

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
للفترة الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

القواعد المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

صفحة

المحتويات

- | | |
|---------|--|
| ١ | تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين |
| ٢ - ٣ | قائمة المركز المالي الأولية |
| ٤ | قائمة عمليات التأمين الأولية |
| ٥ | قائمة دخل المساهمين الأولية |
| ٦ | قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية |
| ٧ | قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية |
| ٨ | قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية |
| ٩ | قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية |
| ١٠ - ٢٠ | إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة |

تقرير لخخص محدود لمراجعي الحسابات المستقلون

إلى المسادة المساهمين
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

نطاق الخص المحدود:

لقد فحصنا كلية المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م والقوائم الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتడفقات التقنية لعمليات التأمين والتتفاقات التقنية للمساهمين لاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ والإيمانفات التي تتشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وقامتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد أجرينا فحصنا المحدود وفقاً لمعايير 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 أقبل نظارتنا من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة المعترف بها في المملكة العربية السعودية والتي تهدف أساساً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية ككل، لذا فإننا لا نندي مثل هذا الرأي.

نتيجة الفحص المحدود:

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

للتنتبه:

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

مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسبون وماراجحون قانونيون

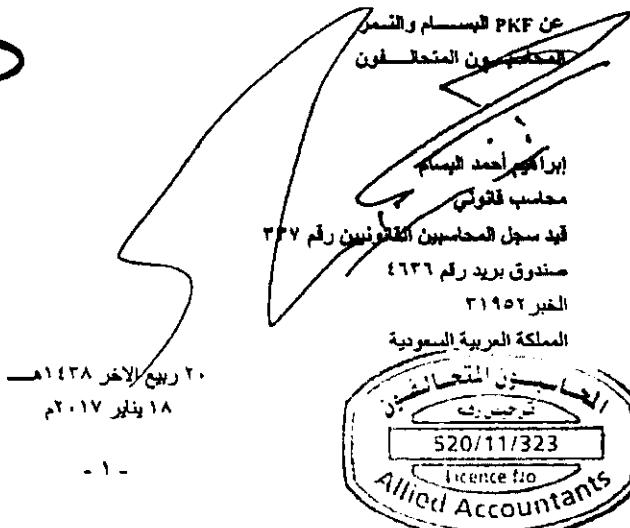
عبد العزيز عبد الله النعيم
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤
صندوق بريد رقم ٢٦٩٩١
الرياض ١١٤٩٦
المملكة العربية السعودية

Alnaim

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

٢٠ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ
١٨ يناير ٢٠١٧م

- ١ -



قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٥ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٦ (غير مدفقة)	إيضاح
٣١ ديسمبر ٢٠١٦		
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٦
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٧,٤٣١,٢٩٩	ودائع لأجل
٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	٢٤٨,٨٨٥,٨١١	أقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة
٦٠,٢٤٠,٩٣٨	٧٣,٢٠٤,٨٠٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	٢١٧,٦٠٤,١١٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٣١٣,٤٦٠	٢٧,٩٨٤,٣٥٧	نفاذ اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٤٠,٤٦٧,٤٧٨	٥٣,٢٢١,٦٣٠	مدفوعات مقدمة موجودات أخرى
١٠,٤٤٨,٥٦٧	١,٤٠٣,١٥٨	مطلوب من جهات ذات علاقة
٧,٣٣٤,٢٠٢	٦,٩٤٤,٥٦٤	ممتلكات ومعدات
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥	١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨	مجموع موجودات عمليات التأمين

موجودات المساهمين		
١٥٣,٧٢٢,٠٣٦	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	٦
-	٢٥,٨٦٢,٠٨٨	ودائع لأجل
١,٤٥٩,١٨٧	٧٤٨,٢٧٧	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩١,٣٢٧,٥٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧	استثمارات
٩,٧٢٣,٦٦٨	٥٥,٧٦٨,٦٦٤	مطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٩٥٣,٨٤٨	٢,٢٨٢,٤٤٣	عمولة ودبيعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	شهرة
٢٩٠,١٨٣,٨١٦	٣٣١,٨٧٧,٧٥٦	مجموع موجودات المساهمين
١,٣٢٢,٨٠٦,٨٣١	١,٦٠٥,٤٦٨,٨٩٤	مجموع الموجودات

(تتبع)

قائمة المركز المالي الأولية - (نهاية)
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر
(غير منقحة) (مدققة)
(بالريالات السعودية)

مطلوبات وفائض عمليات التأمين

٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	٣	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	٤٩٠,٣٦٢,٩٣٩	٣	مطالبات تحت التسوية
<u>٨١٧,٥٦٧,٣٩٠</u>	<u>٩٣٥,٨١٩,٤٣٤</u>		
٢١,٥٥٩,٥٣٩	٤٧,١٦٥,٥٢٤		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢٤,٩٦١,٣٩٢	٣	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٦,٠٩٤,٠٠٤	٧,٦٠١,٠٦٦	٣	احتياطيات قيمة أخرى
٢٠,٨٢٩,٩٩٥	٢٦,٩٨٩,٧٤٢		ذمم دائنة
٨,١٥٢,٥٢٤	٧,٥٩٨,٩٥٥	٣	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٩,٧٢٣,٦٦٨	٥٥,٧٦٨,٦٦٤		مطلوب إلى عمليات المساهمين
١١٧,١٩٤,٩٠٢	١٥٣,٩٧٠,٧٦٦		مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى
٨,١٧٢,٣٨٤	٧,٢٥٣,٣٥٣		تعریض نهاية الخدمة
<u>١,٠٣٢,٠٠٦,٦٥٤</u>	<u>١,٢٦٧,١٢٨,٨٩٦</u>		مجموع مطالبات عمليات التأمين
<u>١٠,٦١٦,٣٦١</u>	<u>٦,٤٦٢,٢٤٢</u>		فائض عمليات التأمين
<u>١,٠٤٢,٦٢٢,٠١٥</u>	<u>١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨</u>		مجموع مطالبات وفائض عمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين

