

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة  
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

صفحة

المحتويات

١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٢	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
١٩ - ١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود لراجحي 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 ٣١ مارس ٢٠١٧م والقوانين الأولية لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوانين المالية الأولية الموجزة. إلى الإداره هي المسؤولة عن إعداد هذه القوانين المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوانين المالية الأولية الموجزة استناداً إلى أعمال فحصنا.

**نطاق الفحص**

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

**نتيجة الفحص المحدود**

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباها شيء يجعلنا نعتقد بأن القوانين المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرّض بعدل من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

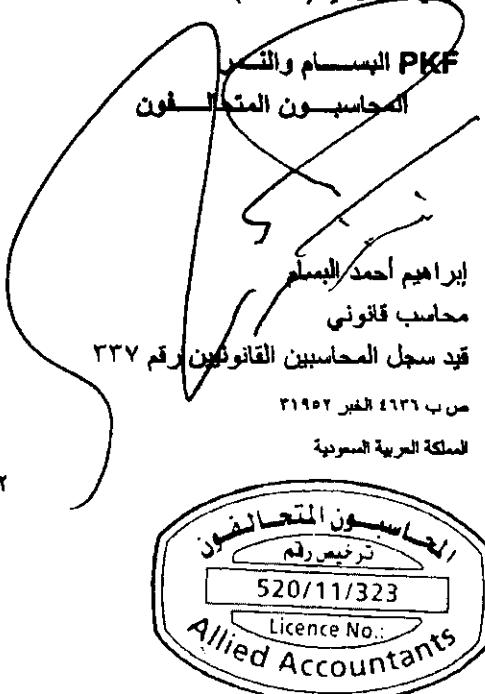
عن مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسبون وراجحون قانونيون

عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٩٤  
من ب ٢٢٩٩١ الريلاند ١١٤٤٦

الملكة العربية السعودية

**Alnaim**  
CPA  
مكتب عبد العزيز عبد الله النعيم  
محاسبون وراجحون قانونيون  
ترخيص رقم: Licence No: 394

١٢ شعبان ١٤٣٨  
٨ مايو ٢٠١٧م

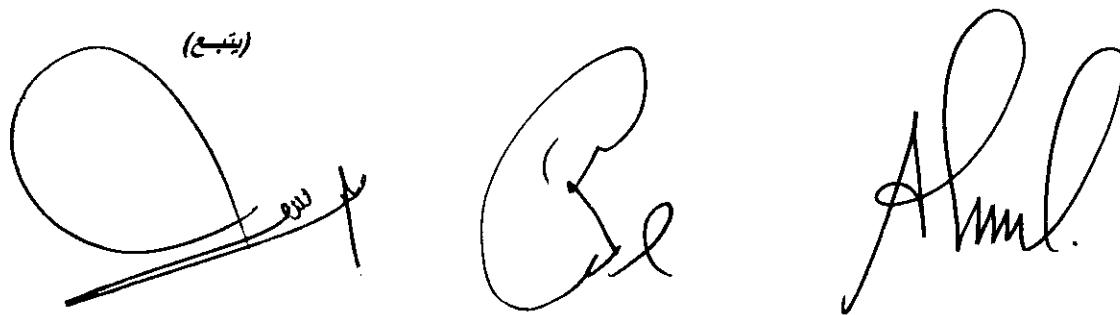


شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 قائمة المركز المالي الأولية  
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر  
 (مدة)  
 ٢٠١٧ ٣١ مارس  
 (غير مدة)  
 ايضاح  
 (بالريالات السعودية)

			أصول عمليات التأمين
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٢٦٦,١٩٨,٣٧٤	٦	نقد وما في حكمه
١٥٧,٤٣١,٢٩٩	٣٠٧,٤٣١,٢٩٩		ودائع لأجل
٢٤٨,٨٨٥,٨١١	٢٨٥,٠٣٤,٤٠٧	٤	اقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة
٧٣,٢٠٤,٨٠٢	٧١,٣٦٠,٠٥٥	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١٧,٦٠٤,١١٧	٢٣٢,٨٤٧,٥٣٣	٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت النسوية
٢٧,٩٨٤,٣٥٧	٢٧,٤٩٠,٩٣١	٣	تكاليف اكتتاب بواصل تأمين مؤجلة
٥٣,٢٢١,٦٣٠	٥٩,٤٨٤,٠٣١		مدفوعات مقدمة موجودات أخرى
١,٤٠٣,١٥٨	١٠,٢٠١,٣٦٦		مطلوب من جهات ذات علاقة
٦,٩٤٤,٥٦٤	٦,٧٧١,٣٧٨		ممتلكات ومعدات
<b>١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨</b>	<b>١,٢٦٦,٧٦٩,٣٧٤</b>		<b>مجموع أصول عمليات التأمين</b>

			أصول المساهمين
١٢٠,٧٢٧,٦٦٧	١٣٥,٧٠١,٣١٦	٦	نقد وما في حكمه
٢٥,٨٦٢,٠٨٨	٢٥,٨٦٢,٠٨٨		ودائع لأجل
٧٤٨,٢٧٧	١,٧٧٧,٤٤٨		مدفوعات مقدمة موجودات أخرى
٨٤,٤٩٢,١١٧	٨٨,٤١٧,٥١٥	٥	استثمارات
٥٥,٧٦٨,٦٦٤	٦٧,٩٧٢,٩٧٥		مطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٤٦٩,٢٢٩	٧	عمولة ودية نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨	شهرة
<b>٢٢١,٨٧٧,٧٥٦</b>	<b>٣٥٤,١٩٧,٠٧١</b>		<b>مجموع أصول المساهمين</b>
<b>١,٦٠٥,٤٦٨,٨٩٤</b>	<b>١,٦٢٠,٩٦٦,٤٤٥</b>		<b>مجموع الأصول</b>

(يتباع)  


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 المركز المالي الأولية - (تتمة)  
 كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ م

