

**شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة**  
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
للفترتين الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

صفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٤	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
٢١ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير فحص محدود لمعايير الحسابات المستقلين

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

### مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م والقواعد الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإضافات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القواعد المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة. إن مسؤوليتنا هي التوصل إلى استنتاج حول هذه القواعد المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بالمملكة العربية السعودية. ويكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص هو إلى حد كبير أقل نطاقاً من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لن يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا أصبحنا على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فلن نبدي رأي مراجعة.

### نتيجة الفحص المحدود

بناء على فحصنا، لم يلفت انتباها شيء يجعلنا نعتقد بأن القواعد المالية الأولية الموجزة المرفقة لا ت تعرض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م وادانها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

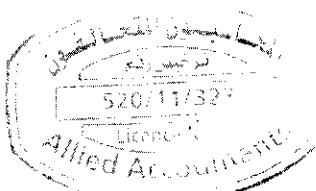
**MQA أكبر والقططاني**  
محاسبون قانونيون

عبدالمجيد عبد القادر أكبر  
ترخيص رقم (٤٥١)  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٥١  
من ب ٢٤٩٧٥ الرياض ١١٢٢٢  
الملكة العربية السعودية

**PKF البسام والنمر**  
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧  
من ب ٤٦٣٦ الخبر ٣٩٥٢  
الملكة العربية السعودية

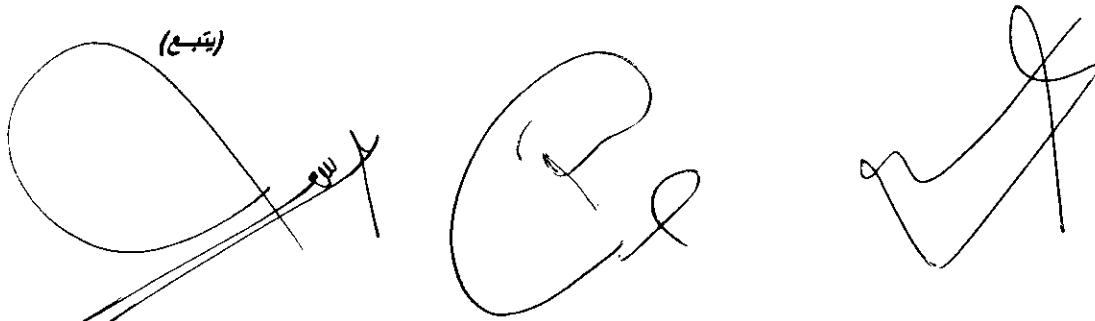
١ نو التعدة ١٤٣٨ هـ  
٢٤ يوليو ٢٠١٧ م



٢٠١٦ ٣١ ٢٠١٧ يونيو ٢٠  
 (غير مدققة) (منقحة)  
 إيضاح (بالريالات السعودية)

			أصول عمليات التأمين
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٢٣٦,٥٣٢,٤٣٠	٦	نقد وما في حكمه
١٥٧,٤٣١,٢٩٩	٢٣٧,٤٣٣,٩٩٢		ودائع لأجل
-	٤,٩٥٥,٤٦٦	٥	استثمارات
٢٤٨,٨٨٥,٨١١	٢٥٦,١٥١,٩٤٩	٤	أقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة
٧٣,٢٠٤,٨٠٢	٦٨,٠٩٦,٢٢٤	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١٧,٦٠٤,١١٧	٢٢٢,٨٩٠,٧٦٧	٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧,٩٨٤,٣٥٧	٢٩,٠٨٦,٢٠٤	٣	تكليف اكتتاب بواصل تأمين مجلة
٥٣,٢٢١,٦٣٠	٥٣,٨٧٦,٢٤٨		متفوعات مقامة وموجودات أخرى
١,٤٠٣,١٥٨	١٣٥,١٥٤		مطلوب من جهات ذات علاقة
٦,٩٤٤,٥٦٤	٦,٧٧٣,٧٤٥		متلكات ومعدات
<b>١,٢٧٣,٥٩١,١٢٨</b>	<b>١,٣١٥,٩٣٢,١٣٩</b>		<b>مجموع أصول عمليات التأمين</b>

			أصول المساهمين
١٤٠,٧٢٧,٦٦٧	٨٩,١٣٤,٧٣٤	٦	نقد وما في حكمه
٢٥,٨٦٢,٠٨٨	٥٥,٠٠٠,٠٠٠		ودائع لأجل
٧٤٨,٢٧٧	١,٩٧٠,٦١٧		متفوعات مقامة وموجودات أخرى
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٥,١١٠,٥٥١	٥	استثمارات
٥٥,٧٦٨,٦٦٤	٩٠,٠٢٧,٥٣٩		مطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٦٥٨,١١٣	٧	عمولة وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨	شهرة
<b>٢٣١,٨٧٧,٧٥٦</b>	<b>٣٦٥,٨٩٨,٠٥٤</b>		<b>مجموع أصول المساهمين</b>
<b>١,٦٠٥,٤٦٨,٨٩٤</b>	<b>١,٦٨١,٨٣٠,١٩٣</b>		<b>مجموع الأصول</b>



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

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مدفقة)	٢٠١٧ يونيو ٣٠ (غير مدفقة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	٤٩٩,٠٤٢,٢١٦	٢
٤٩٠,٣٦٢,٩٣٩	٥٠٦,٢٠٢,٧٨٩	٣
<b>٩٣٥,٨١٩,٤٣٤</b>	<b>١,٠٠٥,٢٤٥,٠٠٥</b>	

مطلوبات وفائض عمليات التأمين  
 أقساط تأمين غير مكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية

٤٧,١٦٥,٥٢٤	٣٨,١٩٤,٥٤٥	أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٤,٩٦١,٣٩٢	٢٤,١٠٦,٩٦٦	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٧,٦٠١,٠٦٦	٨,٧٨٧,٧٣٨	احتياطيات فنية أخرى
٢٦,٩٨٩,٧٤٢	٣٢,٠١٢,١٨٦	ذمم دائنة
٧,٥٩٨,٩٥٥	٧,٦٠٥,٠٢٩	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٥٥,٧٦٨,٦٦٤	٩٠,٠٢٧,٥٣٩	مطلوب إلى عمليات المساهمين
١٥٣,٩٧٠,٧٦٦	٩١,٤١٩,٢١٢	مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى
٧,٢٥٣,٣٥٣	٨,٢٦٥,٣٩٨	تعويض نهاية الخدمة
<b>١,٢٦٧,١٢٨,٨٩٦</b>	<b>١,٣٠٥,٦٦٣,٦٦٨</b>	<b>مجموع مطلوبات عمليات التأمين</b>
<b>٦,٤٦٢,٢٤٢</b>	<b>١٠,٢٦٨,٥٢١</b>	<b>فائض عمليات التأمين</b>
<b>١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨</b>	<b>١,٣١٥,٩٣٢,١٣٩</b>	<b>مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين</b>

#### مطلوبات وحقوق المساهمين

٣٢,٠٧٠,٢٣٩	٣١,٤٨٩,٢١٣	مطلوبات المساهمين
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٦٥٨,١١٣	مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى
<b>٣٤,٣٥٢,٦٨٢</b>	<b>٣٤,١٤٧,٣٢٦</b>	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
<b>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>مجموع مطلوبات المساهمين</b>
١٨,٨٥٠,٢٢٨	١٨,٨٥٠,٢٢٨	حقوق المساهمين
(٥,٧٤٠,٣٩٢)	٢٧٦,٧٩٠	رأس المال
٩,٤١٥,٢٢٨	٣٧,٦٦٢,٧١٠	احتياطي نظامي
٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤	٢٤١,٧٥٠,٧٢٨	احتياطي القيمة العادلة
٣٣١,٨٧٧,٧٥٦	٣٦٥,٨٩٨,٠٥٤	أرباح متقدمة
<b>١,٦٠٥,٤٦٨,٨٩٤</b>	<b>١,٦٨١,٨٣٠,١٩٣</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>