٢٨,٠٣٢,٩٥٤	٣٢,٠٧٠,٤٣٩		مطلوبات المساهمين
١,٩٥٣,٨٤٨	٢,٢٨٢,٤٤٣	٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى
٧,٧١٧,٨١٧	-		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
<u>٣٧,٧٠٤,٦١٩</u>	<u>٣٤,٣٥٢,٦٨٢</u>		مطلوب إلى جهات ذات علاقة
			مجموع مطالبات المساهمين
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	حقوق المساهمين
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٨,٨٥٠,٢٢٨	١٠	رأس المال
(١٢,٣٢٢,٤٥٥)	(٥,٧٤٠,٣٩٢)		احتياطي نظامي
(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	٩,٤١٥,٢٣٨		احتياطي القيمة العادلة
<u>٢٥٢,٤٧٩,١٩٧</u>	<u>٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤</u>		أرباح مبقاه / (خسائر متراكمة)
<u>٢٩٠,١٨٣,٨١٦</u>	<u>٣٣١,٨٧٧,٧٥٦</u>		مجموع حقوق المساهمين
<u>١,٣٣٢,٨٠٦,٨٢١</u>	<u>١,٦٠٥,٤٦٨,٨٩٤</u>		مجموع مطالبات وحقوق المساهمين

وحقوق المساهمين

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

قائمة عمليات التأمين الأولية
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٢٠١٥ ديسمبر ٣١	فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٢٠١٦ ديسمبر ٣١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٥ ديسمبر ٣١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ديسمبر ٣١	إيضاح	الإيرادات
(غير منتفقة) (متفقة)		(غير منتفقة) (متفقة)			
				(بالريالات السعودية)	
٨٤٥,٩٨٢,٢٦٨	٩٥٤,٤٨٢,٥٨٧	١٥٩,٠٠٩,٨٢٣	١٥٦,٥٣٨,٤٥٦	٢	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٦٤,٩٣٢,٥٧٩)	(١٨٩,٥٠٢,٨٢٧)	(٢٢,٠٤٢,٩٢٠)	(٢٠,٣٤٥,٩٤٧)		نفقة: أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٢,٤١٨,٦٢٦)	(٦,٥٢٠,٣٧٥)	(٣,٢٨٤,٠٠٠)	(١,٩٢٤,٠٣٦)		فائض خسارة أقساط تأمين
٦٦٧,٦٣٠,٥٥٣	٧٥٨,٤٥٨,٣٨٥	١٣٢,٦٨٢,٩٠٣	١٢٤,٦٦٨,٤٧٢	٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٨٧,٦٧٣,٢٠٧)	٥,٥٦٩,٩٥٥	٣٤,٠٠٤,٣٣٢	٧٢,٨٩٨,٧٧٢		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٥٧٩,٩٥٦,٨٤٦	٧٦٤,٠٢٨,٣٤٠	١٦٦,٦٨٧,٢٢٥	١٩٧,١٦٧,١٩٦	٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧١٨,٨٢٠)	(٢,٢٤٩,١٤٤)	١٢,٩١٨,٥٨٢	(٢٢,٤٨٥,٥٤٥)		التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٢٧,٣١٥,٣٧٧	٢١,٦٢٥,٦٤٩	٦,٥٧٠,٧٥٨	٤,٢٩٣,٨٢٠	٢	عمولات إعادة التأمين
٦٠٦,٥٥٣,٣٩٨	٧٨٢,٤٠٤,٨٤٥	١٨٦,١٧٦,٥٧٥	١٧٧,٩٧٥,٤٧١		مجموع الإيرادات
(٥٥٦,١٢١,٠٦٦)	(٦٣٢,٢٢٢,٩٥٥)	(١٦٨,٩٤٥,٣٥١)	(١٥٢,٢٤٨,٨٩٨)	٢	تكليف ومصاريف الافتتاب
٩٦,٩٥٣,٧٨٢	٧٩,٠٢٨,٥٥٢	٢١,١٢,٢١١	٢٠,٩٠,١٨٢		اجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٥٩,١٦٧,٢٨٤)	(٥٥٣,١٩٥,٤٠٣)	(١٤٧,٩٣٢,١٤٠)	(١٣٢,١٥٨,٧١٦)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٤,٧٦٨,٩٤٧)	(٤٤,٨٥٢,٤٩٧)	(١٩,٩٧٧,٨٨٠)	٤٩٧,٣١١		صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٦٩٤,٠٠٤)	(١,٥٧,٦٦٢)	٣٢٢,٠٧٥	(٩٩٢,٦٧٠)		
(٤٧٩,٦٣٠,٢٢٥)	(٥٩٩,٥٥٤,٩٦٢)	(١٦٧,٥٨٧,٩٤٥)	(١٢٢,٦٥٤,٠٧٥)	٢	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٥٥,١٢٢,٤٠٤)	(٥٨,٣٧٢,٢٦٩)	(١٢,٢٤٨,٨١٨)	(١٥,٣٧٥,٩٢١)	٢	التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(١١,٩٩٤,٤٦٧)	(١٣,٠٢٦,٤٤٧)	١,٢٥٦,٥٣٧	(٢,٣١٤,٢٠٢)	٢	صافي المطالبات المتقدبة
(٥٤٦,٧٤٧,١٠١)	(٦٧٣,٩٥٣,٦٧٨)	(١٧٨,٥٨٠,٢٢٦)	(١٥٦,٣٤٤,٢٠٨)		تكليف افتتاب بوالص التأمين
٥٩,٨٠٦,٢٩٢	١٠٩,٤٥١,١٦٧	٧,٥٩٦,٣٤٩	٢٢,٦٣١,٢٦٣		مصاريف أخرى، صافي
(٤٧,٩٠١,١٤٥)	(٦٣,٧٧٢,٩٤٥)	(١٤,١٥١,٨٩٤)	(١٩,٧٥٦,٣٩٧)		مجموع تكاليف ومصاريف الافتتاب
٦,٥٧٧,٤٠٥	(١١,٤٦٠,٥٤)	٥,٢٢٧,٦٠٢	٩٥٥,٣٨٧		صافي المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٨,٤٤٣,٩٠٢	١٦,١٥٢,٣٩٠	١,٤٥٥,٠٠٤	٤,٨٠٢,٧٩٩		مصاريف عمومية وإدارية
١,٦٨٦,٥٧٥	٧٩,٠٥٦٩	٤,٦,٨١٦	٣٠٤,٢٠٩		رد / (نكونين) مخصص ديون مشترك في تحصيلها
(٢١,١٥٢,٢٦٣)	(٥٨,٢٩٠,٠٦٠)	(٧,٠٦٢,٤٧٢)	(١٢,٦٩٢,٠٣٢)		إيرادات عولات عن ودانع بنكية
٢٨,٦٥٣,٠٢٩	٥١,١٦١,١٠٧	٥٣٢,٨٧٧	٩,٩٣٩,٢٢١		إيرادات أخرى، بالصافي
(٢٥,٧٨٧,٧٢٦)	(٤٦,٠٤٤,٩٩٦)	(٤٨٠,٤٨٩)	(٨,٩٤٥,٣٠٨)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٢,٨٦٥,٣٠٢	٥,١١٦,١١١	٥٣,٣٨٨	٩٩٣,٩٢٢		صافي الفالض من عمليات التأمين

