال سعودي. تكبدت الشركة مبلغ ٤,٩٥ مليون ريال سعودي كتكلفة إصدار لزيادة رأس المال بمبلغ ٢١٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم حقوق أولوية والذي تم احتسابه من خلال قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية.

٩ - 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 .

١٠ - وديعة نظامية

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م
(غير مدققة)	(مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

عمليات المساهمين

وديعة نظامية

٧٣,٥٠٠ ٤٩,٠٠٠

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع الوديعة النظامية بنسبة ١٠٪ من رأس المال المدفوع ما قيمته ٤٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٤٩ مليون ريال سعودي) في بنك تم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا تمتلك الشركة حق التصرف في هذه الوديعة النظامية بدون موافقة ساما و العمولات الناتجة عن هذه الوديعة هي مستحقة لساما. خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م، قامت الشركة بزيادة ايداع الوديعة النظامية من ١٠٪ إلى ١٥٪ من رأس المال المدفوع وفقاً لما هو مطلوب من قبل ساما.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمدراء التنفيذيين وكبار موظفي ادارة الشركة والمنشآت التي تخضع للسيطرة والمتأثرة جوهريا من هذه الجهات , ان شروط والاحكام المنعلقة بالمعاملات مع الجهات ذات العلاقة يتم اعتمادها من قبل الادارة .

تقوم الشركة خلال دورة الأعمال العادية لها بتنفيذ المعاملات مع جهات ذات علاقة .فيما يلي أهم المعاملات مع الجهات ذات العلاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م .

المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		طبيعة المعاملة	الجهة ذات العلاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م (غير مدققة) ألف ريال سعودي		
٩٧,٠٥٩	٨٠,٢٧٢	أقساط تأمين مكتتبة	عمليات التأمين مجموعة بن لادن السعودية
(٨٩,٩٣١)	(١٥٧,٤١٢)	مطالبات مدفوعة	
٣٩,٠٢٧	-	إستثمار في صكوك	
(١,٤٢٦)	-	رسوم معالجة المطالبات	أعضاء مجلس الادارة: خدمات المطالبات والأخطار _ (كارز)
٢,٨٠٣	-	دفعات مسددة	
٣٩٩	-	أقساط تأمين مكتتبة	خدمات المطالبات والأخطار _ (كارز)
(٦٤٢)	-	مطالبات مدفوعة	
٤٩٥	٦٠٨	أقساط تأمين مكتتبة	مكتب المحامي حسان محاسني
(٣٨٨)	(٤٤٣)	مطالبات مدفوعة	
٣,٦٢٠	٣,٧٠٨	مكافآت ومصروفات ذات صلة	كبار التنفيذيين
٨٢٨	٨١٨	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	عمليات المساهمين أعضاء مجلس الإدارة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) ألف ريال سعودي
--	--

٦٧,١٤٣	١٤٤,٢٨٣
(١٠٩)	(١٠٩)
٢٥٦	٩١

عمليات التأمين

مستحق من جهات ذات علاقة

مجموعة بن لادن السعودية
خدمات المطالبات والأخطار _ (كارز)
مكتب المحامي حسان محاسني

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١١ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٥م (مدققة) ألف ريال سعودي
(٤٨٨)	(٤٨٨)

مستحق لجهة ذات علاقة

خدمات المطالبات والأخطار (كارز)

عمليات المساهمين

مستحق لجهات ذات علاقة

أعضاء مجلس الإدارة

شركة نجم لخدمات التأمين

٢٥١	-
٢٧٠	٢٧٠

تتضمن الأرصدة أعلاه مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ومصروفات مستحقة الدفع وذمم دائنة أخرى وأقساط تأمين مدينة، صافي والمستحق لحملة وثائق التأمين.

١٢ - ربحية السهم الأساسي والمخفض

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

١٣ - 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 في 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.