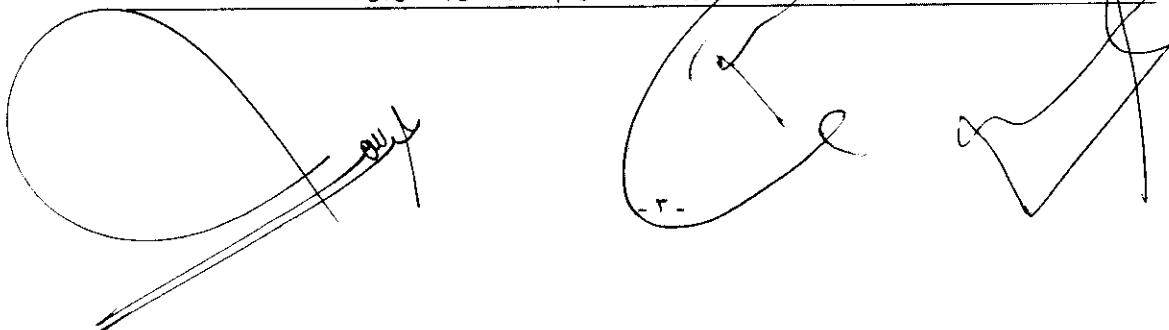
مطلوبات المساهمين  
 مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى  
 عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع  
**مجموع مطلوبات المساهمين**

حقوق المساهمين  
 رأس المال  
 احتياطي نظامي  
 احتياطي القيمة العادلة  
 أرباح متقدمة

**مجموع حقوق المساهمين**

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين  
 مجموع المطلوبات وفائض عمليات التأمين  
 وحقوق المساهمين

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 عمليات التأمين الأولية  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقة)	فترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقة)	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقة)	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقة)	إيضاح	الإيرادات
(باليارات السعودية)					
٥٢٣,٨٠٢,٥٠	٥١٧,٩٠٧,٧١٠	٢٢٠,٩٣٥,٦٢٤	٢٨٨,٧٠٠,٢١٦	٣	اجمالي اقساط التأمين المكتبة
(١١٨,٩٢٠,٣٥٥)	(٨٠,٥١٦,٩٧٩)	(٥٢,٩٧٠,٠٣٩)	(٤١,٤٥٢,٨٨٧)		ناقصاً: اقساط إعادة التأمين المسنة
(١,٦٠٢,٣٧٥)	(٤,٩٤٩,٩١)	(٦٤٢,٣٧٥)	(٢,٢١٠,٢٥١)		اقساط تأمين فائض الخسارة
٤٠,٣٨٠,٣٢١	٤٣٢,٤٦١,٦٤٠	١٦٧,٣٢٢,٢١٠	٢٤٥,٠٢٧,٠٧٩	٣	صافي اقساط التأمين المكتبة
(٢٩,٨١٤,٥٧١)	(٥٨,٦٩٤,٢٩٩)	٣٠,٦٧٦,٩٩٥	(٥٦,٦٩,٥٥٠)		تغيرات في اقساط التأمين غير المكتبة، بالصافي
٣٧٣,٤٦٥,٧٦٩	٣٧٣,٧٦٧,٣٤١	١٩٧,٩٩٩,٢٠٥	١٨٨,٩٦٧,٥٢٩	٣	صافي اقساط التأمين المكتبة
١٧,٢٩٢,٥١٠	٨٥٤,٤٤٦	١٧,٢٩٢,٥١٠	(٤٧٢,٦٩٧)		التغير في احتياطي اقساط تأمين إضافية
١٢,٦٠٠,٨٢	٩,٢٥٦,٦٨٠	٥,٥٩٤,٤٢٥	٤,٦٠٩,٥٤٩	٣	عمولات إعادة التأمين
٤٠,٢,٨١٨,٣٤١	٣٨٣,٨٧٨,٤٤٧	٢٢٠,٨٨٥,٧٤٠	١٩٣,١٠٤,٣٦١		مجموع الإيرادات
(٢٣٧,٦٠٨,٨٢٠)	(٢٧٦,١١٢,١٠٣)	(١٨,٩٥٠,٧٣٩)	(١٤٣,٠٥٢,٥٢٥)	٣	تكليف ومصاريف الاكتتاب
٤٤,٨٨٩,٣٤٧	٤٢,٩٣٣,٢٨٢	٣٣,٧٧١,١٤٧	١٧,٩٩٤,٣٢٢		اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٩٢,٧١٩,٤٧٣)	(٢٦٣,٠٤٩,٨٢٠)	(١٤٨,١٨٤,٠٩٢)	(١٢٥,٠٨٩,١٩٣)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١,٦٨١,٤٨٦)	(١٠,٥٥٣,٢٠٠)	(٢٧,٧٣٣,٢٠١)	٧,٤٩٥,٠٧٢		صافي المطالبات المدفوعة
١٥٩,١١٢	(١,١٨٦,٦٧٢)	١٥٩,١١٢	(١٢٧,١١٢)		تغيرات في مطالبات تحت الضوئية، بالصافي
(٣١٤,٣٤١,٨٤٧)	(٢٥٦,٧٨٩,٩٩٢)	(١٧٥,٧٥٨,١٨١)	(١١٧,٧٥١,٢٣٤)	٣	تغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(٢٦,٩٣٨,٧٠٧)	(٣١,٣٠٤,٥٨٦)	(١٥,٠٢٢,٢٥٠)	(١٥,٧٣٠,٢٥٨)	٣	صافي المطالبات المكتبة
(٧,١٧١,٣٤٧)	(١٢,٣٨١,٣٧٥)	(٢,٤٣٥,٢٧٨)	(٥,٦٢٣,٢٩٩)	٣	تكليف اكتتاب بوالص التأمين
(٣٤٨,٣٥١,٩٠١)	(٢٩٨,٦٧٥,١٥٣)	(١٩٣,٢١٥,٧٩٣)	(١٣٩,١١٧,٨٩١)		مصاريف أخرى، صافي
٥٤,٤٦٦,٤٤٠	٨٥,٤٠٢,٧٩٤	٢٧,٦٧١,٠٢١	٥٣,٩٨٦,٤٧٠		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٣٠,١٥١,٧٣٩)	(٣١,٧٩١,١٥٩)	(١٣,٥٩٣,٧٨٩)	(١٦,٣٧٢,٤٢٧)		صافي إيرادات الاكتتاب
(٨,٦٨٠,٩٧٦)	(٢٢,٩٦٩,١٠٤)	(٧٩٨,٤٦٧)	(١٦,٣٢٩,٠١٨)		المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي
(١١,٢٩٣,٣١٨)	-	(١١,٢٩٣,٣١٨)	-		مصاريف عمومية وإدارية
-	(٣١٩,٦٥٠)	-	(٣١٩,٦٥٠)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٧٨٤,٤٦٤	٧,٧٠٧,٤٨٢	٣,٨٥١,٥١٨	٣,٥٤١,٦٢٢		مخصص مقابلة الموجودات للمطالبات
٤٥٦,٨٦٥	٣٥,٠٥٤	٢٣,٢٢٨	٨,٠٦٤		ضخالة غير معقولة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(٤٢,٨٨٤,٧٠٤)	(٤٧,٣٢٧,٢٧٧)	(٢١,٨١٠,٧٧٨)	(٢٩,٤٨١,٣٩٨)		إيرادات عولة
١١,٥٨١,٧٢٦	٣٨,٠٦٥,٤٤٧	٥,٨٥٩,٢٥٣	٢٤,٥٠٥,٠٧٢		إيرادات أخرى، بالصافي
(١٠,٤٢٣,٥٦٢)	(٣٤,٢٥٨,٨٧٥)	(٥,٢٧٣,٣٢٧)	(٢٢,٥٠٤,٥٦٤)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
١,١٥٨,١٧٤	٣,٨٠٦,٥٤٢	٥٨٥,٩٢٦	٢,٤٥٠,٥٠٨		 
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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)	صافي القائم المحول من عمليات التأمين إيرادات عمولة أرباح (خسائر) محققة من استثمارات متاحة للبيع مصاريف عمومية وإدارية صافي دخل الفترة
(بالريالات السعودية)			المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة ربحية السهم الأساس والمختلف
١٠,٤٢٤,٥٦٢	٢٤,٢٥٨,٨٧٥	٥,٢٧٣,٣٢٧	٢٢,٠٥١,٥٦٦
٣,١٩٨,٩٢٠	٢,٤٨٠,٤٨٥	٢,١٧٧,٣٤٩	٢,٠٧٤,٠٠٦
(٥,٢٠٠,٩٨٨)	(٣,٥٤٤,٢٥٠)	(٤٢٧,٦٠٣)	١,٩٩٩,٨٢٢
(٩٠٦,٦٦١)	(٩٨٦,٦٣٨)	(٩٠٢,٥٥٧)	(٩٤٣,٤٢٧)
٧,٥١٤,٨٢٢	٢٣,٢٠٨,٤٧٢	٦,١١٩,٥١٦	٢٥,١٣٤,٩٧٦
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
٠,٢٧	١,٢١	٠,٢٢	٠,٩١