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيجاد (غير مدفقة) (بالريالات السعودية)	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين إيرادات عمولة أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات متاحة للبيع مصاريف عمومية وإدارية صافي دخل (خسارة) الفترة / السنة
(مدفقة) (بالريالات السعودية)	(غير مدفقة) (بالريالات السعودية)	(غير مدفقة) (بالريالات السعودية)	(غير مدفقة) (بالريالات السعودية)		
٢٥,٧٨٧,٧٢٦	٤٦,٠٤٤,٩٩٦	٤٨٠,٤٨٩	٨,٩٤٥,٣٠٨		
٧,٢٥٩,٧٥٢	٦,٥٥١,٦٤٣	١,٧٦٧,٣٤٠	١,٨٢٠,٧٨٠		
(١,٢٣٩,٥٥٦)	(٥,٧٤٨,٤٣٤)	(٢,٨٥٠,٢٤٧)	٤٠٤,٨٧١		
(١,٠٦٧,٩٦٧)	(١,٨٨٥,٣٩١)	١١,٧٠٢	(٩١٧,٥٢٠)		
<u>٢٥,٧٣٩,٩٥٥</u>	<u>٤٤,٩٦٢,٨١٤</u>	<u>(٥٩,٧١٦)</u>	<u>١٠,٢٥٢,٤٢٩</u>		
<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٧,٥٠٠,٠٠٠</u>		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
<u>٠,٩٤</u>	<u>١,٦٤</u>	<u>(٠,٠٢)</u>	<u>٠,٣٧</u>	١٤	ربحية (خسارة) السهم الأساسي والمخلص

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م

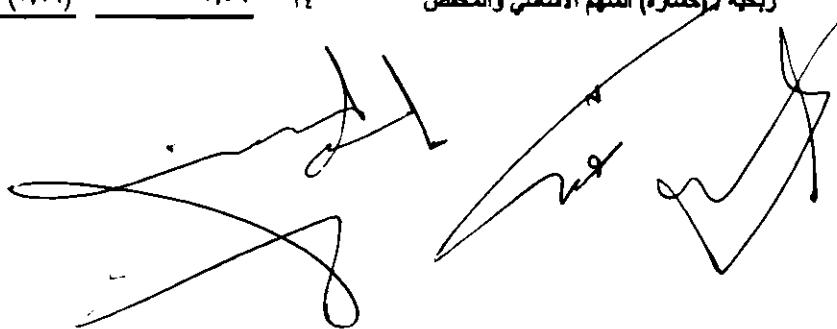
فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إضاح (غير مدققة) (بالريلات السعودية)
				إضاح (غير مدققة) (بالريلات السعودية)

٢٥,٧٣٩,٩٥٥	٤٤,٩٦٢,٨١٤	(٥٩٠,٧١٦)	١٠,٢٥٢,٤٢٩	صافي دخل (خسارة) القترة / السنة
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٠٠٠,٠٠٠)	مخصص زكاة وضربيبة دخل
١٤,٤٨٩,٩٥٥	٣٧,٤٦٢,٨١٤	(٣,٥٩٠,٧١٦)	٨,٧٥٣,٤٢٩	صافي الدخل / (الخسارة) بعد الزكاة وضربيبة الدخل

البنود التي قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل المساهمين:

١,١٧٤,٤٤٥	٧,٥٨٣,٠٦٣	(٨٩٠,٣٣٠)	٦,٧١٣,٤٨٠	ربح (خسائر) غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
١٢,٣١٥,٥١٠	٤٥,٠٤٥,٨٧٧	(٤,٤٨١,٠٤٦)	٤٥,٤٦٦,٩٠٩	مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة / السنة

٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القلعة
٠,٤٨	١,٦٤	(٠,١٦)	٠,٥٦	ربحية لم (خسارة) العملي الأساسي والمخلص



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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للثاني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

المجموع	أرباح مبادلة / خسائر متراكمة (ريل سعودي)	احتياطي القيمة العادلة (ريل سعودي)	الاحتياطي النظامي (ريل سعودي)	رأس المال (ريل سعودي)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مليون)
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	(١٢,٣٢٣,٤٥٥)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مليون)
٤٤,٩٦٢,٨١٤	٤٤,٩٦٢,٨١٤	-	-	-	صافي ربح الفترة
-	(٢,٣٥٣,٨٠٩)	-	٢,٣٥٣,٨٠٩	-	الم Gould لاحتياطي النطاف
٧,٥٨٣,٠٦٣	-	٧,٥٨٣,٠٦٣	-	-	التغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٧,٥٠٠,٠٠٠)	(٧,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع
<u>٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤</u>	<u>٩,٤١٥,٢٢٨</u>	<u>(٥,٧٤٠,٣٩٢)</u>	<u>١٨,٨٥٠,٢٢٨</u>	<u>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)</u>
٢٣٩,١٦٣,٦٨٧	(٤٠,١٨٣,٧٧٢)	(١٢,١٤٩,٠١٠)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مليون)
٢٥,٧٣٩,٩٥٥	٢٥,٧٣٩,٩٥٥	-	-	-	صافي ربح الفترة
(١,١٧٤,٤٤٥)	-	(١,١٧٤,٤٤٥)	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(١١,٢٥٠,٠٠٠)	(١١,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع
<u>٢٥٢,٤٧٩,١٩٧</u>	<u>(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)</u>	<u>(١٢,٣٢٣,٤٥٥)</u>	<u>١٦,٤٩٦,٤١٩</u>	<u>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مليون)</u>

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
لثلاثي عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

للثاني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدة قمة)	للثاني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)
--	--