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 أدناه:

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م - (غير مدققة)

طبي	مركبات	طاقة	أخرى	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٧,٩٦٢	٥,٢٤٠	٣٠,٢٨٤	١٠,٢٤٥	٦٣,٧٣١	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	(٢,٣٨٢)	(٢٩,٧٦٣)	(٥,١٦٧)	(٣٧,٣١٢)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٦)	(٢٨٨)	-	(٦٠٥)	(٩٤٩)	أقساط تأمين فائض الخسارة
١٧,٩٠٦	٢,٥٧٠	٥٢١	٤,٤٧٣	٢٥,٤٧٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧١٣	١١٧,٦٢٧	(٢)	٢,٦٥٦	١٢٠,٩٩٤	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٨,٦١٩	١٢٠,١٩٧	٥١٩	٧,١٢٩	١٤٦,٤٦٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	١٢,٤٧٩	٤٧٦	٥,٩٠٣	١٨,٨٥٨	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
١٨,٦١٩	١٣٢,٦٧٦	٩٩٥	١٣,٠٣٢	١٦٥,٣٢٢	
٢٣,٤٧٦	١١٦,٧١٦	-	٤٧,٢٠١	١٨٧,٣٩٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٣٣,٤٦٥)	-	(٤٦,٥٢٧)	(٧٩,٩٩٢)	ناقصاً : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٢٣,٤٧٦	٨٣,٢٥١	-	٦٧٤	١٠٧,٤٠١	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٨٠٢)	(٨,٢٨٧)	-	٨٣٦	(٩,٢٥٣)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٢١,٦٧٤	٧٤,٩٦٤	-	١,٥١٠	٩٨,١٤٨	صافي المطالبات المتكبدة
١,٢٦٠	٦,٥٩٠	-	١,٤٠٨	٩,٢٥٨	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
٢٢,٩٣٤	٨١,٥٥٤	-	٢,٩١٨	١٠٧,٤٠٦	
(٤,٣١٥)	٥١,١٢٢	٩٩٥	١٠,١١٤	٥٧,٩١٦	صافي نتيجة الاكتتاب
				(٢٩,١٥٧)	مصرفات عمومية وإدارية (غير موزعة)
				(٤,١٠٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (غير موزع)
(١,٠٢٧)	(٩٣)	(١٥١)	(١٤٤)	(١,٤١٥)	أتعاب اشراف وتفتيش
(٢٦٣)	-	-	-	(٢٦٣)	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
				٥,٧٩١	دخل استثمار (غير موزع)
				٢٨,٧٦٨	الفائض من عمليات التأمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠

سبتمبر ٢٠١٦م - (غير مدققة)