بيان	(غير مدفقة) ٢٠١٧ مارس ٣١ (مدفقة)	٢٠١٦ ديسمبر ٣١
	(بالريالات السعودية)	
مطالبات وفائض عمليات التأمين	٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	٤٤٦,٢٣٦,٤٩٧
أقساط تأمين غير مكتسبة	٤٩٠,٣٦٢,٩٣٩	٥٢٣,٦٢٤,٦٢٧
مطالبات تحت التسوية	٩٣٥,٨١٩,٤٣٤	٩٦٩,٨٦١,١٢٤
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٤٧,١٦٥,٥٢٤	٣٩,٧٩١,٩٧٤
احتياطي أقساط تأمين إضافية	٢٤,٩٦١,٣٩٢	٢٣,٦٣٤,٢٦٩
احتياطيات فنية أخرى	٧,٦٠١,٠٦٦	٨,٦٦٠,٦٢٥
ذمم دائنة	٢٦,٩٨٩,٧٤٢	٣٢,٢٨٥,٥٤١
إيرادات عمولات غير مكتسبة	٧,٥٩٨,٩٥٥	٨,٣٥٠,٨٧١
مطلوب إلى عمليات المساهمين	٥٥,٧٦٨,٦٦٤	٦٧,٩٧٢,٩٧٥
مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى	١٥٣,٩٧٠,٧٦٦	١٠٠,٥٨٢,٩٦٧
تعويض نهاية الخدمة	٧,٢٥٣,٣٥٣	٧,٨١٠,٩٧٠
مجموع مطالبات عمليات التأمين	١,٢٦٧,١٢٨,٨٩٦	١,٢٥٨,٩٥١,٣١٦
فائض عمليات التأمين	٦,٤٦٢,٢٤٢	٧,٨١٨,٠٥٨
مجموع مطالبات وفائض عمليات التأمين	١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨	١,٢٦٦,٧٦٩,٣٧٤

مطالبات وفائض عمليات التأمين  
 أقساط تأمين غير مكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية

أرصدة إعادة تأمين دائنة  
 احتياطي أقساط تأمين إضافية  
 احتياطيات فنية أخرى  
 ذمم دائنة  
 إيرادات عمولات غير مكتسبة  
 مطلوب إلى عمليات المساهمين  
 مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى  
 تعويض نهاية الخدمة  
 مجموع مطالبات عمليات التأمين

فائض عمليات التأمين  
 مجموع مطالبات وفائض عمليات التأمين

#### مطالبات وحقوق المساهمين

مطالبات المساهمين  
 مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى  
 عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع  
 مطلوب إلى جهات ذات علاقة  
 مجموع مطالبات المساهمين

حقوق المساهمين  
 رأس المال  
 احتياطي نظامي  
 احتياطي القيمة العادلة  
 أرباح بقابة  
 مجموع حقوق المساهمين  
 مجموع مطالبات وحقوق المساهمين  
 مجموع المطالبات وفائض عمليات التأمين  
 وحقوق المساهمين

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر أشهر	فترة الثلاثة أشهر أشهر	
النتهية في ٣١ مارس	النتهية في ٣١ مارس	
٢٠١٦	٢٠١٧	
(غير مدقة)	(غير مدقة)	إيضاح
(باليارات السعودية)		
٢٠٢,٨٦٧,٤٢٦	٢٢٩,٢٠٧,٤٩٤	٣
(٥٥,٩٥٠,٣١٦)	(٣٩,٠٦٤,٠٩٢)	
(٩٥٩,٠٠٠)	(٢,٧١٨,٨٤١)	
٢٣٥,٩٥٨,١١٠	١٨٧,٤٢٤,٥٦١	٣
(٦٠,٤٩١,٥٦٦)	(٢,٦٢٤,٧٤٩)	
١٧٥,٤٦٦,٥٤٤	١٨٤,٧٩٩,٨١٢	٣
-	١,٣٢٧,١٢٣	
٦,٤٦٦,٥٥٧	٤,٦٤٧,١٥١	٣
١٨١,٩٣٢,٦٠١	١٩٠,٧٧٤,٠٨٦	

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

تغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية

عمولات إعادة التأمين

مجموع الإيرادات

(١٥٥,٦٥٣,٠٨١)	(١٣٢,٩٥٩,٥٧٨)	٣
١١,١١٧,٧٠٠	١٤,٩٩٨,٩٥١	
(١٤٤,٥٣٥,٣٨١)	(١١٧,٩٦٠,٦٢٧)	
٦,٠٥١,٧١٥	(١٨,٠١٨,٢٧٢)	
-	(١,٠٥٩,٥٥٩)	
(١٣٨,٤٨٣,٦٦٦)	(١٣٧,٠٣٨,٤٥٨)	٣
(١١,٩١٦,٤٥٧)	(١٥,٥٧٤,٢٢٨)	
(٤,٧٣٦,٠٦٩)	(٦,٧٤٥,٠٧٦)	
(١٥٥,١٣٦,١٩٢)	(١٥٩,٣٥٧,٧٦٢)	
٢٦,٧٩٦,٤٠٩	٣١,٤١٦,٣٢٤	

تكليف ومصاريف الافتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي

تغيرات في احتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات المتقدبة

تكليف افتتاب بواسطه التأمين

مصاريف أخرى، صافي

مجموع تكاليف ومصاريف الافتتاب

صافي إيرادات الافتتاب

المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص قيد نيون مشكوك في تحصيلها

إيرادات عمولات ودانع بنكية

إيرادات أخرى، بالصافي

مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي

(١٦,٥٥٧,٩٥٠)	(١٥,٤١٨,٧٣٢)	
(٧,٨٨٢,٥٥٩)	(٦,٦٣٠,٠٨٦)	
٢,٩٣٢,٩٤٦	٤,١٦٥,٨٤٩	
٤٣٣,٦٣٧	٢٦,٩٩٠	
(٢١,٠٧٣,٩٢٦)	(١٧,٨٥٥,٩٧٩)	
٥,٧٢٢,٤٨٣	١٣,٥٦٠,٣٤٥	
(٥,١٥٠,٢٣٥)	(١٢,٢٠٤,٢١١)	
٥٧٢,٢٤٨	١,٣٥٦,٠٣٤	

