

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

صفحة

المحتويات

٢	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٤ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥	قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
٦	قائمة دخل المساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
٢٠ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص محدود نمراجع الحسابات المستقلين

إلى العادة المساهمين
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة مسؤولية)

نطاق الفحص المحدود:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م والقواعد الأولية الموجزة لعمليات التأمين ودخل المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والشتارات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لعمليات التأمين والتغيرات النقدية للمساهمين لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤م والإيساحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة هي من مسؤولية إدارة الشركة والتي أعدتها وقد تم تضمينها في التقرير المالي الأولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وقدمتها لنا مع كافة المعلومات والبيانات التي طلبناها.

لقد أجرينا فحصاً للمحتوى وفقاً لمعايير فحص التقارير المالية الأولية الصادرة من قبل الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين، حيث يتكون الفحص المحدود بصفة أساسية من تطبيق إجراءات تحليمة على البيانات والمعلومات المالية والإسهام من المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية. بعد هذا الفحص أقفل نصافياً من المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المرجعية المعترف عليها في المملكة العربية السعودية والتي تهدى إنساناً إلى إبداء الرأي حول القوائم المالية بكل دقة لا تشكي مثل هذا الرأي.

ترجمة الشخص المحدود:

^{٣٤} الموجزة المرفرفة تكىء تتفق مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٠) القائم على الفوائد المالية الأولية.

لخت اندیشه

للتقت الاختباء الى الايصال رقم (٢) حول القوانين المالية الأولية الموحدة المترافقه، والذي ورد فيه ان هذه القوانين المالية الأولية الموحدة قد أعدت وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٢) وليس وفقاً لمعيار التقارير المالية الأولية الصادر عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين

عن مكتب محمد العزيز عبد الله النعيم
محلصون ومرجحون فلتوبيون

عبد العزيز عبد الله التعبيد
محاسب قاتوسى
قيد سجل المحاسبين القاتوبيين رقم ٣٩٤

ص ٢٢٩١ طریق ۱۹۹۱

10. The following table gives the results of the experiments made by the author on the effect of the different factors on the rate of absorption.

1. *Leucosia* *leucostoma* *leucostoma* *leucostoma*
2. *Leucosia* *leucostoma* *leucostoma* *leucostoma*

PKF اليسام والنصر
المكتسبون المحتلسين

158

بر. همیش احمد سلیمانی
محاسب قلم

قيد سجل المحسنين القاتلتينين رقم ٧

مسكك شعبية شعورية

مدونة المعاشر

520/11/323

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٢٠١٥ ديسمبر ٣١ ٢٠١٦ يونيو ٣٠
(مدقة) (غير مدقة)
(بالريالات السعودية)

			ايضاح	موجودات عمليات التأمين
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٣٢٤,٧٠٧,٤٥٢	٦		نقد وما في حكمه
٥٠,٠٠٠,٠٠	٢٦٧,٩٣٩,٥٩٠			ودائع لأجل
٢٥٠,٧١٦,٩٠٣	٢٩٢,٢٩٠,٩٨٦	٤		أقساط تأمين وارصدة إعادة تأمين مدينة
٦٠,٢٤٠,٩٣٨	٩٢,٥٩٩,٦٩٣	٣		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	٢٠٢,٠١٠,٠١٦	٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٣١٣,٤٦٠	٣٠,٥٩٥,٩٥٠	٣		تكليف اكتتاب بوالص تأمين مجلة
٤٠,٤٦٧,٤٧٨	٤٥,٤٥٤,٥٨٨			مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٠,٤٤٨,٥٦٧	١٦,٧٢١,٢٩٢			مطلوب من جهات ذات علاقة
٧,٣٣٤,٢٠٢	٧,١٤٤,٤٦١			ممتلكات ومعدات
<u>١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥</u>	<u>١,٢٧٩,٤٦٤,٠٢٨</u>			مجموع موجودات عمليات التأمين

			موجودات المساهمين
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	٩٩,٠٢١,٥١٠	٦	نقد وما في حكمه
-	٤٢,٢١٢,٠٤٠		ودائع لأجل
١,٤٥٩,١٨٧	٣,٤٢٠,٣٣٩		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩١,٣٢٧,٥٧٧	١٠٦,٨٦١,٤٠٦	٥	استثمارات
٩,٧٢٣,٦٦٨	٢٠,١٤٧,٢٣٠		مطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
١,٩٥٣,٨٤٨	٢,٠٤٩,٣٩٩	٧	عملة ودية نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨	شهرة
<u>٢٩٠,١٨٣,٨١٦</u>	<u>٣٠٥,٧٠٨,٤٢٤</u>		مجموع موجودات المساهمين
<u>١,٣٣٢,٨٠٦,٨٣١</u>	<u>١,٥٨٥,١٧٢,٤٥٢</u>		مجموع الموجودات

(يتبع)

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ٣٠ يونيو
(مدقة) (غير مدقة)
(بالريالات السعودية)

٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٥٠٠,٢٣٥,٩١٢	٣	مطلوبات عمليات التأمين والفائض المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين اقساط تأمين غير مكتسبة
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	٤٥١,٥٩٧,٨٢٧	٣	مطالبات تحت التسوية
٨١٧,٥٦٧,٣٩٠	٩٥١,٨٣٣,٧٣٩		مجموع المطلوبات الناشئة عن عقود التأمين
٢١,٥٥٩,٥٣٩	٨٤,٨٥٩,٠٤٢		أرصدة إعادة تأمين دائنة
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٥,٤١٩,٧٣٨	٣	احتياطي اقساط تأمين إضافية
٦,٠٩٤,٠٠٤	١٧,٢٢٨,٢١٠	٣	احتياطيات فنية أخرى
٢٠,٨٢٩,٩٩٥	٢٨,١١٨,١٠٣		ذمم دائنة
٨,١٥٢,٥٢٤	١٠,٠٨٨,٠٨٢	٣	إيرادات عمولات غير مكتسبة
٩,٧٢٣,٦٦٨	٢٠,١٤٧,٢٣٠		مطلوب إلى عمليات المساهمين
١١٧,١٩٤,٩٠٢	١٤٣,٦١١,٧٣٣		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٨,١٧٢,٣٨٤	٦,٣٨٣,٦١٦		تعويض نهاية الخدمة
١,٠٣٢,٠٠٦,٦٥٤	١,٢٦٧,٦٨٩,٤٩٣		مجموع مطلوبات عمليات التأمين
١٠,٦١٦,٣٦١	١١,٧٧٤,٥٣٥		فائض عمليات التأمين
١,٠٤٢,٦٢٣,٠١٥	١,٢٧٩,٤٦٤,٠٢٨		مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض
مطلوبات وحقوق المساهمين			
٢٨,٠٣٢,٩٥٤	٢٨,١٧٠,٢٣٨		مطلوبات المساهمين
١,٩٥٣,٨٤٨	٢,٠٤٩,٣٩٩		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٧,٧١٧,٨١٧	١٦,٦٦٧,٦٦٢	٧	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٣٧,٧٠٤,٦١٩	٤٦,٨٨٧,٢٩٩		مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩	مجموع مطلوبات المساهمين
١٦,٤٩٦,٤١٩	١٦,٤٩٦,٤١٩	١٠	حقوق المساهمين
(١٣,٣٢٣,٤٥٥)	(٩,٩٩٦,٣٦٠)		رأس المال
(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	(٢٢,٦٧٨,٩٣٤)		احتياطي نظامي
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	٢٥٨,٨٢١,١٢٥		احتياطي القيمة العادلة
٢٩٠,١٨٣,٨١٦	٣٠٥,٧٠٨,٤٢٤		خسائر متراكمة
١,٣٣٢,٨٠٦,٨٣١	١,٥٨٥,١٧٢,٤٥٢		مجموع حقوق المساهمين