طبي	مركبات	طاقة	أخرى	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٧,٧٢٩	٤٢٠,٥٠٦	٥٩,٠٥٠	١٤٤,٩٧٣	٦٧٢,٢٥٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢,٠٧٩)	(٢١٥,٩٢٢)	(٥٨,٠٣٣)	(١٢٣,٩١٧)	(٣٩٩,٩٥١)	ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٥٣١)	(٨٦٤)	-	(١,٨١٤)	(٣,٢٠٩)	اقساط تأمين فائض الخسارة
٤٥,١١٩	٢٠٣,٧٢٠	١,٠١٧	١٩,٢٤٢	٢٦٩,٠٩٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٥,٨٦٧	٢٢٥,٢٠٨	(٥٩٠)	١,٢٩٤	٢٥١,٧٧٩	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٧٠,٩٨٦	٤٢٨,٩٢٨	٤٢٧	٢٠,٥٣٦	٥٢٠,٨٧٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	٣٩,١٢٢	١,٤٢٦	٢١,٨٥٥	٦٢,٤٠٣	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٧٠,٩٨٦	٤٦٨,٠٥٠	١,٨٥٣	٤٢,٣٩١	٥٨٣,٢٨٠	
٥٩,٩١١	٤٢١,٢٩٢	-	١١٩,٠٠٩	٦٠٠,٢١٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٠٤)	(٨٤,٩٠٩)	-	(١١٢,٥٨١)	(١٩٧,٥٩٤)	ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٥٩,٨٠٧	٣٣٦,٣٨٣	-	٦,٤٢٨	٤٠٢,٦١٨	صافي المطالبات المدفوعة
(٧٠١)	(٢٥,٥٧٣)	-	(١,٣٢٨)	(٢٧,٦٠٢)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٥٩,١٠٦	٣١٠,٨١٠	-	٥,١٠٠	٣٧٥,٠١٦	صافي المطالبات المتكبدة
٤,٢١٩	٢١,٣٢٤	-	٤,٨٩٢	٣٠,٤٣٥	تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين
-	٥٠٦	-	-	٥٠٦	مخصص معالجة المطالبات
-	-	-	(١,٩٦٤)	(١,٩٦٤)	احتياطي أخطار قائمة
٦٣,٣٢٥	٣٣٢,٦٤٠	-	٨,٠٢٨	٤٠٣,٩٩٣	
٧,٦٦١	١٣٥,٤١٠	١,٨٥٣	٣٤,٣٦٣	١٧٩,٢٨٧	صافي نتائج الأكتتاب
				(٨٦,١٢٦)	مصروفات عمومية وإدارية (غير موزعة)
				(٤,٥٥٩)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (غير موزع)
(١,٣٠٢)	(٢,٣٩١)	(٢٩٥)	(٥٣٢)	(٤,٥٢٠)	انتعاب اشراف وتفتيش
(٨٥٧)	-	-	-	(٨٥٧)	أنتعاب مجلس الضمان الصحى التعاونى
				١٤,٤٨٥	دخل استثمار (غير موزع)
				٩٧,٧١٠	الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م - (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					
-	١٠٦,٠١١	٣٨,١٦١	١٢٦,٥٣١	٢٧٠,٧٠٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
-	٣٣,١٠١	-	٢٨٣,٤٣٩	٣١٦,٥٤٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١,٨٦٨	٨,١٦٢	-	٥,١٢٦	١٥,١٥٦	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
				٨٩٧,٣٨٥	موجودات غير موزعة
					إجمالي موجودات عمليات التأمين
					١,٤٩٩,٧٨٤
مطلوبات وفائض عمليات التأمين					
٢٧,٦٩٦	٢٣٠,٧٥٣	٣٨,٨٢٩	١٣٩,١٨٧	٤٣٦,٤٦٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	٤,٥٢٢	٤,٥٢٢	احتياطي مخاطر قائمة
-	٥,٢٨٥	-	-	٥,٢٨٥	مخصص معالجة المطالبات
-	-	-	١,٧٧٢	١,٧٧٢	احتياطي كوارث
٤٢١	٢٢٣	-	٧٥٧	١,٤٠١	إحتياطيات فنية أخرى
٣٧,٣٨٨	٢٣٣,٠٨٦	-	٣٠٤,٩٥٩	٥٧٥,٤٣٣	مطالبات تحت تسوية
-	١٥,٤٦٠	-	٢٥,٧٨٠	٤١,٢٤٠	دخل عمليات غير مكتسبة
					مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم
					٤٣٣,٦٦٦
					إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم
					١,٤٩٩,٧٨٤

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠١٥م - (غير مدققة)