صافي الفالض من عمليات التأمين

صافي (الفالض) المحول إلى دخل المساهمين

صافي نتائج عمليات التأمين

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة دخل المساهمين الأولية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ مارس ٣١	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ مارس ٣١	إيضاح (غير مدققة) (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)		

٥,١٥٠,٢٣٥	١٢,٢٠٤,٣١١
١,٠٢١,٥٧١	١,٤٥٦,٤٧٩
(٤,٧٧٣,٣٨٥)	(٥,٥٤٤,٠٨٣)
(٣,١٠٤)	(٤٣,٢١١)
١,٣٩٥,٣١٧	٨,٠٧٣,٤٩٦
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
٠,٠٥	٠,٢٩

١٤

صافي الفائض المحول من عمليات التأمين

إيرادات عمولة

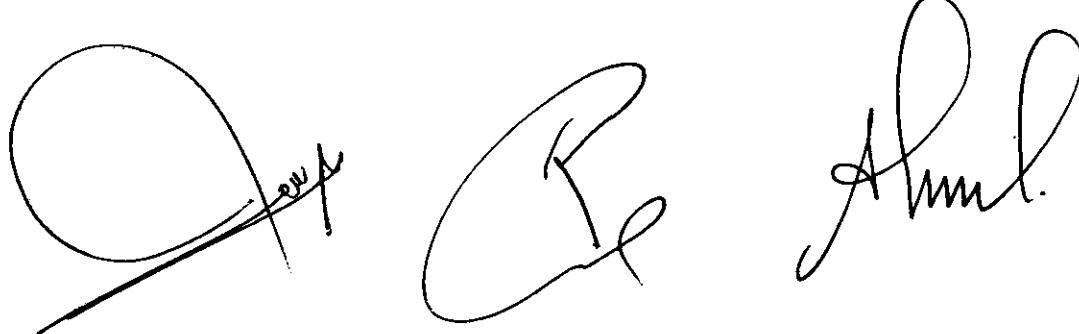
خسائر محققة من استثمارات متاحة للبيع

مصاريف عمومية وإدارية

صافي دخل الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة

ربحية السهم الأساسي والمختلف



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  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٢٠١٦ مارس ٢١	فترة الثلاثة أشهر أشهر المنتهية في ٢٠١٧ مارس ٢١	إيضاح
(غير مدقة)	(غير مدقة)	
(باليارات السعودية)		

<u>١,٣٩٥,٣١٧</u>	<u>٨,٠٧٣,٤٩٦</u>	
<u>٤٤٨,١٩٩</u>	<u>(٣٢٦,١٩٧)</u>	صافي دخل الفترة
<u>-</u>	<u>٥,٦٠٤,٧٤٩</u>	بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل المساهمين:
<u>٤٤٨,١٩٩</u>	<u>٥,٢٧٨,٥٥٢</u>	(خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
<u>١,٨٤٣,٥١٦</u>	<u>١٣,٣٥٢,٠٤٨</u>	تحقق الخسائر من استثمارات متاحة للبيع

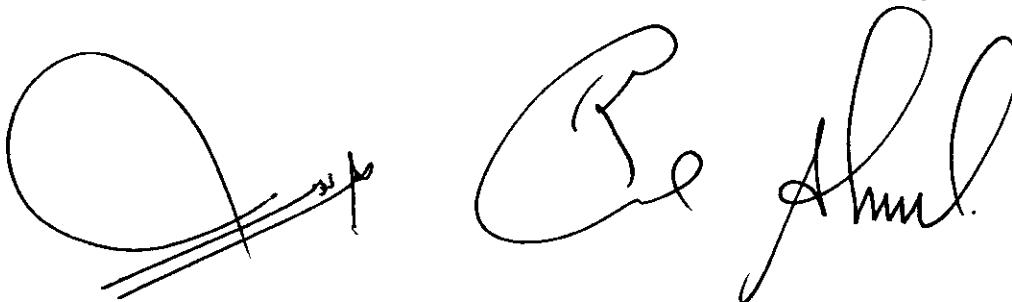
صافي التغير في القيمة العادلة من استثمارات متاحة للبيع

مجموع الدخل الشامل

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 التغيرات في حقوق المساهمين الأولية**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧**

المجموع	الأرباح المدفأة (الخسائر المترافق)	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي النظامي	رأس المال	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤	٩,٤١٥,٤٣٨	(٥,٧٤٠,٣٩٢)	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٧٥,٠٠٠,١٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
٨,٠٧٣,٤٩٦	٨,٠٧٣,٤٩٦	-	-	-	صافي دخل الفترة
٥,٢٧٨,٥٥٢	-	٥,٢٧٨,٥٥٢	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٢,٤٥٦,٤٠٤)	(٢,٤٥٦,٤٠٤)	-	-	-	لاستثمارات متاحة للبيع
(٤٣,٥٩٦)	(٤٣,٥٩٦)	-	-	-	مخصص زكاة (ايضاح ١٢)
<b>٣٠٨,٣٧٧,١٢٢</b>	<b>١٦,٩٨٨,٧٣٤</b>	<b>(٤٦١,٨٤٠)</b>	<b>١٨,٨٥٠,٢٢٨</b>	<b>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>مخصص ضريبة دخل (ايضاح ١٢)</b>
					<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)</b>
<b>٢٥٢,٤٧٩,١٩٧</b>	<b>(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)</b>	<b>(١٣,٣٢٣,٤٥٥)</b>	<b>١٦,٤٩٦,٤١٩</b>	<b>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)</b>
١,٣٩٥,٣١٧	١,٣٩٥,٣١٧	-	-	-	صافي دخل الفترة
٤٤٨,١٩٩	-	٤٤٨,١٩٩	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٢,٩٩٢,٤٦٥)	(٢,٩٩٢,٤٦٥)	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع، بالصافي
(٧,٥٣٥)	(٧,٥٣٥)	-	-	-	مخصص زكاة (ايضاح ١٢)
<b>٢٥١,٣٢٢,٧١٣</b>	<b>(٢٧,٢٩٨,٤٥٠)</b>	<b>(١٢,٨٧٥,٢٥٦)</b>	<b>١٦,٤٩٦,٤١٩</b>	<b>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</b>	<b>مخصص ضريبة دخل (ايضاح ١٢)</b>
					<b>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)</b>