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

٢,٨٦٥,٣٠٣	٥,١١٦,١١١
١,٦٧٢,٠١٥	١,٧٥٩,٣٧٥
١,٥٧٧,٥١٩	(٩١٩,٠٣١)
(٢٥,٥٥٧)	(١٥٤,٩٨٨)
<u>٦,٠٨٩,٢٨٠</u>	<u>٥,٧٩٨,٤٦٧</u>
٣١,٥٤٧,٤٩٠	١,٨٣١,٠٩٢
١٨,٧٠٧,٦٣٨	(١٢,٩٦٣,٨٦٤)
٢٦,٣٢١,٦٧٥	(٦,٠٥٥,٦٣٨)
٧١٨,٨٢٠	٢,٢٤٩,١٤٤
٥,٧٩٤,٠٠٤	١,٥٧,٠٦٢
٦,٣١٠,١٢٦	(٤,٦٧٠,٨٩٧)
(٥,٢٥٨,٩٩٩)	(١٢,٧٥٤,١٥٢)
٢٦,٨٢٧,٤٢٤	٩,٠٤٥,٤٠٩
١٦,٠٦٤,٠٥٨	-
(١١,٦٠٢,٧٢٨)	١١٠,٨٥٨,١٣٥
٦٨,٩٦٥,٥٦٩	٧,٣٩٢,٩٠٩
(٣٨,٨٠٤,٨١١)	٢٥,٦٠٥,٩٨٥
(١٥,٠٩٥,٧٠١)	٦,١٥٩,٧٤٧
(٨٦٠,١١٨)	(٥٥٣,٥٦٩)
٢,٤٤٠,١٠٦	٣٦,٧٧٥,٨٦٤
-	(٩,٢٧٠,٢٢٠)
٩,٧٢٢,٦٦٨	٤٦,٠٤٤,٩٩٦
<u>١٤٧,٨٣٧,٥٠١</u>	<u>١٤٧,٠٥١,٤٦٠</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:
أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
تكليف اكتتاب بواص تأمين مؤجلة
مدفوعات مقدمة ومتقدمة أخرى
مطلوب من جهات ذات علاقة
مطلوب من مساهمين
مطالبات تحت التسوية
أقساط تأمين غير مكتسبة
أرصدة إعادة تأمين دائنة
ذمم دائنة
إيرادات عمولة غير مكتسبة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
نفاذ موزع ومدفوع
مطلوب إلى عمليات المساهمين
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٢,٠٩٣,٢٥٢)	(١,٤٤٢,٧٤٩)
٣٠,٠٠٠	٢١١,٠٠٠
٥٣,١٢٥,٠٠٠	(١٠٧,٤٣١,٢٩٩)
<u>٥١,٠٦١,٧٤٨</u>	<u>(١٠٨,٦٤٣,٠٤٨)</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
ودائع لأجل، بالصافي
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

١٩٨,٨٩٩,٢٤٩	٣٨,٤٠٨,٤١٢
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨
<u>٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨</u>	<u>٤٨٦,٩١١,٤٠٠</u>

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

تُشير الإضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
للاتي عشر شهرا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م

للثاني عشر شهرا
المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٥
٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مدقة)
(مدقة)
(بالريالات السعودية)

٢٥,٧٣٩,٩٥٥ ٤٤,٩٦٢,٨١٤

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل القراءة

٦,٢٣٩,٥٥٦ ٥,٧٤٨,٤٣٤
٣١,٩٧٩,٥١١ ٥٠,٧١١,٤٤٨

تعديل على:
الخسائر المحقة من استثمارات متاحة للبيع

(١,٩٨٣,١٦٧)	٧١٠,٩١٠
(١٧٥,٦٤٦)	(٣٢٨,٥٩٥)
(٣٧,٥٠٤,٦٢٢)	(٧,٧١٧,٨١٧)
(٩,٧٢٣,٦٦٨)	(٤٦,٠٤٤,٩٩٦)
(١٦,٠٦٤,٠٥٨)	-
١٧٥,٦٤٦	٣٢٨,٥٩٥
(٤,٤٠٧,٤٤١)	(٣,٤٦٢,٧١٥)
(٣٧,٧٠٢,٤٤٥)	(٥,٨٠٣,٣٧٠)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
مدفوعات مقدمة وموارد أخرى
عمولة وديعة نظامية
مطلوب إلى جهات ذات علاقة
مطلوب من عمليات التأمين
مطلوب إلى عمليات التأمين
عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
زكاة مدفوعة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٣,٦٣٥,٥٠٢)	٨,٦٧٠,٠٨٩
-	(٢٥,٨٦٢,٠٨٨)
(٣,٦٣٥,٥٠٢)	(١٧,١٩١,٩٩٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
استثمارات ، بالصافي
ودائع لأجل
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٤١,٣٣٨,٩٤٧)	(٢٢,٩٩٥,٣٦٩)
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة

١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧
--------------------	--------------------

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

١١,٢٥٠,٠٠٠	٧,٥٠٠,٠٠٠
(١,١٧٤,٤٤٥)	٧,٥٨٣,٠٦٣

معاملة غير نقدية:
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
ارباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١- معلومات عامة

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٥١٠٣٦٣٠٤ الصادر بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨ م).

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية المطبقة في المملكة العربية السعودية. بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨ م) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

تطلب أنظمة التأمين السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وأنشطة المساهمين. هذا، وبموجب اللوائح التنفيذية للتأمين، يستحق للمساهمين في الشركة استلام ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، ويترسل حاملو بواصص التأمين ١٠٪ أو تستقطع هذه النسبة من أقساط تأمين السنة القائمة. إذا اسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون تلك العجز بالكامل.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

٢-١ أصل الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ (IAS 34) "التقارير المالية الأولية"، ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لا تتفق مع المبادئ المحاسبية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية؛ أي وفقاً لمعايير 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 والذي يعد العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع التعديلات والتي تتتألف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة الاعتبادية والتي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لعرض قلمة المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات 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 ٢٠١٥ م، باستثناء تطبيق التعديلات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم يكن لها تأثيراً مالياً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقارنة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م. 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:

- الزيادة: حامل النباتات (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٤١)، "، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٤ "الحسابات النظامية الموجلة"، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- المحاسبة عن الاستحواذ على حصة في العمليات المشتركة (تعديل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١١)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- تصنيف الطرق المقبولة في احتساب الإستهلاك والاطفاء (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٣٨)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.
- طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المستقلة (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٧)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتين الثلاثة والاثنتي عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