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 لمساهمي الأولية  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

فترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ يونيو (غير مدققة)	فترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ يونيو (غير مدققة)	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ يونيو (غير مدققة)	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ يونيو (غير مدققة)	إيضاح
(باليارات السعودية)				صافي دخل الفترة
٧,٥١٤,٨٣٣	٢٢,٤٠٨,٤٧٢	٦,١١٩,٥١٦	٢٥,١٣٤,٩٧٦	

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل المساهمين:

أرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع	٢,٣٢٧,٠٩٥	٦,٠١٧,١٨٢	٢,٨٧٨,٨٩٦	٧٣٨,٦٣٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	١٠,٨٤١,٩٢٨	٣٩,٢٢٥,٦٥٤	٨,٩٩٨,٤١٢	٢٥,٨٧٣,١٠٦



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

**شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
**قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية**  
**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧**

رأس المال	احتياطي النظامي	القيمة العادلة	الأرباح المتبقية (الخسائر المترافق)	المجموع
(بالريالات السعودية)				
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٠,٢٢٨	(٥,٧٤٠,٣٩٢)	٩,٤١٥,٢٣٨	٢٩٧,٥٤٥,٠٧٤
-	-	-	٣٣,٢٠٨,٤٧٢	٣٣,٢٠٨,٤٧٢
-	-	٦,٠١٧,١٨٢	-	٦,٠١٧,١٨٢
-	-	-	(٤,٨٦٥,٠٠٠)	(٤,٨٦٥,٠٠٠)
-	-	-	(١٣٥,٠٠٠)	(١٣٥,٠٠٠)
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٧٦,٧٩٠	٣٧,٦٢٢,٧١٠	٣٧,٦٢٢,٧١٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)				
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(١٢,٣٢٣,٤٥٥)	(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	٢٥٢,٤٧٩,١٩٧
-	-	-	٧,٥١٤,٨٣٣	٧,٥١٤,٨٣٣
-	-	٢,٣٢٧,٠٩٥	-	٢,٣٢٧,٠٩٥
-	-	-	(٤,٣٧٨,٥٠٠)	(٤,٣٧٨,٥٠٠)
-	-	-	(١٢١,٥٠٠)	(١٢١,٥٠٠)
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(١,٩٩٣,٣٦٠)	(٢٢,٦٧٨,٩٤٤)	٢٥٨,٨٢١,١٢٥
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)				

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

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(غير مدقة) (بالريالات السعودية)		صافي الفائض من عمليات التأمين
١,١٥٨,١٧٤	٣,٨٠٦,٥٤٢	
		التعديلات على:
٨٧٢,٢٢٨	٩٠٣,٧٧١	الاستهلاك
٨,٦٨٠,٩٧٦	٢٢,٩٦٩,١٠٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٣١٩,٦٥٠	خسارة من استثمارات محفظتها لغرض المتاجرة
(١,٧٨٨,٧٦٨)	١,٠١٢,٠٤٥	تعریض نهاية الخدمة، بالصافي
(١٢٦,٠٠٠)	(٦,٤٣٣)	الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٨,٧٩٦,٧١٠	٢٩,٠٠٤,٦٧٩	
		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :
(٥٠,٢٥٥,٠٥٩)	(٣٠,٢٣٥,٢٤٢)	أقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة
(٣٢,٣٥٨,٧٥٥)	٥,١٠٨,٥٧٨	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(١٧,٢٩٢,٥١٠)	(٨٥٤,٤٢٦)	التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٥٠,٤١١,٥٣٧)	(٥,٢٨٦,٦٥٠)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١١,١٣٤,٢٠٦	١,١٨٦,٦٧٢	التغير في احتياطيات فنية أخرى
(٧,٢٨٢,٤٩٠)	(١,١١١,٨٤٧)	نكايات اكتتاب بواسطه تأمين مؤجلة
(٤,٩٨٧,١١٠)	(٦٥٤,٦١٨)	مفوّعات مقمة وموارد أخرى
(٦,٢٧٢,٧٢٥)	١,٢٦٨,٠٠٤	مطلوب من جهات ذات علاقة
٧٢,٠٩٣,٠٢٣	١٥,٨٣٩,٨٥٠	مطالبات تحت التسوية
٦٢,١٧٣,٣٢٦	٥٣,٥٨٥,٧٢١	أقساط تأمين غير مكتسبة
٦٣,٢٩٩,٥٠٣	(٨,٩٧٠,٩٧٩)	ارصدة إعادة تأمين دائنة
٧,٢٨٨,١٠٨	٥,٠٢٢,٤٤٤	ذمم دائنة
١,٩٣٥,٥٥٨	٦,٠٧٤	إيرادات عمولة غير مكتسبة
٢٦,٤١٦,٨٣١	(٦٢,٥٥١,٥٥٤)	مصاريف ستحقق الدفع ومطلوبات أخرى
١٠,٤٢٣,٥٦٢	٣٤,٤٥٨,٨٧٥	مطلوب إلى عمليات المسامعين
-	(٢٦٣)	فائض موزع مدفوع
٩٤,٧٠٠,٥٤١	٣٥,٦٦٥,٣١٨	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٨٢,٤٨٧)	(٨٧٧,٥١٩)	شراء ممتلكات ومعدات
١٢٦,٠٠٠	١٥١,٠٠٠	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢١٧,٩٣٩,٥٩٠)	(٥,٢٧٥,٠٧٦)	استثمارات
-	(١٨١,٠٠٢,٦٩٢)	ودائع لأجل
(٢١٨,٤٩٦,٠٧٧)	(١٨٦,٠٠٤,٢٨٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(١٢٣,٧٩٥,٥٣٦)	(١٥٠,٣٧٨,٩٧٠)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣٢٤,٧٠٧,٤٥٢	٣٣٦,٥٣٢,٤٣٠	