طبي	مركبات	طاقة	أخرى	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٥١,٣٨٦	١٦٠,٥٤٤	٤١,٣٣٣	٦٠,٢٦٦	٣١٣,٥٢٩	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	(١٨٥)	(٤٠,٦٢١)	(٤٩,٢٠٠)	(٩٠,٠٠٦)	ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٣٠٠)	(٢٣٨)	-	(٥٧٠)	(١,١٠٨)	اقساط تأمين فائض الخسارة
٥١,٠٨٦	١٦٠,١٢١	٧١٢	١٠,٤٩٦	٢٢٢,٤١٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٩,٥٧٤)	(٦,٩٠٤)	١٥	(٢,٠٧٦)	(٢٨,٥٣٩)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٣١,٥١٢	١٥٣,٢١٧	٧٢٧	٨,٤٢٠	١٩٣,٨٧٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
-	١٨٦	٦٥٠	٩,٩٨٧	١٠,٨٢٣	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٣١,٥١٢	١٥٣,٤٠٣	١,٣٧٧	١٨,٤٠٧	٢٠٤,٦٩٩	
١٩,٢٠٧	١٠٠,٦١٧	-	٢٤,٥٨٧	١٤٤,٤١١	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	-	-	(٢٢,٢٩٠)	(٢٢,٢٩٠)	ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٩,٢٠٧	١٠٠,٦١٧	-	٢,٢٩٧	١٢٢,١٢١	صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٧٩٣	١٢,٥٢٧	-	٦,٥٤٢	٣١,٨٦٢	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
٣٢,٠٠٠	١١٣,١٤٤	-	٨,٨٣٩	١٥٣,٩٨٣	صافي المطالبات المتكبدة
٢,٥٧٤	٥,٣٨٦	-	٢,١٦٩	١٠,١٢٩	تكاليف الاستحواذ على ثائق التأمين
٢,٢٠٠	-	-	-	٢,٢٠٠	احتياطي أخطار قائمة
٣٦,٧٧٤	١١٨,٥٣٠	-	١١,٠٠٨	١٦٦,٣١٢	
(٥,٢٦٢)	٣٤,٨٧٣	١,٣٧٧	٧,٣٩٩	٣٨,٣٨٧	صافي نتيجة الإكتتاب
				(٢٤,٩٧٤)	مصروفات عمومية وإدارية (غير موزعة)
				(١٠٥)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٦٠)	(٧٦٤)	(٢٠٦)	(٢١٥)	(١,٣٤٥)	اتعاب اشراف وتفتيش
(٣٣٠)	-	-	-	(٣٣٠)	أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني
				١,٢٨١	دخل استثمار (غير موزع)
				١٢,٩١٤	الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	طاقة	أخرى	المجموع	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٥م - (غير مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٩٩,٦٢٥	٥٣٢,٥٤٥	١١٥,١٦٧	١٧٣,٧٣٥	٩٢١,٠٧٢	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	(٩٨٢)	(١١٣,١٨٤)	(١٣٤,٣٩١)	(٢٤٨,٥٥٧)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٠٠)	(٧١٤)	-	(١,٩٦٤)	(٣,٢٧٨)	اقساط تأمين فائض الخسارة
٩٩,٠٢٥	٥٣٠,٨٤٩	١,٩٨٣	٣٧,٣٨٠	٦٦٩,٢٣٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤,٤٨٥)	(١٢٦,٩٦٣)	(٦٣٦)	٣,٤٢٧	(١٢٨,٦٥٧)	التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
٩٤,٥٤٠	٤٠٣,٨٨٦	١,٣٤٧	٤٠,٨٠٧	٥٤٠,٥٨٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١	٤٧٨	١,٩٧٥	٢٩,٢٣٤	٣١,٦٨٨	عمولات إعادة التأمين المكتسبة
٩٤,٥٤١	٤٠٤,٣٦٤	٣,٣٢٢	٧٠,٠٤١	٥٧٢,٢٦٨	
٩٩,٠٧٣	٣٧٠,٣٨٨	-	٤٣,٤٠٧	٥١٢,٨٦٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
-	(٥,١٣١)	-	(٣٥,٥٠٦)	(٤٠,٦٣٧)	ناقصاً: حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٩٩,٠٧٣	٣٦٥,٢٥٧	-	٧,٩٠١	٤٧٢,٢٣١	صافي المطالبات المدفوعة
٢,١٠٥	(٥٤,١١٨)	-	٤,١٢٥	(٤٧,٨٨٨)	التغير في صافي المطالبات تحت التسوية
١٠١,١٧٨	٣١١,١٣٩	-	١٢,٠٢٦	٤٢٤,٣٤٣	صافي المطالبات المتكبدة
٤,١٦٩	١٢,٠٥٨	-	٦,٠٧١	٢٢,٢٩٨	تكاليف الاستحواذ على ثائق التأمين
٢,٢٠٠	-	-	-	٢,٢٠٠	احتياطي أخطار قائمة
١٠٧,٥٤٧	٣٢٣,١٩٧	-	١٨,٠٩٧	٤٤٨,٨٤١	
(١٣,٠٠٦)	٨١,١٦٧	٣,٣٢٢	٥١,٩٤٤	١٢٣,٤٢٧	صافي نتيجة الإكتتاب
مصرفات عمومية وإدارية (غير موزعة)				(٧٥,١٥٥)	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				(١١,٩٣٨)	
أتعاب إشراف وتفتيش	(٢,٠٢٨)	(٥٧٥)	(٦٢٥)	(٣,٧٠٧)	
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	-	-	-	(١,٠٣٤)	
دخل استثمار (غير موزعة)				٢,٠٦٦	
الفائض من عمليات التأمين				٣٣,٦٥٩	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١٣ - المعلومات القطاعية (تتمة)