• المحاسبة عن بيع أو مشاركة الأصول بين المستثمر وشركاه الزميلة أو العمليات المشتركة (تعديل على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) وسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

• دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٢ - ٢٠١٤ - معايير متعددة، وسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

• الوحدات الاستثمارية: تطبيق استثناءات توحيد القوائم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ و١٢ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨)، وسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

• مبادرة الأفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١)، وسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنصوصة التي تكون فعالة لفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من الشركة:

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة المعدلة والصادرة التي ستتصبح سارية المفعول لفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٧:

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الصادر في ١٤ يوليو ٢٠١٤، والذي استبدل الإرشادات الحالية لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ - الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ تعديلات على الإرشادات الخاصة تصنيف وقياس الأدوات المالية، والتي تخص طرح نموذج جديد لخسارة الانتمان لاحتساب انخفاض قيمة الأصول المالية، وكما يتضمن المتطلبات الجديدة لمحاسبة التحوط العلم. وينقل أيضاً من معيار إعداد المحاسبة الدولي رقم ٣٩ إرشادات الاعتراف والتوقف عن الاعتراف بالأدوات المالية. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ ساري المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير عام ٢٠١٨، مع اجازة التطبيق المبكر. تقوم الشركة بتقدير التأثير المحتمل على قوائمها المالية والذي ينبع عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، والذي ينطبق على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩. إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يقوم بتسوية النموذج الحالي لمحاسبة المزدوجة لعقد الإيجار، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلية الموجبة في قائمة المركز المالي وعقود الإيجار التشغيلية الغير موجودة في قائمة المركز المالي. وبخلاف ذلك، هناك نموذج محاسبة واحد على قائمة المركز المالي وهو شبيه بالمحاسبة الحالية لعقود الإيجار التمويلية. تقوم الشركة بتقدير 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 العقد مع العملاء"، وسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

- مبادرة الأفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)، وسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

- الاعتراف بالأصول الضريبية الموجلة عن الخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢) وسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

- تصنيف وقياس معلمات الدفع على أساس السهم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢)، وسري لفترات السنوية من أو بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تنمية)
لفترة الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٢-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يُطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المثبتة بالدفاتر والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبالمبالغ الإيرادات والمصاريف المثبتة بالدفاتر 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 وتنتائج 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 المصارييف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها 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 المدين، المدفوعات 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 للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	آخر	حولت عائد	تأمين سيرارات	تأمين طهي	غير مدققة)
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
١٥٩,٥٤٨,٤٥٦	٩,٤١١,٠٩١	٥,٢٥٥,٣٧٤	٩١,٧٥١,٦٣٥	٥٠,٠٢٠,٣٥٦	
١٥٢,٢٤٨,٨٩٨	١٤,٦١٥,٠٠٠	٦٥٦,٥٤٢	١٢٣,٢٨٤,٥٧٢	١٠,٦٩٢,٢٨٤	
١٢٦,٢٦٨,٤٧٢	١,٦٧٤,٤٩٩	٢,٥٣١,٧٠٠	٨٥,٦٣٦,٠٧٣	٣٦,٤٢٣,٢٠١	
١٩٧,١٦٧,١٩٦	٢,٥٣٧,٥٩١	٧,٧٧٦,١٧٢	١٦١,١٣١,٧١٤	٤٥,٧٢٣,٧١٩	
(٢٢,٤٨٥,٥٤٥)	(٢,٠٦٧,٨٨٨)	(٩,٩٤٩,٦٨١)	(١١,٤٧٠,٩٧٦)	-	
٤,٢٩٣,٨٢٠	٣,٦٢٤,٢٥١	٥٧٩,٧٧٧	٩٣,٨٣٢	-	
(١٢٢,٦٥٤,٧٥٥)	(١,٥٢٢,٢٣٧)	(٨١٠,٥١٢)	(١٢٢,٥٩٢,١٩٤)	(٧,٧٢٩,١٣٢)	
(١٥,٣٧٥,٩٣١)	(١,٥٢٩,٦٠٤)	(٦٣٢,٤٤٨)	(٦,٨٤٤,٣٥٩)	(٦,٣٢٩,٥٢٠)	
(٦,٣١٤,٤٠٧)	(١٥٨,٩٠١)	(١٩٥,٣٥١)	(٢٢٣,٣٢١)	(٥,٧٣٦,٧٢٩)	
٢٢,٦٣١,٢٦٤	٨٨٢,٢١٢	(٣,٢٢٢,٩٨٢)	٩٤,٦٩٦	٢٥,٨٨٦,٣٣٨	
(١٩,٧٥٤,٣٩٧)					
٩٥٥,٣٨٧					
٥,١٠٦,٩٧٨					
٩,٩٤٩,٢٢١					

عمليات التأمين:

إجمالي أقساط التأمين المكتوبة

إجمالي المطلوبات المدروعة

صافي أقساط التأمين المكتوبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

عمرلات إعادة تأمين

صافي المطلوبات المتبقية

تكليف اكتتاب برؤوس تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي إيرادات الاكتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير مرتبطة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير مرتبطة

إيرادات استشارات وإيرادات أخرى غير مرتبطة

صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتيجة)
للفترات الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦**

عمليات التأمين للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدفقة)