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

فترة السنة أشهر	فترة السنة أشهر
ال المنتهية في ٣٠ يونيو	ال المنتهية في ٣٠ يونيو
٢٠١٦	٢٠١٧
<u>(غير مدقة)</u>	<u>(غير مدقة)</u>
(بالريالات السعودية)	

٧,٥١٤,٨٣٣	٢٢,٢٠٨,٤٧٢
-----------	------------

#### التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل الفترة

٥,٢٠٠,٩٨٨	٣,٥٤٤,٢٥٠
<u>١٢,٧١٥,٨٢١</u>	<u>٣٦,٧٥٢,٧٢٢</u>

تعديل على:  
 الخسائر المحققة من استثمارات متاحة للبيع

(١,٩٦١,١٥٢)	(١,٢٢٢,٣٤٠)
(٩٥,٥٥١)	(٣٧٥,٦٧٠)
٨,٩٤٩,٨٤٥	-
(١٠,٤٢٣,٥٦٢)	(٣٤,٢٥٨,٨٧٥)
(٤,٣٦٢,٧١٦)	(٥,٥٨١,٠٢٦)
٩٥,٥٥١	٣٧٥,٦٧٠
<u>٤,٩١٨,٢٣٦</u>	<u>(٤,٣٠٩,٥١٩)</u>

#### التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مفوّعات مقمة وموارد أخرى

عمولة وديعة نظامية

مطلوب إلى جهات ذات علاقة

مطلوب من عمليات التأمين

زكاة مدفوعة

عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

#### التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات ، بالصافي

ودائع لأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

#### معاملة غير نقدية:

أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

٩٩,٠٢١,٥١٠	٨٩,١٣٤,٧٣٤
------------	------------

٣,٣٢٧,٠٩٥	٦,٠١٧,١٨٢
-----------	-----------

٩٩,٠٢١,٥١٠	٨٩,١٣٤,٧٣٤
------------	------------

٣,٣٢٧,٠٩٥	٦,٠١٧,١٨٢
-----------	-----------

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

## ١- معلومات عامة

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ وتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ (الموافق ٢٠ يناير ٢٠٠٨م).

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٢١ مارس ٢٠٠٨م) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

### ٢-١ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتجبيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة والضريبة.

طبقاً للنظام، فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، ويتم عرض القوائم المالية على ذلك الأساس وتحتفظ الشركة بالحيزنة الفعلية وملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

تقيد الإيرادات والمصاريف القابلة للتوزيع بوضوح على الأنشطة في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة واللوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي:

٩%	المحول إلى عمليات المساهمين
١%	المحول إلى الفائض المتراكם لعمليات التأمين
<hr/> <b>١٠٠%</b>	

وإذا ما أسفرت عمليات التأمين عن عجز، فإن كامل العجز يتحمله عمليات المساهمين.

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية الأولية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الاستشارات المتاحة للبيع والاستشارات المحتفظ بها بفرض الم التجارية فيما بينها بالقيمة العادلة ويتم عرضها بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الرئيسية للشركة وعملة العرض لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

### ٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ومتبقية بشكل متisco على جميع السنوات المعروضة، باستثناء التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بتسجيل الزكاة وضريبة الدخل. يحسب التعمير رقم ٣٨١٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الزكاة وضريبة الدخل المحملة على الفترة الحالية والفترات السابقة يجب أن تتحمل مباشرة إلى الأرباح المستبقات، إذا كان رصيد الأرباح المستبق غير كاف للتغطية الزكاة وضريبة الدخل للعام الحالي، فإن هذا التعمير سينتزع عنه خسائر متراكمة، والتي سيتم تسويتها مقابل الأرباح المستقبلة.

إن التغير في السياسة المحاسبية المذكورة أعلاه ليس له أثر على القوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين، دخل عمليات التأمين الشامل، التغيرات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية لعمليات المساهمين لأي من الفترات المعروضة باستثناء الزكاة المحملة والتي تم إعادة تصنفيها من قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأولية الموجزة إلى قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

بدأت وزارة التجارة والاستثمار العمل بنظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ م) تاريخ التطبيق، ليحل محل نظام الشركات القديم الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم ٦١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٨٥ هـ، وعليه فإن على الشركات القائمة كما بتاريخ تطبيق النظام إجراء كافة التعديلات الازمة على نظامها الأساسي لتوافق مع متطلبات أحكام نظام الشركات الجديد خلال فترة مدتها سنة واحدة من تاريخ تطبيق نظام الشركات الجديد.

تم الانتهاء من كافة الإجراءات القانونية والتعديلات الازمة على النظام الأساسي للشركة حسب متطلبات نظام الشركات الجديد.

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

- مبادرة الأفصاح (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- اثبات الأصول الضريبية الموجلة للخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٤ - ٢٠١٦) - معايير متعددة، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعلة التطبيق لفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من الشركة :

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة الصادرة التي ستصبح سارية المفعول لفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨:

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.

من المتوقع أن ينبع عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إعادة تصنيف جزء جوهري من الموجودات المالية والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع، وتتصنيفها حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل، إن المخصصات الدائنة لمقابلة الموجودات المالية والمسجلة بالتكلفة المطفأة وسداد الدين التي تقلس بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع أن تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الانتمانية. عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ المعدل "عقود التأمين" قد تصنف المزيد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفق خيار القيمة العادلة. تتبع الشركة تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ والذي سمح باغراء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتطلع لانشطتها بالتأمين. تعتقد الشركة بأنها مؤهلة لهذا الاغراء المؤقت وسوف يتم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، التي تتطبي على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩، إن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يقوم بتسوية النموذج الحالي للمحاسبة المزدوجة لعقود الإيجار، والذي يميز بين عقود الإيجار التمويلية الموجدة 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 بتقييم التأثير المحتمل على القوائم المالية الناتج من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦.

## ٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

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

- المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أسلاس الأسهم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢)، ويسري على الفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- تحويل الإستثمارات العقارية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠) ويسري على الفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ - معايير متعددة (تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨)، وتسري على الفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ - المعاملات بالعملات الأجنبية والمقابل المادي المقاييس، ويسري لفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- البيع والمشاركة في الموجودات بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨) (سوف يتم تحديد تاريخ السريان).

## ٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات والإفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. إن تغيير هذه التقديرات أو الإفتراضات قد يتغير تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة خلال الفترة التي يتم فيها هذا التغيير. تعتقد الإدارة أن الإفتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

## ٤- التقارير الموسمية والقطاعية

### (أ) الموسمية

لم تتأثر نتائج الشركة بشكل جوهري خلال الفترة كنتيجة لموسمية العمليات.

### (ب) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزالة اعمال ينتج عنها إيرادات وتكبد عنها مصاريف وله معلومات مالية مفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس وحدة العمليات والمتخذ للقرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، المطلوب من جهات ذات علاقة، أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة - صافي، المطلوب من عمليات المساهمين، المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، إيراد عمولة مستحقة والممتلكات والمعدات.

لا تتضمن المطلوبات والفائض القطاعية المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، الذمم الدائنة، المطلوب إلى المساهمين، أرصدة إعادة التأمين الدائنة، تعويض نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين.

القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.

٤- التقارير الموسمية والقطاعية (تنمية)

(ب) التقارير القطاعية(تنمية)

لا تتضمن النتائج القطاعية على الرواتب التشغيلية والإدارية، المصارييف العمومية والإدارية، مخصص ديون مشكوك في تحصيلها وإيراد الاستثمار، والتي تم عرضها ضمن المصارييف غير الموزعة.