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 التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ مارس	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ مارس
٥٧٢,٢٤٨	١,٣٥٦,٠٣٤
<u>باليارات السعودية</u>	
(غير مدقة)	(غير مدقة)

٤٤٣,٧٤٣	٤٤٥,٤٤٢
٧,٨٢٢,٥٥٩	٦,٦٣٠,٠٨٦
(٢,٢٧٧,٠٦٧)	٥٥٧,٦١٧
(١٢٦,٠٠٠)	-
<u>٦,٤٣٥,٤٨٣</u>	<u>٨,٩٨٩,١٧٩</u>
(٨٩,٦٨٥,١٨٣)	(٤٢,٧٧٨,٦٨٢)
(٢٤,٧٢٩,٧٨٠)	١,٨٤٤,٧٤٧
-	(١,٣٢٧,١٢٣)
٣,١٨٥,٠٠٣	(١٥,٢٤٣,٤١٦)
-	١,٠٥٩,٥٥٩
(٧,١٧٧,٠٩٧)	٤٩٣,٤٦٦
(١٦,١٥٣,٤٨١)	(٦,٢٦٢,٤٠١)
٨٤٣,٤٢٠	(٨,٧٩٨,٢٠٨)
(٩,٢٢٦,٧١٨)	٣٣,٢٦١,٦٨٨
٨٥,٢٢١,٣٤٦	٧٨٠,٠٠٢
٣٤,٩٨٧,٥٠٠	(٧,٣٧٣,٥٥٠)
١١,٤٤٧,٣٦٨	٥,٢٩٥,٧٩٩
٣,٥١٠,٨٨٦	٧٥١,٩١٦
٢٢,٦٥٤,٩٢٦	(٥٣,٣٨٧,٧٩٩)
٥,١٥٠,٢٣٥	١٢,٢٠٤,٣١١
-	(٢١٨)
<u>٢٦,٤٥٦,٩٠٣</u>	<u>(٧٠,٤٩٠,٧٧٠)</u>

(٢٧٧,٥٣٦)	(٢٢٢,٢٥٦)
١٢٦,٠٠٠	-
(٢٠٤,٠٩٤,٧٢٤)	(١٥٠,٠٠٠,٠٠٠)
<u>(٢٠٤,٢٤٦,٢٦٠)</u>	<u>(١٥٠,٢٢٢,٢٥٦)</u>

(١٧٧,٧٨٩,٣٥٧)	(٢٤٠,٧١٣,٠٤٦)
---------------	---------------

٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤٨٦,٩١١,٤٠٠
<u>٢٧٠,٧١٣,١٣١</u>	<u>٢٦٦,١٩٦,٣٧٤</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الفائض من عمليات التأمين

التعديلات على:  
 الاستهلاك

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها  
 تعريض نهاية الخدمة، بالصافي  
 الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

أقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية

حصة معيدي التأمين من طلبات تحت التسوية

التغير في إحتياطيات فنية أخرى

تكليف اكتتاب بواسطه تأمين مجلة

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

مطلوب من جهات ذات علاقه

طلبات تحت التسوية

أقساط تأمين غير مكتسبة

ارصدة إعادة تأمين دائنة

ذمم دائنة

إيرادات عمولة غير مكتسبة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مطلوب الى عمليات المساهمين

فائض موزع مدفوع

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات

المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

ودائع لأجل، بالصافي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه كما في بداية الفترة

النقد وما في حكمه كما في نهاية الفترة

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 التدفقات النقدية للمساهمين الأولية**  
**لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧**

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(بالريالات السعودية)	(غير مدقة)
(غير مدقة)	(غير مدقة)

١,٣٩٥,٣١٧	٨,٠٧٣,٤٩٦
٤,٧٧٣,٣٨٥	٥,٥٤٤,٠٨٣
٦,١٦٨,٧٠٢	١٣,٦١٧,٥٧٩
(١,٠٢١,٩٠٥)	(١,٠٢٩,١٧١)
(٤٧,٧٧٦)	(١٨٦,٧٨٦)
١,٨٧٥,٠٠٠	٨,٧٨٠,٤٨١
٢	-
(٥,١٥٠,٢٣٥)	(١٢,٢٠٤,٣١١)
٤٧,٧٧٦	١٨٦,٧٨٦
١,٨٧١,٥٦٤	٩,١٦٤,٥٧٨

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**

صافي دخل الفترة

تعديل على:

الخسائر المحققة من استثمارات متاحة للبيع

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:**

مدفوعات مقدمة وموارد أخرى

عمولة وديعة نظامية

مطلوب إلى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مطلوب من عمليات التأمين

عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع

صافي النقد 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

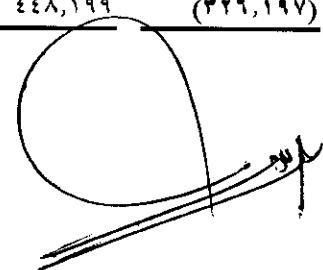
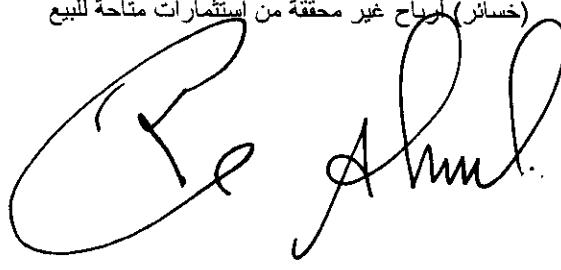
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