المجموع ريل سعودي	آخرى ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي	عمليات التأمين:
٩٥٤,٤٨٢,٥٨٧	٧٨,٨٤٦,٥٤١	٢٥,٩٩٤,٥٧٠	٥٦٦,٣٣١,١٠٩	٢٧٣,٣١٠,٣٦٧	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
٦٢٢,٢٢٢,٩٥٥	٥٠,٩٥٢,٢٥٣	٢,٣٨٧,١٦٣	٥٢٤,٢٤١,٥٥٨	٥٤,٦٤١,٩٧٨	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٥٨,٤٥٨,٣٨٥	١٢,٠٤٦,٥٠١	١٨,٠٤٥,٣٨٨	٥٥١,٠٤١,٦٢١	١٧٧,٣١٩,٨٧٥	صلفي أقساط التأمين المكتبة
٧٦٤,١٢٨,٣٤٠	١٢,٣١١,٧٠٢	٢١,٩٧١,٣٩٤	٦٠,٧٣٥,١١٣	١١٢,٩٨٠,٢٠١	صلفي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,٢٤٩,٩٤٤)	(١,٤٦٦,٢٦٣)	(٩,٩٤٦,٦٨١)	٩,١٦٣,٨٠٠	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١١,٦٧٥,٣٤٩	١٦,٧٤٧,١١٥	٢,٢٧٣,٨٩١	٢,٦١,٠٠٤٣	-	عمولات إعادة تأمين
(٥٩,٥٥٣,٩٦٢)	(٦,٢٢٢,٨٢٦)	(٢,٨٧٨,٩٨٤)	(٥٥٢,٢٥٨,١٠٩)	(٢٨,٠٨٥,٠٤٣)	صلفي المطالبات المتقدمة
(٥٨,٣٧٢,٢٦٩)	(٧,٢٤٧,٦٣٩)	(٢,٧٧٦,٤٧٧)	(٢١,٠١٥,٩٥٦)	(١٧,٣٢٢,١٩٧)	تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين
(١٢,٠٢٣,٤٤٧)	٢,٧٣٣,٥٨٢	٢,٣٥٣,١٣٤	(٤,١٧١,٣٢٤)	(١٧,٩٤٧,٨٢٩)	صاريف أخرى، بالصلفي
١٩,٤٥١,١٦٧	١٧,٧٤٢,٦٧١	٢١,٩٩٨,٨٠٧	٣٠,٠٩٤,٥٥٧	٢٩,٦١٥,١٣٢	صلفي ايرادات الاكتتاب
(١٣,٧٧٢,٩٤٥)					صاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١١,٦٩٠,٠٤٤)					مخصص ديون مشترك في تصميمها غير موزع
١٦,٩٤٢,٩٣٩					ايرادات استئناف وغيرات أخرى غير موزعة
٥١,١٦١,١٠٧					صلفي الفائض من عمليات التأمين

المركز العالمي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدفقة)

المجموع ريل سعودي	آخرى ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي	
٧٣,٢٠٤,٨٠٢	١٧,٧٩٥,٨٢١	١١,١٩٨,٩٨٢	٧,٤١٨,٣٧٧	٣٦,٧٩١,٦٢٢	موجودات عمليات التأمين:
٢١٧,٦٤,١١٧	١٦٤,٥٦٩,٩٠٠	٥,٠٧٤,٦١٨	٢٣,٣٦١,٤١٢	٤٤,٥٩٨,١٣٢	حصة ميدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٧,٩٨٤,٣٥٧	١,٧١٨,٧٩٤	٢,١٢٢,٣٥٦	١١,٧١٥,٢٠٨	١٢,٤٢٨,٠٠١	حصة ميدى التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٥٦,٧٩٧,٦٦٢					تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين مزدوجة
١,٢٧٢,٥٩١,١٢٨					موجودات غير موزعة

موجودات عمليات التأمين:
 حصة ميدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة ميدى التأمين من المطالبات تحت التسوية
 تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين مزدوجة
 موجودات غير موزعة
 مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفالصن عمليات التأمين:
 أقساط تأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 احتياطيات أقساط تأمين إضافية
 احتياطيات قيمة أخرى
 ايرادات عمولة غير مكتسبة
 مطلوبات غير موزعة وفالصن غير موزع
 مجموع مطلوبات وفالصن عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
للفترة الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (غير مدقة)

المجموع ريل سعودي	آخرى ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي	عمليات التأمين:
١٥٩,٠٠٩,٨٢٣	١٢,٩٤٥,٧١٠	١٤,١١٧,٥٧٢	١٠,٨,٥٧٧,٥١٤	٢٢,٣٦٩,٠٢٧	اجمالي أقساط التأمين المكتبة
١٦٨,٩٤٥,٣٥١	٥,١٥٠,٥٥٧	٥٨٥,٩٨٧	١٤٠,٤٤٣,٠٧٧	٢٢,٧٦٥,٧٣٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٣٢,٦٨٢,٩٠٣	٢,٣٦٠,٤٧٥	٩,٧٠٥,٤٣٤	١,٥,٢٥١,٤٦٣	١٥,٣٦٥,٥٣١	متوسط أقساط التأمين المكتبة
١٦٦,٣٨٧,٢٣٥	٣,١٩٧,٢٤٨	٨,٤٧٦,٦٨٧	١٤١,٨٥١,٧٢٨	١٣,١٦١,٥٧٢	متوسط أقساط التأمين المكتسبة
١٢,٩١٨,٥٨٢	٣٤٢,٨٦٣	-	٨,٧٦٠,٣٢٥	٣,٨١٥,٣٩٤	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٦,٥٧٠,٧٥٨	٤,٤٤٥,٨٦٧	٤٨٢,٠٥٦	١,٦٠٢,٨٣٥	-	عمولات إعادة تأمين
(١٦٧,٥٨٧,٩٤٥)	(٢,٢٧٩,١٧٦)	(١,٠٣٢,٤٤٤)	(١٦٥,٤٧٣,٠٠٨)	١,٥٩٧,٣٨٣	متوسط المطالبات المتقدمة
(١٢,٢٤٨,٨١٨)	(٢,٠٤٨,٨٠٧)	(٦٥٣,٤٤٦)	(٧,٠٩١,٨٥٣)	(١,٩٥٤,٧١٢)	تكليف الائتمان بوالص تأمين
١,٢٥٦,٥٣٧	(١٥٧,١٧١)	٣,١٨٢,١٦١	(٩٣٤,٤٠٨)	(٨٣٤,٠٢٥)	مصاريف أخرى، بالصافي
٧,٥٩٧,٣٤٩	٣,٥٤٠,٨٢٤	١٠,٤٨٤,٢٩٤	(٢٢,١٨٤,٣٨١)	١٥,٧٥٥,٦١٢	مالي إيرادات الائتمان
(١٤,١٥١,٨٩٤)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٥,٢٢٧,٦١٢					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
١,٨٦١,٤٧٠					إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى غير موزعة
٥٣٣,٨٧٧					مالي الفائض من عمليات التأمين

عمليات التأمين للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدقة)