ولأغراض إدارية، ان الشركة منظمة الى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- التأمين الطبي.
- تأمين المركبات.
- تأمين الممتلكات.
- التأمين الهندسي.
- اعمال التأمين الأخرى.

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض التواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

لم تحدث أية معاملات فيما بين القطاعات خلال الفترة، وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتم بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم حذفها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
 للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقة)

٣- المعلومات القطاعية

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقة)

المجموع	آخرى	متلكات	حوادث عملة	الهندسى	تأمين سيارات	تأمين طبى	تأمين طبى	عمليات التأمين:
							(بالريالات السعودية)	
٢٨٨,٧٠٠,٢١٦	١,٢٠٣,٦٨١	٥,٨٣٢,٣٤٥	٦,٦٠٨,٧٧٠	٥,٦١٣,٩٣٧	١٩٤,٤٢١,٤٨٨	٧٤,٤١٧,٠٤٤		اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
١٤٣,٥٤٣,٥٢٦	٤٨٧,٥٠٠	٢٨٥,٤٩٤	١,٥٤٢,٩٦٧	١,٤٥٠,٥٥٥	١٠٣,٦٠٨,٨٠٣	٢٢,٥٧١,٢٠٦		اجمالي المطلبات المدفوعة
٧١٥,٣٢,٧٩	٣,٧١٠	٧٥٥,٨٨٧	٧,٧٤٠,٠٧١	٧٢٣,٦٤٠	١٨٨,٥٥٣,٥٤	٥٣,٧٤٣,٠٨٧		ساقى اقساط التأمين المكتسبة
١٨٨,٩٦,٩٦	٢٢٩,٢٥٣	٢١٣,٢٥٢	٧,١٤٨,٦٢٥	٩٣٠,٦٣٤	١٧٨,٥٥١,٤٤٢	٥١,٤٤١,٩٢٢		ساقى اقساط التأمين المكتسبة
(١٧٢,٦٦٧)	-	-	(١٢٣,٥٨٩)	(١,٣١٣,٢٧٩)	-	-		احتياطي اقساط تأمين إضافية
٤,٣,٩,٥٩	٦٧٣,٥٠٣	٩٧٥,٥٤١	٤٢٢,٢٠٧	١,٥٢٨,٧٧١	١,٠١١,٨٠٩	-		عولات إعادة تأمين
(١١٧,٧٥٣,٧٣٣)	(٤٧٩,٦٧٣)	(٣٧٤,٧٣٣)	(٤,٤٧٤,٧٠٤)	(٢٢٩,٣٠١)	(٣٧,٣٧٦,٧٦١)	(١٣,٤٠,٥٥٧)		صافي المطلبات المتقدمة
(١٥,٢٣٠,٧٥٨)	(٣٨١,٨٧١)	(٧٠,٤,٩١٥)	(٣٢٠,٥١٢)	(٩٩٨,٠٤٢)	(٢,٤٩٢,٨٨٥)	(٦,٩٢٣,٤٤٢)		نكافحة اكتتاب بواسطه تأمين
(٥,١٢٣,٩٩٣)	(٦,٤٤١)	(٤٤,٤٣٤)	(٢٠,٧٩١)	(١٩,٣٧٤)	(٢٢,٨٩١)	(٥,٤٧٠,٨٦٥)		صاريف أخرى، بالأسالي
٤٣,٩٨١,٤٧٠	١٢١,٩٦٢	١٢٥,٠١١	١,٢٥٧,٥٠٢	٢٨٦,١١٩	٢٣,٥٤٨,٥٨٥	٢٢,٥٩٧,٢٨٧		ساقى ليرادات الاكتتاب
(١٣,٣٧٢,٦٢٧)								صاريف صومية وإدارية غير موزعة
(١٣,٣٣٩,٠١٨)								مخصص بيون مشترك في تحصيلها غير موزع
٣,٢٢٠,٠١٧								ليرادات استئجار وليرادات أخرى غير موزعة
٢٦,٥١٦,٥٧٧								صافي اللقاض من عمليات التأمين

عمليات التأمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقة)

المجموع	آخرى	متلكات	حوادث عملة	الهندسى	تأمين سيارات	تأمين طبى	تأمين طبى	عمليات التأمين:
							(بالريالات السعودية)	
٥١٧,٩٠٧,٧٢١	٤,٧٧٦,٤٦٩	١٧,٦٩٧,٨٠٣	١٤,٦٤٢,٥٦٦	١٣,٢٠٠,٥٩٨	٣٤٢,٩١٢,٠٥٥	١١٥,١٩٧,٢٢٨		اجمالي اقساط التأمين المكتسبة
٢٧٣,٠١٢,١٠٣	١,٤٤٩,٥٩٢	٣,٠٣٣,٥٧٨	٢,٩٢٩,٩٨٢	٢,١٢٨,٩٣٧	٢١٢,٨٤٣,١٩٠	٥٣,٠٢٨,٦٢١		اجمالي المطلبات المدفوعة
٤٢٢,٦٦١,٥٤٠	٢١٩,٩٦٢	١,٧٦١,١١٨	٧,١١٦,٧٩٧	١,٦٧١,١٩٧	٣١,٥٨١,٣٣٤	٨١,٥٩٤,٤٢٨		ساقى اقساط التأمين المكتسبة
٢٧٢,٧٦٧,٢٤١	١,٤٤٢,٣٠٩	٣٩,٠٤٢	١١,٧٩٦,٧٧٢	١,٧٨٥,٠٦٦	٢٥٧,٦٨١,٢٨٥	٤٦,١١٠,٨٩٢		ساقى اقساط التأمين المكتسبة
٨٥٤,٤٢٦	-	-	(٤٩٢,٠٨٠)	(٥٦١,٤٣١)	١,٥٠٧,٩٣٧	-		احتياطي اقساط تأمين إضافية
٩,٢٥٩,٦٨٠	٩٢٠,٨١٢	٦,٢٤٢,٢٢١	٤١٥,٨٧٢	٢,٨٢٠,٣٦٦	٢,٣٤٦,٣٦٣	-		عولات إعادة تأمين
(٢٤٤,٧٨١,٦٩٢)	٢١٣,٣٧٨	(٨٢٢,٧٥٧)	(٦,٤٤٩,٦٧٣)	٢١٨,٤٥٢	(٢٠,٣٨٩,٣٢٨)	(٢٠,٢٢,٠٠١)		صافي المطلبات المتقدمة
(٢١,٣٤١,٥٨٢)	(٥٤٤,١٤٠)	(١,٣٥١,٥٧٩)	(١,٦١٢,٩٣٩)	(١,١٣٥,٩٤٧)	(١٣,٨٩٩,٩٠٣)	(١٦,١١٢,٠٢٨)		نكافحة اكتتاب بواسطه تأمين
(١٦,٣٤١,٧٧٦)	(١٦,٧٨٨)	(٧٨٨,١١١)	(٢٥٢,٤١٢)	(٢٠,١٧٩)	-	(١١,٤٤٦,٤٣١)		صاريف أخرى، بالأسالي
٨٥,٤٠٢,٧٤٦	١,٢١٩,٨٢١	(٢٢٢,٧٩٣)	٨,٨١٦,٧٥٧	٧,٠٢٦,٤٢٨	٣٩,٧٤٧,٨٧٨	٢٢,٥٩١,٣٥٦		صافي ليرادات الاكتتاب
(٢١,٧٩١,١٥٩)								صاريف صومية وإدارية غير موزعة
(٢٢,٥٩١,٠١٢)								مخصص بيون مشترك في تحصيلها غير موزع
٧,٤٢٣,٨٨٦								ليرادات استئجار وليرادات أخرى غير موزعة
٢٦,١٦٩,٤١٧								صافي اللقاض من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٣- المعلومات القطاعية (نتمة)