طبي	مركبات	طاقة	أخرى	المجموع	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م - (مدققة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	موجودات عمليات التأمين
٥٨,٤٠٣	-	١١٥,٨٤٧	١٧٤,٢٥٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة -
٦,٧٨٥	-	٢٩٨,٩٨٤	٣٠٥,٧٦٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٥٥٤	١٦,٥٦٢	٤,٤٣٤	٢٤,٥٥٠		تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
			٩٨٥,٠٩٥		موجودات غير موزعة
				١,٤٨٩,٦٦٤	إجمالي موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٥٣,٥٦٢	٤٠٨,٣٥٤	٧٨	١٢٩,٧٩٧	٥٩١,٧٩١	أقساط تأمين غير مكتسبة
-	-	-	٦,٤٨٦	٦,٤٨٦	احتياطي مخاطر قائمة
-	٤,٧٧٩	-	-	٤,٧٧٩	مخصص معالجة المطالبات
-	-	-	١,٧٧٢	١,٧٧٢	إحتياطي كوارث
٤٢١	٢٢٣	-	٧٥٧	١,٤٠١	إحتياطيات فنية أخرى
٣٨,٠٨٩	٢٣٢,٣٤٣	-	٣٢١,٨٣١	٥٩٢,٢٦٣	مطالبات تحت تسوية
-	١٢,٥٣٨	-	٢٢,٦٢٢	٣٥,١٦٠	دخل عمولات غير مكتسبة
				٢٥٦,٠١٢	مطلوبات غير موزعة وفائض متراكم
				١,٤٨٩,٦٦٤	إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهما وملتء 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م

١٤ - القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

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.

١٥ - هامش الملاعة

وفقا لمتطلبات اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركة التأمين التعاوني السعودية (مادة رقم ٦٦ من اللائحة الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي) يجب على الشركة الاحتفاظ بحد أدنى من هامش الملاعة للمطالبات أو هامش الملاعة لاقساط التأمين، وقد زاد هامش الملاعة للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م عن الحد الأدنى حسب اللوائح والتنفيذات .

خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦م استلمت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي تطلب فيه ما يلي:

- تحسين هامش الملاعة المالية في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م.
- زيادة الوديعة النظامية من ١٠% لتصبح ١٥% من رأس المال المدفوع في تاريخ ٢٠ إبريل ٢٠١٦م.
- تعيين مستشار في تاريخ ٢٠ إبريل ٢٠١٦م لدراسة أسباب ضعف الموقف المالي للشركة والتوصية ببعض الحلول لتحسين هذه الموقف.

ومع ذلك ، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م قامت الشركة بما يلي:

- تحسين هامش الملاعة المالية المطلوب.
- زيادة الوديعة النظامية من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال المدفوع.
- تعيين مستشار وفقا لمتطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٦ - موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ١٦ محرم ١٤٣٨هـ الموافق ١٧ أكتوبر ٢٠١٦م.