المجموع ريل سعودي	آخرى ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبي ريل سعودي	عمليات التأمين:
٨٤٥,٩٨٢,٢٦٨	٩٧,٢٠٨,١٦٦	٦٢,٢٤٢,٧٧٥	٦٢,٢٩٨,٧٣٤	٦٦,٢٣٢,٥٩٣	اجمالي أقساط التأمين المكتبة
٥٥٣,١٢١,٠٦٦	٢٥,٤٠٩,٧٢٧	٢,٨٢٢,٣٥٧	٤١٢,٢٢٢,٦٤٤	١١٥,٦٥٥,٣٢٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
٦٦٧,٦٢٠,٠٥٣	١٤,٩٤٥,٣٣٦	٣٥,٨٢٣,١٢٩	٥٩,١١٩,٥٠٦	٢٦,٧٣٢,٠٨٢	متوسط أقساط التأمين المكتبة
٥٧٩,٩٥٦,٨٤٦	١٥,٣٦٩,١٢٣	٣١,٢٥٨,٠٧٠	٤٥٣,١٦٧,٧١٨	٨٠,١٦١,٩٣٥	متوسط أقساط التأمين المكتسبة
(٧١٨,٤٧٠)	٦٣٢,٤٧٧	-	(١,٣٥١,٢٩٧)	-	احتياطيات أقساط التأمين إضافية
٢٧,٣١٥,٣٧٢	١٨,٨٠٨,٩٢٨	١,٨٩٧,٣١٢	٦,١٩٩,٢٢٨	٤٠٩,٨٩٤	عمولات إعادة تأمين
(٤٧٩,٣٢٠,٢٣٥)	(٦,١٢٨,٠٩٣)	(٣,٥٩٤,٩٦٢)	(٤٣٤,٦٦١,٢٧٠)	(٣٥,٢٤٥,٩١٠)	مالي المطالبات المتقدمة
(٥٥,١٢٢,٤٤٤)	(٧,٤٠٨,٤٨٥)	(٢,١٩٨,٧٦٩)	(٢١,٠٨٥,١٥١)	(٢٤,٣٧٩,٩٩٩)	تكليف الائتمان بوالص تأمين
(١١,٩٤٤,٤٧٧)	(١,١٧٧,٠٠٩)	٥,٧٦٧,٣١٨	(٧,٠٧٤,٢٥١)	(٣,٥٢٠,٥٢٥)	مصاريف أخرى، بالصافي
٥٩,٨٠٦,٢٩٢	٢٠,٠٥٦,٩٤١	٣٣,١٢٨,٩٦٩	(٤,٨٠٥,٠١٢)	١١,٤٢٥,٣٩٥	مالي إيرادات الائتمان
(٤٧,٩٠١,١٤٥)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٦,٥٧٧,٤٠٠					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
١٠,١٧٠,٤٧٧					إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى غير موزعة
٢٨,٦٥٣,٠٢٩					مالي الفائض من عمليات التأمين

عمليات التأمين:
اجمالي أقساط التأمين المكتبة
اجمالي المطالبات المدفوعة
متوسط أقساط التأمين المكتبة
متوسط أقساط التأمين المكتسبة
احتياطيات أقساط التأمين إضافية
عمولات إعادة تأمين
مالي المطالبات المتقدمة
تكليف الائتمان بوالص تأمين
مصاريف أخرى، بالصافي
مالي إيرادات الائتمان
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
إيرادات استثمارات وإيرادات أخرى غير موزعة
مالي الفائض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع	آخر	حوادث عامة	تأمين سيارات	تأمين طبي	٢٠١٥ (مدقق)
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
٦٠,٧٤٠,٩٣٨	٢٧,٤٤٤,٢٨٤	١٣,٦٧٥,٧٤٦	٤,٩٩٢,٦١٦	١٤,١٢٨,٢٩٢	٢٠١٥ (مدقق)
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	١١٢,٥٧٣,٨١٥	٥,٢٤٢,٢٠١	١٧,٢١١,٨٨٣	١٦,٥٧٠,٥٨٠	٢٠١٥ (مدقق)
٢٣,٣١٣,٤٦٠	٢,٦٠٨,٣٧٢	٢,٤٦٦,٤٥٧	١٤,٢٤٤,٠٩٨	٣,٩٩٤,٥٣٣	٢٠١٥ (مدقق)
٨٠٧,٤٧٠,١٣٨					
١,١٤٢,٦٢٣,٠١٥					

موجودات عمليات التأمين:

حصة معدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معدى التأمين من الطلبات تحت التسوية
تكليف اكتتاب بواسطه تأمين مرحلة
موجودات غير موزعة

مجموع موجودات عمليات التأمين

مطلوبات وفالص عمليات التأمين:

أقساط تأمين غير مكتسبة
طلبات تحت التسوية
احتياطيات أقساط تأمين اضافية

احتياطيات فنية أخرى
غيرادات عمولة غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة وفالص غير موزع

مجموع مطلوبات وفالص عمليات التأمين

القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ ريل سعودي ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٢٠١٥ ٦٥,٥٧٨,٤٤٢ ريل سعودي)، وأقساط إعادة التأمين المدينة البالغة ٤,٨٨٨,٢٢٣ ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٨,٠١١,٩٢٠ ريل سعودي) والاستثمارات البالغة ١٨,٨٤٢,٤٤٢ ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٣١,٥٢١,٧٠٢ ريل سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة ٤٢,١٧٦,٣٠٠ ريل سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ ٥,٨٩٤,٢٢٥ ريل سعودي).

٤- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٢٠١٥ ٣١	٢٠١٦ ٣١	(غير مدققة)	(مدققة)
(بالريالات السعودية)			
٢٥٤,٣٤٢,٦٤٧	٢٣٧,١١٤,٢٦٦		
١٠,٢٢٩,٨٨٣	١١,٦٢١,٢٤٠		
٣٩,٢١٨,٥٤٦	٦٥,١٨٤,٥٣٢		
٣٠٤,٢٩١,٠٧٦	٣١٣,٩٢٠,٠٠٢٨		
(٥٣,٥٧٤,١٧٣)	(٦٥,٠٣٤,٢٢٧)		
٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	٢٤٨,٨٨٥,٨١١		

أقساط تأمين مدينة
نعم إعادة تأمين مدينة
نعم مدينة مستحقة من شركات تأمين

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

ابصارات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
للفترة الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٥- الاستثمارات
تصنف الاستثمارات كما يلى:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين		استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢١ ديسمبر ٢٠١٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
(غير منقولة) (منقولة) (باليارات السعودية)		(غير منقولة) (منقولة) (باليارات السعودية)		
٩٠,٠١٥,٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧	-	-	
١,٢١٢,٥٠	-	-	-	
٩١,٢٢٧,٥٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧			