**معاملة غير نقدية:**

(خسائر) أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

(١٢,٩١٥,٨٧٥)	(٤,١٩٠,٩٢٩)
(٤٢,٢١٢,٠٤٠)	-
<u>(٥٥,١٢٧,٩١٥)</u>	<u>(٤,١٩٠,٩٢٩)</u>
(٥٣,٢٥٦,٣٥١)	٤,٩٧٣,٦٤٩
١٥٣,٧٢٢,٠٣٦	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧
<u>١٠٠,٤٦٦,٦٨٥</u>	<u>١٣٥,٧٠١,٣١٦</u>

٤٤٨,١٩٩	(٣٤٦,١٩٧)

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 ٤٢٩١٤٢٩ 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 بالمملكة العربية السعودية.

**٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة****١-٢ أساس الإعداد**

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" ونوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

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

تقيد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين 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

$\frac{٪ ٩٠}{٪ ١٠}$	المحول إلى عمليات المساهمين
<hr/>	المحول إلى الفائض المتراكم لعمليات التأمين
$\underline{\underline{٪ ١٠٠}}$	

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

تم إعداد هذه القوائم المالية المرحلية المختصرة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الاستثمارات المتاحة للبيع والتي يتم قياسها بالقيمة العادلة ويتم عرضها بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الرئيسية للشركة وعملة العرض لهذه القوائم المالية المرحلية المختصرة.

**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 ومتبعة بشكل متsons على جميع السنوات المعروضة، باستثناء التغير في سياسة محاسبية والمتعلقة بتسجيل الزكاة وضريرية الدخل. بحسب التعليم رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الزكاة وضريرية الدخل المحملة على الفترة الحالية والفترات السابقة يجب أن تحمل مباشرة إلى الأرباح المستبقات. إذا كان رصيد الأرباح المستبق غير كاف لتعطيلية الزكاة وضريرية الدخل للعام الحالي، فإن هذا التحميل سيترتب عنه خسائر متراكمة، والتي سيتم تسويتها مقابل الأرباح المستقبلية.

إن التغير في سياسة محاسبية المذكور أعلاه ليس لها أثر على القوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين، دخل عمليات التأمين الشامل، التدفقات النقية لعمليات التأمين والتدفقات النقية لعمليات المساهمين لأي من الفترات المعروضة باستثناء الزكاة المحملة والتي تم إعادة تصنفيتها من قائمة دخل عمليات المساهمين الشامل الأولية الموجزة إلى قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

## ٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

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 للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- ثبات الأصول الضريبية المؤجلة للخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)، ويسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٤ - ٢٠١٦) - معايير متعددة، وتسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنصوصة التي تكون فعالة التطبيق للفترات 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 للفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨:

• 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 المطافة وسدادات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع ان تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الائتمانية. 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 باعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق انشطتها بالتأمين. تعتقد الشركة بأنها مؤهلة لهذا الاعفاء المؤقت وسوف يتم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ الى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١م.

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

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 للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس الأسهم (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢)، ويسري على الفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- تحويل الاستثمارات 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.

## ٢-٢ السياسات المحاسبية (تتمة)

- تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ - المعاملات بالعملات الأجنبية والمقابل المادي المقدم، ويسري للفترات 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 ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) (سوف يتم تحديد تاريخ السريان).

## ٢-٣ 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 وبالمبالغ 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 ينشأ عنه 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 تُظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي الأولي ونتائج العمليات.

## ٤-٢ التقارير الموسمية والقطاعية

### (أ) الموسمية

وبسبب موسمية العمليات، لم تتأثر نتائج الشركة بشكل جوهري خلال الفترة.

### (ب) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزاولة أعمال ينبع عنها إيرادات وتن ked عليه مصاريف وله معلومات مالية متعلقة 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 عمليات المساهمين، المطلوب من جهات ذات علاقة، أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة، المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى والممتلكات والمعدات.

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 لا تشتمل عمليات المساهمين.

ولأغراض إدارية، إن الشركة منظمة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها خمسة قطاعات تشغيلية يتم الإفصاح عنها كما يلي :

- التأمين الطبيعي.
- تأمين المركبات.
- تأمين الممتلكات.
- التأمين الهندسي.
- أعمال التأمين الأخرى.

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

لم تحدث أية معاملات فيما بين القطاعات خلال الفترة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها تتم 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)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)**