المؤتمر المالي لعمليات التأمين كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدفقة)

المجموع	الخرى	متلكات	حوادث عامة	هنسس	تأمين سيارات	تأمين طبي	
(بالرجالات السعودية)							أصول عمليات التأمين:
٦٨,٤٩٦,٤٢٤	١,٤٥,٤٤٠	١١,٥٧٤,٠٢٢	١٠,٤٤٠,٦٠٧	٤,٣١٧,٥١٤	٤,٥٧٢,١٨٣	٢٣,٠٩٣,٤٤٦	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٤٢,٨٩,٧٧٧	٢,٣٤,٨٨٩	١٣٠,١٨١,٠٧٧	٥,٢٢٨,٤٨٨	٢٢,٤٠,٦٠٤	٢٢,٦٨٢,٣٨٩	٣٠,٢٨٨,٨٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت الترسية
٤٩,١٨٦,٢٠٤	١٢٤,٤٩٧	١,٢٦٢,٠١٢	٢,٢١٢,٩٥٤	١,٠١٤,٣١٨	١٦,٩٩٩,٥٥٧	٩,٤٤١,٤٣٥	تكليف اكتتب بواسطه تأمين مؤجلة
٤٩٥,٥٥٨,٩٤٤							موجودات غير موزعة
<b>١,٣١٥,٩٣٢,١٢٩</b>							<b>مجموع أصول عمليات التأمين</b>
							مطلوب ورفض عمليات التأمين:
٤٩٩,٠٤٢,٢١٦	١,٤٣,٣٦٥	١٢,١١٤,٨٢٢	٥٢,١١٥,٣٠٦	١٠,٥٥٤,٤٢٦	٢٢,٦٧٧,٦٤٣	١٠٠,٢١٨,٢٣٨	الأساطيل تأمين غير مكتسبة
٤٠٣,٢٠٢,٧٨٩	٨,٤٠,٨٤٠	١٤٢,١٢١,٨١٧	١٣,٢١٧,٦٠٤	٣٠,٧١٣,٨٧٣	٢٣٩,٠٥٤,٦١٣	٦٨,٨٨٣,٢٧٧	مطالبات تحت الترسية
٤٤,١٣,٤١١	-	-	١٠,٤٣٨,٧٦١	٤,١٠,٠١٦	٤,٥٦٣,٠٣٩	-	احتياطي الأساطيل تأمين إضافية
٨,٧٧٧,٧٧٨	-	٧٧,٩٥٣	-	١٠,٨,٩٥٨	٨,٤٠,٧,٨٢٧	-	احتياطيات ذئبة أخرى
٧,٦٠,٥,٤٩	٢٣٨,٧٥٩	١,٧٨,١,٤٠	٧٣٩,٥٨٥	٢,٣٩,٠,٣٨	٢,٥,٠,٤٠٧	-	إيرادات عمولة غير مكتسبة
<b>٧٧,١٦٧,٤٠١</b>							<b>مجموع مطلوب ورفض عمليات التأمين</b>
<b>١,٣١٥,٩٣٢,١٢٩</b>							

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدفقة)

المجموع	الخرى	متلكات	حوادث عامة	هنسس	تأمين سيارات	تأمين طبي	
(بالرجالات السعودية)							عمليات التأمين:
٢٢٠,٤٢٥,٦٢٤	٢,٣٠,١,٧٨٤	٨,٠٤٤,٢٢١	٨,٥٢٢,٦٣٧	٥,٧١٥,٠٨١	١١٠,٨٤٩,٧٧٠	٨٥,٤٥٢,١٨١	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٨١,٩٥٥,٧٣٩	١,٣٥٤,٦,٤	٢٧,٦٢٧,٠٠	٥٤٢,٦٦	٩١٤,١٤٠	١٤٢,٦٩,٨٠٠	٨,٩١٠,١٢٩	اجمالي المطالبات المدفوعة
١٦٧,٣٢٢,٢١٠	٧,٣,٩٤٧	٢٦,٧٠٠	٣,٢٧٧,٣٠٣	٧٣٢,٥٣٦	١٠٩,٦٦٥,٦٤٨	٥٢,٩١٦,٠٧٨	سكنى أقساط التأمين المكتسبة
١٦٧,٣٢٢,٢١٠	٧,٣,٩٤٧	٢٦,٧٠٠	٣,٢٧٧,٣٠٣	٧٣٢,٥٣٦	١٠٩,٦٦٥,٦٤٨	٥٢,٩١٦,٠٧٨	سكنى أقساط التأمين المكتسبة
١٦٧,٣٢٢,٢١٠	٧,٣,٩٤٧	٢٦,٧٠٠	٣,٢٧٧,٣٠٣	٧٣٢,٥٣٦	١٠٩,٦٦٥,٦٤٨	٥٢,٩١٦,٠٧٨	احتياطيات الأساطيل تأمين إضافية
١٦٧,٣٢٢,٢١٠	-	-	-	١,٦٣,٣٤٤	١٦,٢٢٩,١٦٦	-	عمولات إتفاق تأمين
٥,٥٤٤,٠٢٥	٥٦٦,١٤٧	٢,١٢٥,٠١٠	٥٧٩,٢١٧	١,١٥٣,٣٧	٦٨٩,٣٠٤	-	صافي المطالبات المكتسبة
(١٧٥,٧٥٨,١٨١)	(١٨٣,٣٨٨)	(٢,٠٥١,٣٣٨)	(١٨٣,٦٣٤)	١,٠٠٧,٣٢٦	(١٦٨,٦٤٣,٥٠٩)	(٥,٧٠٠,١٣٨)	تكليف اكتتب بواسطه تأمين
(١٥,٢٢,٢٥٠)	(٤٧٦,٩٢١)	(١٨٤,٩٥٥)	(٧١٢,١٧٢)	(٩١٦,٧٧٠)	(٨,٠٣٨,٧١٩)	(٤,١٩٣,١٣)	مساهمات أخرى بالصافي
(٧,٤٢٥,٢٧٨)	٦٤٩,٧٩٧	(١٤٩,٠٨٥)	١,٦٦٧,٤٤٥	(٥٣,١٩٧)	(٨٥٩,٢٠٢)	(٣,٩٩١,٠٢)	صافي إيرادات الافتتاب
٧٧,٧٧٠,٠٢١	٢,٧٧٣,٠٧٧	(٩,٩٠٧)	٣,٨١,٠٩٢	٤,٠٥,٤٧٧	١,٤٠٦,٤٢	٨,٢٦٣,٠٠٢	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١٢,٥٩٣,٧٨٩)							مخصص دون مشترك في تصفيتها غير موزع
(٧٩٨,٤١٧)							مخصص مقللة للموجودات للمطالبات غير موزع
(١١,٢٢٣,٢١٨)							إيرادات استثمار وлизادات أخرى غير موزعة
٣,٨٧٤,٧٤٣							صافي الفائض من عمليات التأمين
٥,٨٥٩,٢٥٢							

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إصلاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)  
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٦