تتمثل الحركة على الاستثمارات المتاحة للبيع فيما يلى:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	
(غير منقولة) (منقولة)	(غير منقولة) (منقولة)	(غير منقولة) (منقولة)	(غير منقولة) (منقولة)	
(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	
٩٣,٢٠١,٠٧٦	٩٠,٠١٥,٧٧			١- بنابر
١٦٦,٠٦١,٨٢٦	٨٦,٥٠١,١٥٢			المشتراه
(١٦٨,٠٧٣,٣٨٠)	(٩٩,٦٠٧,١٧٥)			المستبعدة
(١,١٧٤,٤٤٥)	٧,٥٨٣,٠٦٣			الأرباح / (الخسائر) الغير محققة
٩٠,٠١٥,٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧			٣١ ٣١ ديسمبر

٦- النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	
(غير منقولة) (منقولة)	(غير منقولة) (منقولة)	(غير منقولة) (منقولة)	(غير منقولة) (منقولة)	
(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	
٣٩٠,٤٠١,٢٦٧	٢٤٦,٩١١,٤٠٠			نقد لدى البنوك
٥٨,١٠١,٧٢١	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠			ودائع قصيرة الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤٨٦,٩١١,٤٠٠			

ب) عمليات المساهمين:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	
(غير منقولة) (منقولة)	(غير منقولة) (منقولة)	(غير منقولة) (منقولة)	(غير منقولة) (منقولة)	
(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	
١٤٥,٢٢٨,٥٧١	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧			نقد لدى البنوك
٨,٤٩٤,٤٦٥	-			ودائع قصيرة الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧			

٧- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحفظ به وفقاً للنظام، ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ولا يستحق الشركة أي عمولة خاصة عن هذه الوديعة، وتظهر العمولة المستحقة عن تلك الوديعة في بند منفصل طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٨- الشهرة

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. (مقلدة) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية. وقد نتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي.

٩- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ويختلف 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 ١٠٪ من رأس المال، علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كنرباح.

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها

فيما يلي المعاملات الجوهرية التي تمت مع جهات ذات علاقة وبمبالغها التقريرية:

للثاني عشر شهراً	للثاني عشر شهراً
المنتهية في	المنتهية في
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥
(غير منقحة)	(غير منقحة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

١٠,١٣٨,٨٣٨	٢,١٩٩,٤٤١
٧,٩٦٦,٥٤٠	٢,٠٥١,٥٤١
١,٢١٢,٧٠٨	٦,٠٥٣

اجمالي الأقساط المكتتبة من المديرين وجهات ذات علاقة بهم
مبلغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة
تعويضات محملة لجهة ذات علاقة

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير منقحة)	(غير منقحة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٢٢١,٩٧٧	٣٦٣,٨٤٤

أقساط مدينة مستحقة من المديرين وجهات ذات علاقة بهم

وفيما يلي مصروف مكافآت المديرين خلال الفترة:

للثاني عشر شهراً	للثاني عشر شهراً
المنتهية في	المنتهية في
٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥	٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير منقحة)	(غير منقحة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

٩٠٠,٠٠٠	١,٨٠٠,٠٠٠
---------	-----------

مكافآت للمديرين

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر 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 تجنب مخصص الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري العائد للمساهمين السعوديين في الشركة.

تم تجنب مخصص ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين الأجانب في الشركة.

وضع شهادات الزكاة وضريبة الدخل

قامت الشركة بأقراراتها 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 المنكورة 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 الرابط الزكوي لعامي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ على الزكاة المحاسبة على الوديعة النظامية وهاشم العلامة والتي لم يتم خصمها من الوعاء الزكوي طبقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل وقد اعترضت الشركة على الربوط الزكوية الثلاثة.

وضع شهادات الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

كذلك أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقلة) 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 المنكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الإعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية بزيادة رأي الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. إلا أن الشركة ستقدم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الإجراءات 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، (مقلة).

تم احتساب الوعاء الزكوي بشكل تقديرى وفقاً لفهم الشركة لأنظمة الزكوية المعول بها في المملكة العربية السعودية. إن الأنظمة الزكوية بالمملكة العربية السعودية تخضع لتفصيرات مختلفة، ولهذا قد تختلف الربوط الزكوية من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل عن الربوط المقدمة من قبل الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنته)
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة في السعر المقترض استلامه نظير بيع أصل ما أو المسدد لتحويل التزام ما في معاملة منتظمة 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 التزم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

لا يوجد فرق جوهري بين القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية وقيمها 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م (غير مدققة)

الاجمالي (ريال سعودي)	المستوى الثالث (ريال سعودي)	المستوى الثاني (ريال سعودي)	المستوى الأول (ريال سعودي)	
٧١,٥٠١,٢٣٧	-	٣٩,٤٧٩,٥٥٥	٣٢,٠٢١,٦٨٢	ستاريكاست
١٢,٩٩٠,٨٨٠	١١,٨٢١,٨٩٢	١,١٦٨,٩٨٨	-	استثمار في شركات
٨٤,٤٩٢,١١٧	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٠,٦٤٨,٥٤٣	٣٢,٠٢١,٦٨٢	اجمالي الاستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدقة)

الاجمالي (ريال سعودي)	المستوى الثالث (ريال سعودي)	المستوى الثاني (ريال سعودي)	المستوى الأول (ريال سعودي)	
٧٧,٠٢٤,١٩٧	-	٢٧,٧٨٢,٨١٥	٤٩,٢٤١,٣٨٢	ستاريكاست
١٢,٩٩٠,٨٨٠	١١,٨٢١,٨٩٢	١,١٦٨,٩٨٨	-	استثمار في شركات
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	١,٣١٢,٥٠٠	سندات
٩١,٣٢٧,٥٧٧	١١,٨٢١,٨٩٢	٢٨,٩٥١,٨٠٣	٥٠,٥٥٣,٨٨٢	اجمالي 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 ادنى مستوى من المدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

خلال فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، لم يكن هناك أيه تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أيه تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

٤- ربحية / (خسارة) السهم
يتم احتساب ربحية / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض من الدخل والدخل الشامل بتقسيم صافي دخل الفترة على
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة خلال الفترة.

٥- أرقام المقارنة

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

٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ يناير ٢٠١٧م الموافق ١٧ ربيع الآخر ١٤٣٨هـ.