**٣- المعلومات القطاعية**

**القطاعات التشغيلية**

**عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)**

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	الهندسي ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٢٢٩,٢١٧,٤٩٤	٣,٤٦٨,٨٣٨	١١,٨٦٥,٤٨١	٧,٨١٤,٧٩٤	٧,٥٩٦,٦٣١	١٥٨,١٨١,٥٦٧	٤٠,٢٨٠,١٨٣
١٢٢,٥٥٩,٥٧٨	١,٦٦٢,٩٢	٢,٦٧٤,٩٨٤	١,٣٧٣,٩٨٩	٦٨٨,٠٤٢	١٠٦,٤٩٠,٣٨٧	٢٠,٤٦٧,٠٨٤
١٨٧,٤٣٤,٥٦١	٢١٢,٦٧٦	٨١٥,٢٣١	٤,٣٧١,٧٢٦	١,١٣٧,٦٧٧	١٥٥,٥٢٥,١١٠	٢٨,٣٦٣,٣٤١
١٨٤,٧٩٩,٨١٢	٧١٣,٣٥٦	٢٧,٥٧٧	٧,٣٥٠,٣٠٧	٨١٤,٨٣٥	١٢٩,٢٢٦,٨٤٣	٤٦,٦٦٦,٨٩٤
١,٣٢٧,١٢٣	-	-	(٣٥٨,٦٩١)	٧٥٤,٨٤٨	٩٣٠,٧٦٦	-
٤,٦٤٧,١٥١	٢٤٩,٣١١	١,٢٦٧,٧٨١	٤٩٣,٦٦٥	١,٣٠١,٥٩٣	١,٣٣٤,٨٠١	-
(١٣٧,٠٣٨,٤٥٨)	٩٩٦,٤٥٤	(٤٨٩,٢٢٦)	(٢,١٢١,٢١٨)	٤٥٧,٧٥٣	(١١٢,٠١٠,٥٧٧)	(٢٣,٥٧١,١٤٤)
(١٥,٥٧٤,٤٢٨)	(١٦٣,٣١٩)	(١٦٩,٩٦٤)	(٥٧٣,٣٩٧)	(٥٣٧,٩١٥)	(١,٤٠٧,٠١٨)	(٧,٤٤٢,١١٥)
(٣,٧٤٥,٠٧٣)	(٧,٧٤٤)	(٦٥٣,٦٧٧)	(٢٣١,٦١١)	(٤٠,٩٠٥)	١٢٤,٦٢٧	(٥,٩٣٥,٥٦٦)
٣١,٤٦٦,٣٤٤	١,٤٨٧,٨٥٨	(٤٩٧,٣٠٩)	٤,٥٥٩,٢٥٥	٢,٧٥٠,٢٠٩	١٣,١٩٩,٢٤٢	٩,٩١٧,٠٦٩
(١٥,٤١٨,٧٤٢)						
(٦,٦٣٠,٠٨٦)						
٤,١٩٢,٨٣٩						
١٣,٥٦١,٣٦٥						

**عمليات التأمين:**

اجمالى اقساط التأمين المكتسبة

اجمالى المطالبات المدفوعة

صافي اقساط التأمين المكتسبة

صافي اقساط التأمين المكتسبة

احتياطيات اقساط تأمين إضافية

عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المكتسبة

تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي ليرادات الافتتاح

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

محضن ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع

إيرادات استئجار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي القائض من عمليات التأمين

**المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)**

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	هندسي ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٧١,٣٦٠,٠٥٥	٢,٩٣٥,٠٨٤	١٢,٦٢٩,٤٤٩	١٠,٦٧٠,٩٠٧	١٠,٠٦٦,١٦٦	٨,١٥٨,٧٧٩	٢٦,٨٩٩,٦٩٠
٢٢٢,٨٤٧,٥٣٣	١,٩١١,٠٩٠	١٣٦,٨٩٤,٥٧٦	٥,٠٢٠,٤١١	٢٧,٨٦٠,٤١٥	٢٦,٦٧٦,٩٩٥	٢٤,٤٨٤,٠٤٦
٢٧,٤٩٠,٩٣١	٣٨٠,٩٤٠	١,٣٤٧,٣٧٥	٢,١٥٧,٣٩٠	١,٠٩١,٣٤١	١٣,٠٧٢,٦٦٠	٩,٤٤١,٢٢٥
٩٣٥,٠٧٠,٨٥٥						
١,٢٦٦,٧٦٩,٣٧٤						

**موجودات عمليات التأمين:**

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين مجلة

موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

**مطلوبات عمليات التأمين:**

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

احتياطي اقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية أخرى

إيرادات عمولة غير مكتسبة

مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع

مجموع المطلوبات والفائض

٤٤٦,٢٣٦,٤٩٧	٣,٤٦٨,٨٣٨	١٤,٢٧٧,٥٨٤	٥٧,٩٩٩,٢٦٠	١١,٦١١,٢٨١	٢٥٩,٦٦٢,١٨٧	٩٩,٤١٧,٣٤٧
٥٢٣,٦٢٤,٦٢٧	٨,٤٨١,٤٨١	١٦٣,٥١٥,٩٥٦	١٣,٨٢٣,٥٥٩	٣١,٦١٣,٣٧٢	٢٥٢,١٠٩,٩٧٣	٧٤,٠٧٠,٢٨٦
٢٣,٦٣٤,٢٦٩	-	-	١٠,٣١٥,١٧٢	٢,٧٨٨,٨٨٧	١٠,٥٤٠,٢١٠	-
٨,٦٦٠,٦٢٥	-	٢٧٠,٩٥٣	-	١٠,٨,٩٥٨	٨,٢٨٠,٧١٤	-
٨,٣٥٠,٨٧١	٦٠٩,٠٥٢	١,٩٥٥,٦٤٧	٨٢٦,٦٥٧	٢,٦٣٥,٣٤٢	٢,٣١٤,١٧٣	-
٢٥٦,٢٦٢,٤٨٥						
١,٢٦٦,٧٦٩,٣٧٤						

**شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني**  
**(شركة مساهمة سعودية)**  
**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)**  
**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٧**