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	حوادث عامة	هندس	تأمين سيارات	تأمين طبي	تأمين طبي
(باليارات السعودية)							
٥٢٢,٨٠٣,٠٥٠	٧,٨٨٧,٨٤٣	٣١,٨٩٢,٧١٦	٢٤,٨١٢,٨٥٨	١٦,٦٧٥,٩٧٥	٢٩٧,١٨١,٧٧٣	١٤٥,٣٥١,٨٨٥	١٤٥,٣٥١,٨٨٥
٢٢٧,٦٠٨,٤٢٠	٢,٠٠٩,٥٨٨	٢٩,١٧٧,١١٠	١,٠٥٣,٢٢٢	٢,٦٢٣,٨٥٦	٢٨٣,٣٠٠,٣٠٢	١٩,٤٤٤,١٦٢	١٩,٤٤٤,١٦٢
٤٠٣,٧٨٠,٣٢٠	٤,٠٥٩,٩١٢	٢,٠٤٤,٠٢٢	١٢,١٥٥,٧٢٥	٢,٣١٥,٨٩	٢٩٢,٩٢٧,٢١٤	٨٩,٧٧٨,٣٥٧	٨٩,٧٧٨,٣٥٧
٣٧٣,٤٦٥,٧٤٩	٤,٠٧١,٢١٧	٢,٠٩٩,٨٠٢	١٦,٣,٧,٠٨٧	١,٤٣٩,٩٨٣	٣١٥,٥٧٧,٣١٧	٢٣,٤٧٠,٣٤٣	٢٣,٤٧٠,٣٤٣
١٧,٢٩٢,٥١٠	-	-	-	١,٠٦٣,٣٤٤	١٦,٢٢٩,١٦٦	-	-
١٢,٤٠٠,٠٨٢	٩٧٩,٣٤٨	٤,٤٧٠,١٥٨	١,١٠٥,٤٤٧	٢,٥٨٧,٨١٦	١,٩١٧,٣١٣	-	-
(٣١٤,٣٤١,٨٤٧)	٨٢,٨٥٥	(٢,١٥١,٦١٤)	(٣٠,٨,٦٦٣)	(٨٢,٢٦٣)	(٣٠,٠١٨,٦٠٨)	(١١,٧٦٣,٥٥٤)	صافي المطالبات المتقدمة
(٢٦,٣٢٨,٧٧٧)	(٦٢١,٦٠٨)	(٢,١٥٣,٥١٦)	(١,٤٦٩,٢٤٨)	(١,٣٣٠,٥٠١)	(١٥,٨١٣,٨٧٦)	(٥,٦٤٩,٩٥٨)	تكاليف اكتتاب براس المال
(٧,١٧١,٣٤٧)	٦٢٦,٧٢٧	(٣٦٢,٣٢٢)	٢,٦١٥,٣٠٩	(١٢٦,٧٥٥)	(٣,٢٧٦,٦٣٤)	(٧,٤٤٧,٦٨٢)	مصاريف أخرى، بالصافي
٥٤,٤٦٦,٤٤	٥,١٢٨,٥٤٩	٢,٠٠٢,٥٠٨	١٩,٤٩,٩٢٢	٥,٠٥١,٦٢٤	١٤,٦١٤,٦٧٨	٨,٦٩,٦٤٩	صافي إيرادات الافتتاح
(٣٠,١٥١,٧٣٩)							مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٨,٦٨٠,٩٧٦)							مخصص ثيون مشكور في تحصيلها غير موزع
(١١,٢٩٣,٣١٨)							مخصص مقابلة المرجودات للمطالبات غير موزع
٧,٢٤١,٣٢٩							إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
١١,٥٨١,٧٣٦							صافي الفائض من عمليات التأمين

المجموع	أخرى	ممتلكات	حوادث عامة	تأمين سيارات	هندس	تأمين طبي	تأمين طبي
(باليارات السعودية)							
٧٣,٢٠٤,٨٠٢	٦٦١,٧٣٣	٩,٢٩٠,٠٣٧	١١,١٩٨,٩٨٢	٧,٨٩٤,١٥١	٧,٤١٨,٣٧٧	٣٦,٧٩١,٦٦٢	٣٦,٧٩١,٦٦٢
٢١٧,٦٠٤,١١٧	٣,٢٢١,٠٦٣	١١٨,٧١١,٨٧٧	٥,٠٧٤,٦١٨	٤٢,٦٢٧,٠٥٥	٢٣,٣٦١,٤١٢	٢٤,٥٩٨,١٣٢	تحت التسوية
٢٧,٩٦٤,٣٥٧	٦٦٤,٣٦٦	٧٩٨,٨٩٨	٢,١٢٢,٣٥٦	٧٥٥,١٣٠	١١,٧٥٥,٢٠٨	١٢,٤٧٨,١٠١	تكليف اكتتاب براس المال موجلة
١٥٤,٧٩٧,٨٦٢							موجودات غير موزعة
١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨							مجموع أصول عمليات التأمين
٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	١,٦٤٦,٣٦٧	١٠,١٥١,٥٣٨	١١,٥٠٢,٩١٦	٩,١١٦,٣٢٤	٢٣٥,٦٢٣,٥١٨	١٢٧,٤١٢,٨٣٢	أصول عمليات التأمين غير مكتسبة
٤٩٠,٣٢٢,٩٣٩	١١,١٢٥,٣٥٦	١٢٥,٠٩٩,٠٣٧	١٢,٥٣٥,٧٧٤	٤٦,٩٢٣,٠٣٧	٢٤٣,٥٣٩,٦٢٧	٥١,١٢٧,١٠٨	مطلوبات تحت التسوية
٢٤,٩١١,٣٩٢	-	-	٩,٩٤٣,١٨١	٢,٥٤٢,٧٣٥	١١,٤٧٠,١٧٦	-	احتياطي أصول تأمين إضافية
٧,٣١,١٦٦	-	٤٧٠,٩٥٤	-	١٠٨,٩٥٨	٧,٣٢١,١٥٤	-	احتياطي فرقة أخرى
٧,٥٩٨,٩٥٥	١١٤,١٢١	١,٧٦٦,٧٨٦	٨١٥,٧٤٦	٢,٢٧٢,٠٧٧	٢,٦٧٠,٢٦٧	-	إيرادات عمولة غير مكتسبة
٢٩٧,٦٣٠,٢٩١							مطلوبات غير موزعة وفلاض غير موزع
١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨							مجموع مطلوبات وفلاض عمليات التأمين

**القطاعات الجغرافية**

إن جميع الأصول والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٣٢٣,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٨٢,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي)، وданع لأجل البالغ قيمتها ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : لا شيء)، أصول تأمين وأرصدة إعادة التأمين البالغة قيمتها ٤,٧٩٧,٥٤١ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤,٨٨٨,٢٢٣ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ١٨,٨٤٣,٤٤٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٨,٨٤٣,٤٤٢ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٢٥,٩٨١,٥٦٩ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٢,١٧٦,٣٠٠ ريال سعودي).