**٣- المعلومات القطاعية (تتمة)**

**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقة)**

المجموع ريل سعودي	آخرى ريل سعودي	ممتلكات ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	هندسى ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبى ريل سعودي
٣٠٢,٨٦٧,٤٦٦	٥,٥٨٦,٠٥٩	٢٣,٧٩٨,٤٩٥	١٦,٢٩٠,٢٢١	١٠,٩٦٠,٨٩٤	١٨٦,٣٣٢,٠٥٤	٥٩,٩٩٧,٧٣
١٠٥,٦٥٣,٠٨١	٦٥٦,٩٨٤	١,٥٥٠,٦٨٦	٥١١,١٦١	١,٧٠٩,٧١٦	١٤٠,٦٩٠,٥٠٢	١٠,٥٣٤,٠٣٢
٢٣٥,٩٥٨,١١٠	٢,٣٥٥,٩٦٥	٢,٠١٧,٣٢٢	٨,٨٧٨,٤٢٢	١,٥٨٢,٠٥٠	١٨٣,٢٦١,٥٦٨	٣٦,٨٦٢,٢٧٨
١٧٥,٤٦٦,٥٤٤	٨٧٥,٨١٤	١,١٣١,٦٤٠	٨,١٤٧,٠٥٣	٩٤١,٥٢٧	١٥٣,٠٤٧,٩٥٧	١١,٣٢٢,٥٥٣
٦,٤٦٦,٥٥٧	٤٣٥,١٩٩	٢,٣٤٥,١٤٩	٥٢٦,١٩٩	١,٩٣١,٥٠١	١,٢٢٨,٠٠٩	-
(١٣٨,٤٨٣,٦٦٦)	٢٦٩,٢٤٢	(١٠٠,٢٧٦)	(١٢٥,٠٢٩)	(١,٠٨٩,٥٨٩)	(١٣١,٣٧٥,٠٩٩)	(٦,٠٦٢,٩١٥)
(١١,٩١٦,٤٥٧)	(١٤٤,٦٨٦)	(١,٦٨,٨٦٠)	(٧٥٧,٠٧٧)	(٧١٣,٧٣٢)	(٧,٧٧٥,١٥٧)	(١,٤٥٦,٩٤٥)
(٤,٧٣٦,٠٦٩)	(٢٣,٠٥٩)	(٢١٣,٢٣٧)	١,٤٤٧,٨٦٤	(٧٣,٥٥٨)	(٢,٤١٧,٤٤٣)	(٣,٤٥٦,٦٤٦)
٢٦,٧٩٦,٤٠٩	١,٤١٢,٥١٠	٢,٠٩٤,٤١٦	٩,٢٣٩,٠١٠	٩٩٦,١٤٩	١٢,٧٠٨,٢٧٧	٣٤٦,٠٤٧
(١٦,٥٥٧,٩٥٠)						
(٧,٨٨٢,٥٥٩)						
٣,٣٦٦,٥٨٣						
<b>٥,٧٢٢,٤٨٣</b>						

عمليات التأمين:  
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
 إجمالي المطالبات المغفوعة  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 عمولات إعادة تأمين  
 صافي المطالبات المكتسبة  
 تكاليف اكتتاب بوالص تأمين  
 مصاريف أخرى، بالصافي  
 صافي إيرادات الافتتاح  
 مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة  
 مخصص ثيون منشوك في تحصيلها غير موزعة  
 إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة  
 صافي الفائض من عمليات التأمين

**عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقة)**

المجموع ريل سعودي	آخرى ريل سعودي	ممتلكات ريل سعودي	حوادث عامة ريل سعودي	هندسى ريل سعودي	تأمين سيارات ريل سعودي	تأمين طبى ريل سعودي
----------------------	-------------------	----------------------	-------------------------	--------------------	---------------------------	------------------------

موجودات عمليات التأمين:  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط  
 غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات  
 تحت التسوية  
 تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة  
 موجودات غير موزعة  
 مجموع الموجودات

٧٣,٢٠٤,٨٠٢	٦١١,٧٢٣	٩,٢٩٠,٠٣٧	١١,١٩٨,٩٨٢	٧,٨٩٤,٠٥١	٧,٤١٨,٣٧٧	٣٦,٧٩١,٦٢٢
٢١٧,٦٠٤,١١٧	٢,٢٣١,٠٦٣	١١٨,٧١١,٨٣٧	٥,٠٧٤,٦١٨	٤٢,٦٢٧,٠٥٥	٢٢,٣٦١,٤١٢	٤٦,٥٩٨,١٣٢
٢٧,٩٨٤,٣٥٧	١٦٤,٧٦٦	٧٩٨,٨٩٨	٢,١٢٢,٣٥٤	٧٥٥,١٣٠	١١,٧١٥,٢٠٨	١٢,٤٢٨,٠٠١
٩٥٦,٧٩٧,٨٦٢						
<b>١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨</b>						

مطلوبات عمليات التأمين:  
 أقساط تأمين غير مكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية  
 احتياطي أقساط تأمين اضافية  
 احتياطيات فنية أخرى  
 إيرادات عمولة غير مكتسبة  
 مطلوبات غير موزعة وفائض غير  
 موزع  
 مجموع المطلوبات والفائض

٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	١,٦٤٦,٣٦٧	١٠,١٥١,٥٣٨	٦١,٥٠٦,٩١٦	٩,١١٦,٣٢٤	٢٢٥,٦٢٣,٥١٨	١٢٧,٤١٢,٨٣٢
٤٩٠,٣٦٢,٩٣٩	١١,١٢٥,٣٥٦	١٢٥,٠٩٩,٠٣٧	١٢,٥٣٥,٧٧٤	٤٦,٩٣٦,٠٣٧	٢٤٣,٥٣٩,٦٢٧	٥١,١٢٧,١٠٨
٢٤,٩٦١,٣٩٢	-	-	٩,٩٤٦,٦٨١	٣,٥٤٣,٧٣٥	١١,٤٧٠,٩٧٦	-
٧,٦٠١,١٦٦	-	٢٧٠,٩٥٤	-	١٠٨,٩٥٨	٧,٢٢١,١٥٤	-
٧,٥٩٨,٩٥٥	١١٤,١٣١	١,٧٢٦,٧٨٦	٨١٥,٧٠٤	٢,٢٧٢,٠٤٧	٢,٦٧٠,٢٩٧	-
٢٩٧,٦١٠,٢٩١						
<b>١,٩٧٣,٥٩١,١٣٨</b>						

**القطاعات الجغرافية**

إن جميع المطلوبات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٣٣,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦) : ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي)، ودائع لأجل ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : لا شيء)، وأرصدة إعادة التأمين المدينة البالغة قيمتها ١٢,٧٣٠,٠١٢ 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 ٣٠,٢٦٣,١٤٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٢,١٧٦,٣٠٠ ريال سعودي).

**شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني**  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

---

**٤- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة**

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مدققة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٧ ٣١ مارس (غير مدققة) (بالريالات السعودية)
٢٣٧,١١٤,٢٦٦	٢٨٨,٣٢٥,١٧٥
١١,٦٢١,٢٤٠	٧,٣٩٦,٥١٧
٦٥,١٨٤,٥٣٢	٦١,٠٥٧,٠٢٨
٣١٣,٩٢٠,٠٣٨	٣٥٦,٦٩٨,٧٢٠
(٦٥,٠٣٤,٢٢٧)	(٧١,٦٦٤,٣١٣)
٢٤٨,٨٨٥,٨١١	٢٨٥,٠٣٤,٤٠٧

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

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

**٥- الاستثمارات**  
**تصنيف الاستثمارات كما يلي:**

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
(مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)	(مدققة) (بالريالات السعودية)	(غير مدققة) (بالريالات السعودية)
٨٤,٤٩٢,١١٧	٨٨,٤١٧,٥١٥	-	-
٨٤,٤٩٢,١١٧	٨٨,٤١٧,٥١٥	-	-

استثمارات متاحة للبيع

الحركة في استثمارات متاحة للبيع هي كما يلي:

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر (مدققة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٧ ٣١ مارس (غير مدققة) (بالريالات السعودية)
٩٠,٠١٥,٠٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧
٨٦,٥٠١,١٥٢	٢٢,٤٤٢,٢٧٤
(٩٢,٤٧٢,٣١)	(١٨,١٩٠,٦٧٩)
٤٤٨,١٩٩	(٣٢٦,١٩٧)
٨٤,٤٩٢,١١٧	٨٨,٤١٧,٥١٥

ا بناير  
 مشتراك  
 إستبعادات  
 (الخسائر) / الأرباح غير المحققة  
 ٣١ مارس

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

٦- النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين:

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	
(مدة قمة) غير مدققة)	(مدة قمة) غير مدققة)	
(باليارات السعودية)		
٢٤٦,٩١١,٤٠٠	١٥٦,١٩٨,٣٧٤	نقد لدى البنوك
٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١١٠,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصير الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
<u>٤٨٦,٩١١,٤٠٠</u>	<u>٢٦٦,١٩٨,٣٧٤</u>	

ب) عمليات المساهمين:

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٧ ديسمبر ٣١	
(مدة قمة) غير مدققة)	(مدة قمة) غير مدققة)	
(باليارات السعودية)		
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	١٣٥,٧٠١,٣١٦	نقد لدى البنوك
-	-	ودائع قصير الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
<u>١٣٠,٧٢٧,٦٦٧</u>	<u>١٣٥,٧٠١,٣١٦</u>	

٧- الوديعة النظامية

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

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 مارس 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 تكوين احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال، علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

**شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧**

---

**١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وارصتها**

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريلات السعودية)	(بالريلات السعودية)

اجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقتهم بهم

١,٥٣٧,٥٨٨	٩٨١,١١٦
٨٣٢,٨٥٤	٨٠٣,٠٤٢
٥,١٠٠	٩٢,٤٠٠

مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة  
المطالبات المحملة على الطرف ذي العلاقة

تضالل الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريلات السعودية)	(بالريلات السعودية)		

أقساط مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقتهم بهم

٣٦٣,٨٢٤	٤٤٩,٤٩٨
---------	---------

**١٢- الأمور الزكوية والضريبية**

نسب الملكية الأسهم الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	(مدققة)	(غير مدققة)
% ٩٧,٣	% ٩٧,٣		
% ٢,٧	% ٢,٧		

نسب الملكية الخاضعة للزكاة

نسب الملكية الخاضعة لضريبة الدخل

**مكونات الوعاء الزكوي**

تضالل 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 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 ٢٠١٥

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

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

خلال 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 ٤,٤ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة بأن مخصص الزكاة والضريبة الحالي يعتبر 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 ٢٠١٣م و ٢٠١٤م، 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. (مقللة) عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م، 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 الإعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يؤيد رأي الهيئة العامة الزكاة والدخل. غير أن الشركة ستقدم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الإجراءات 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) وتتألف الموجودات المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والموجودات الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من الحسابات الدائنة والمطلوبات الأخرى.

هذا ولا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية وقيمها العادلة كما بتاريخ القوائم المالية الأولية.

وتستخدم 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 لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق الملحوظة.
- 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 للقيمة العادلة:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مدقة)

الاجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧٥,٤٢٦,٦٣٥	-	٤٢,٤٧١,٦٠٧	٣٢,٩٥٥,٠٢٨	صناديق استثمار
١٢,٩٩٠,٨٨٠	١١,٨٢١,٨٩٢	١,١٦٨,٩٨٨	-	استثمار في شركات
٨٨,٤١٧,٥١٥	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٣,٦٤٠,٥٩٥	٣٢,٩٥٥,٠٢٨	اجمالي الاستثمارات

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)  
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)  
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

---

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية – (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ م ( مدقة )

الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٧١,٥٠١,٢٣٧	-	٣٩,٤٧٩,٥٥٥	٣٢,٠٢١,٦٨٢	صناديق استثمار
١٢,٩٩٠,٨٨٠	١١,٨٢١,٨٩٢	١,١٦٨,٩٨٨	-	استثمار في شركات
<b>٨٤,٤٩٢,١١٧</b>	<b>١١,٨٢١,٨٩٢</b>	<b>٤٠,٦٤٨,٥٤٣</b>	<b>٣٢,٠٢١,٦٨٢</b>	<b>أجمالي الاستثمارات</b>

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 ٣١ مارس ٢٠١٧ م، 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 (خسارة) السهم

يتم احتساب ربحية (خسارة) السهم الأساس والمخفف من دخل (خسارة) المساهمين بتقسيم صافي دخل / (خسارة) الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة خلال الفترة.

٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية.

٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ إبريل ٢٠١٧ م الموافق ٢٩ رجب ١٤٣٨ هـ.