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)  
للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

٤- أقساط التأمين وارصدة إعادة التأمين المدينة

٢٠١٦ ٣١	٢٠١٧ ٣٠
غير مدققة) (مدققة)	(بالريالات السعودية)
٢٣٧,١١٤,٢٦٦	٢٨٢,٨٨٢,٢٦٨
١١,٦٢١,٢٤٠	٧,٦٠٩,٢٩٧
٦٥,١٨٤,٥٣٢	٥٣,٦٦٣,٧١٥
٣١٣,٩٢٠,٠٣٨	٣٤٤,١٥٥,٢٨٠
(٦٥,٠٣٤,٢٢٧)	(٨٨,٠٠٣,٣٣١)
<b>٢٤٨,٨٨٥,٨١١</b>	<b>٢٥٦,١٥١,٩٤٩</b>

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

نافضاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥- الاستثمارات  
تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٦	٢٠١٧
غير مدققة) (مدققة)	(بالريالات السعودية)	غير مدققة) (مدققة)	(بالريالات السعودية)
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٥,١١٠,٥٥١	-	-
<b>٨٤,٤٩٢,١١٧</b>	<b>٩٥,١١٠,٥٥١</b>	<b>-</b>	<b>٤,٩٥٥,٤٢٦</b>
<b>٨٤,٤٩٢,١١٧</b>	<b>٩٥,١١٠,٥٥١</b>	<b>-</b>	<b>٤,٩٥٥,٤٢٦</b>

استثمارات متاحة للبيع (ا)

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة (ب)

(ا) الحركة في استثمارات متاحة للبيع هي كما يلي:

٢٠١٦ ٣١	٢٠١٧ ٣٠
غير مدققة) (مدققة)	(بالريالات السعودية)
٩٠,٠١٥,٠٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧
٨٩,٥٠١,١٥٢	٢١,٨٥٢,١١٥
(٩٢,٤٧٢,٣١١)	(٢٧,٢٥١,٨٦٣)
٤٤٨,١٩٩	٦,٠١٧,١٨٢
<b>٨٤,٤٩٢,١١٧</b>	<b>٩٥,١١٠,٥٥١</b>

بداية الفترة / السنة

مشتراء

استبعادات

الأرباح غير المحققة

نهاية الفترة / السنة

(ب) الحركة في استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة هي كما يلي:

٢٠١٦ ٣١	٢٠١٧ ٣٠
غير مدققة) (مدققة)	(بالريالات السعودية)
-	-
-	٥,٢٧٥,٠٧٦
-	(٣١٩,٦٥٠)
<b>-</b>	<b>٤,٩٥٥,٤٢٦</b>

بداية الفترة / السنة

مشتراء

الخسائر غير المحققة

نهاية الفترة / السنة

## ٦- النقد وما في حكمه

## أ) عمليات التأمين:

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ يونيو ٣٠	
(غير مدفقة) (مدفقة)		
(باليارات السعودية)		
٢٤٦,٩١١,٤٠٠	٢٣٦,٥٣٢,٤٣٠	نقد لدى البنوك
٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	ودائع قصير الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
<b>٤٨٦,٩١١,٤٠٠</b>	<b>٢٣٦,٥٣٢,٤٣٠</b>	

## ب) عمليات المساهمون:

٢٠١٦ ديسمبر ٣١	٢٠١٧ يونيو ٣٠	
(غير مدفقة) (مدفقة)		
(باليارات السعودية)		
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	٨٩,١٣٤,٧٣٤	نقد لدى البنوك
<b>١٣٠,٧٢٧,٦٦٧</b>	<b>٨٩,١٣٤,٧٣٤</b>	

## 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 (سام). ولا تتحقق الشركة أي عولة خاصة عن هذه الوديعة، وتظهر العولة المستحقة عن تلك الوديعة في بند منفصل طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (سام).

## ٨- الشهرة

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

## ٩- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ويتألف من ٢٧,٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: 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 تكون احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال، علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

#### ١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

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

للفترة الستة أشهر	للفترة الستة أشهر	
المنتهية في	المنتهية في	
٢٠ يونيو ٢٠١٦	٢٠ يونيو ٢٠١٧	
(غير مدفقة)	(غير مدفقة)	

(باليارات السعودية)

إجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات

١,٩٦٨,٢٣٤	١,٢٢٣,٨٩٥	
١,٧٣٠,٩١	١,٢٤٦,٢٨٨	
٥,٦٠٣	٩٣,٢٦٨	

ذات علاقة بهم

مبالغ مدفوعة / محصلة على جهات ذات علاقة

المطالبات المحملة على طرف ذي العلاقة

تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة فيما يلي:

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ يونيو ٣٠	
(مدفقة)	(غير مدفقة)	

(باليارات السعودية)

أقساط تأمين مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم

٣٦٣,٨٢٤

٢٤٨,١٦٣

#### ١٢- الأمور الزكوية والضريبية

نسب ملكية الأسهم الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ يونيو ٣٠	
(مدفقة)	(غير مدفقة)	
%٩٧,٣	%٩٧,٣	
%٦٢,٧	%٦٢,٧	

مكونات الوعاء الزكوي

نسبة الملكية الخاضعة للزكاة

نسبة الملكية الخاضعة لضريبة الدخل

تتألف أهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة بصورة رئيسية من حقوق المساهمين كما في بداية الفترة وصافي النط

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

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

#### ١٢- الأمور الزكوية والضريبية - (تتمة)

في عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة الزكاة والدخل الربوط الزكوية عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٢، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي بقيمة ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٢١,٤ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة بأن مخصص الزكاة والضريبة الحالي يعترف كافياً. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها. بالإضافة إلى ذلك، خلال عام ٢٠١٧ أنهت الهيئة العامة الزكاة والدخل الربوط الزكوية للسنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤، مع المطالبة بفارق زكوية بقيمة ٤,٣ مليون ريال سعودي و ٤,٨ مليون ريال سعودي على التوالي. وستقدم الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها.

بالإضافة إلى ذلك، أنهت الهيئة العامة الزكاة والدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (مقلدة) عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي بقيمة ٩,٨ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الإبتدائية الزكوية الضريبية بزيد رأي الهيئة العامة الزكاة والدخل. غير أن الشركة ستقدم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الأجراءات النظامية لذلك.

#### ١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه نظير بيع أصل ما أو دفعه لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القياس (سعر الخروج من السوق) وتختلف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والأصول الأخرى، وتختلف مطلوباتها المالية من النعم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية وقيمها العادلة كما بتاريخ القوائم المالية.

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

- المستوى الأول:** الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة (بدون تعديل أو إعادة تسعير)
- المستوى الثاني:** الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأصول ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقويم آخر تعتمد فيها كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق الملموسة.
- المستوى الثالث:** الطرق الفنية التي لا تحدد مدخلاتها الهامة وفقاً لبيانات السوق الملحوظة.

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدفقة)

الاجمالي		المستوى الثالث (بالريالات السعودية)	المستوى الأول		صناديق استثمار استثمار في شركات اجمالي الاستثمارات
			المستوى الثاني		
٨٢,١١٩,٦٧١	-	٤٣,٥٩٦,٨١٩	٣٨,٥٢٢,٨٥٢		
١٧,٩٤٦,٣٠٦	١١,٨٢١,٨٩٢	١,١٦٨,٩٨٨	٤,٩٥٥,٤٢٦		
١٠٠,٠٦٥,٩٧٧	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٤,٧٦٥,٨٠٧	٤٣,٤٧٨,٢٧٨		

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية – (نهاية)

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٦ م (مدة قمة)

الإجمالي	المستوى الثاني (بالريالات السعودية)	المستوى الثالث (بالريالات السعودية)	المستوى الأول		صناديق استثمار استثمار في شركات اجمالي الاستثمارات
			٣٩,٤٧٩,٥٥٥	٣٢,٠٢١,٦٨٢	
٧١,٥٠١,٢٣٧	-				
١٢,٩٩٠,٨٨٠	١١,٨٢١,٨٩٢	١,١٩٨,٩٨٨		-	
٨٤,٤٩٢,١١٧	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٠,٦٤٨,٥٤٣	٣٢,٠٢١,٦٨٢		

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

وخلال الفترة المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٧، لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

٤- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساس والمختلف من دخل المساهمين بتقسيم صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تدوير 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 ٢٤ يوليو ٢٠١٧ الموافق ١ ذي القعدة ١٤٣٨.