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

قائمة عمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م

فترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو (غير مدقة) (بالريالات السعودية)	فترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو (غير مدقة) (بالريالات السعودية)	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو (غير مدقة) (بالريالات السعودية)	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو (غير مدقة) (بالريالات السعودية)	إيضاح	
٤١٠,٩٦٠,١١٦ (١٠٧,٠٩١,٧٦٠) (٨,٣١٢,٣٣٢)	٥٢٣,٨٠٣,٥٥٠ (١١٨,٩٢٠,٣٥٥) (١,٦٠٢,٣٧٥)	١٩٨,٧٥٢,٨٦٢ (٤٠,٦٩٧,١٩٣) (٧٨٤,٠٠٣)	٢٢٠,٩٣٥,٦٦٤ (٥٢,٩٧٠,٠٣٩) (٦٤٣,٣٧٥)	٣	الإيرادات
٢٩٥,٥٥٦,٠٥٣ (٥١,٤٤٦,٨١١)	٤٠٣,٢٨٠,٣٢٠ (٢٩,٨١٤,٥٧١)	١٥٧,٢٧١,٦٦٦ (٢٢,٦٩٦,٥٧٥)	١٦٧,٣٢٢,٢١٠ (٣٠,٦٧٦,٩٩٥)	٣	أقساط تأمين المكتبة صافي أقساط التأمين المكتبة تغيرات في أقساط التأمين غير المكتبة، بالصافي
٢٤٤,١٩,٢٤٢ (١٢,٩٢٥,٠٠٢) ١٣,٩٩٧,٣٥٣	٣٧٣,٤٦٥,٧٤٩ ١٧,٢٩٢,٥١٠ ١٢,٠٦٠,٠٨٢	١٣٤,٥٧٥,٠٩١ (١٢,٩٢٥,٠٠٢) ٧,١٩٥,٦٠٣	١٩٧,٩٩٩,٢٠٥ ١٧,٢٩٢,٥١٠ ٥,٥٩٤,٠٢٥	٣	صافي أقساط التأمين المكتبة الغيرات في مخصصات أقساط تأمين إضافية عمولات إعادة التأمين
٢٤٥,١٨١,٥٩٣	٤٠٢,٨١٨,٣٤١	١٢٨,٨٤٥,٦٩٢	٢٢٠,٨٨٥,٧٤٠		مجموع الإيرادات
					تكليف ومصاريف الاكتتاب
(٢٥٩,٥٥٢,٣٦٥) ٥٤,٨١٢,٦٣٠	(٢٣٧,٦١٨,٨٢٠) ٤٤,٨٨٩,٣٤٧	(١٣٧,٣٢٤,١١٥) ٣١,١٨٨,٤١٠	(١٨١,٩٥٥,٧٣٩) ٢٣,٧٧١,٦٤٧	٣	أجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٤,٧٣٩,٧٣٥)	(٢٩٢,٧١٩,٤٧٣)	(١٠٦,١٣٥,٧٥٥)	(١٤٨,١٨٤,٠٩٢)		صافي المطالبات المدفوعة
٣٨,٨٧٣,٧٧٧ (٨٠,٠٠٠)	(٢١,٦٨١,٤٨٦) ١٥٩,١١٢	٣٠,٨٥٨,٨٢٣ (٨٠,٠٠٠)	(٢٧,٧٢٢,٢٠١) ١٥٩,١١٢		تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي الغيرات في مخصصات قنية أخرى
(١٦٦,٦٦٥,٩٩٨) (٢٩,٤٨٥,٨٩٧) (٨,١٥١,٨٠٨) (٢٠٤,٣٠٣,٧٠٣)	(٣١٤,٢٤١,٨٤٧) (٢٦,٩٣٨,٧٧) (٧,١٧١,٣٤٧) (٣٤٨,٣٥١,٩٠١)	(٧٦,١٧٦,٨٨٢) (١٥,٠٣٩,٤٨٤) (٢,٩١٧,٤٨٧) (٩٤,٠٣٣,٨٥٣)	(١٧٥,٧٥٨,١٨١) (١٥,٠٢٢,٢٥٠) (٢,٤٣٥,٢٧٨) (١٩٣,٢١٥,٧٠٩)	٣	صافي المطالبات المتذبذبة تكليف اكتتاب بواسطه التأمين مصاريف أخرى، صافي
٤٠,٨٧٧,٨٩٠	٥٤,٤٦٦,٤٤٠	٣٤,٨١١,٨٣٩	٢٧,٦٧٠,٠٣١		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
					صافي إيرادات الاكتتاب
(٢٢,٢٦٣,٢٤٣) (١,٠٩٦,٦٠٢) -	(٣٠,١٥١,٧٣٩) (٨,٦٨٠,٩٧٦) (١١,٢٩٣,٣١٨)	(١١,٨٥٧,٩٥٥) (٣,٧٠٦,٢٨١) -	(١٣,٥٩٣,٧٨٩) (٧٩٨,٤١٧) (١١,٢٩٣,٣١٨)		المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي
٤,٧١,١٧٨ ٩٤٢,٩٣٧	٦,٧٨٤,٤٦٤ ٤٥٦,٨٦٥	٢,٢٩٩,١٩٠ ٥١,١٥٣	٣,٨٥١,٥١٨ ٢٣,٢٢٨		مصاريف عمومية وإدارية مخصص بيون مشكوك في تحصيلها مخصص مقابلة الموجودات للمطلوبات
(١٨,٣٤٥,٧٣٠)	(٤٢,٨٨٤,٧٠٤)	(١٢,٧٥٤,٨٩٣)	(٢١,٨١٠,٧٧٨)		إيرادات استثمار إيرادات أخرى، بالصافي
٢٢,٥٣٢,١٦٠ (٢٠,٢٧٨,٩٤٤)	١١,٥٨١,٧٣٦ (١٠,٤٢٣,٥٦٢)	٢٢,٠٥٦,٩٤٦ (١٩,٨٥١,٢٥١)	٥,٨٥٩,٢٥٣ (٥,٢٧٣,٢٢٧)		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي
٢,٢٥٣,٢١٦	١,١٥٨,١٧٤	٢,٢٠٥,٦٩٥	٥٨٥,٩٢٦		صافي الفائض من عمليات التأمين (الفائض) المحول إلى دخل المساهمين
					صافي النتائج من عمليات التأمين

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

قائمة دخل المساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	إيضاح (غير مدقة) (باليارات السعودية)	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين إيرادات عمولة (خسائر) أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع مصاريف عمومية وإدارية صافي دخل الفترة
٢٠,٢٧٨,٩٤٤	١٠,٤٢٣,٥٦٢	١٩,٨٥١,٢٥١	٥,٢٧٣,٣٢٧		
٢,٨٣٢,٦٠٣	٣,١٩٨,٩٢٠	١,٤٩٠,٨٢٥	٢,١٧٧,٣٤٩		
٨٨١,٠٤٧	(٥,٢٠٠,٩٨٨)	١٠,١٨١	(٤٢٧,٦٠٣)		
(١,٠٧٩,٦٦٩)	(٩٠٦,٦٦١)	(٩٤٧,٨٠٩)	(٩٠٣,٥٥٧)		
٢٢,٩١٢,٩٢٥	٧,٥١٤,٨٣٣	٢٠,٤٤٤,٤٤٨	٦,١١٩,٥١٦		
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي القائمة	
٠,٨٣	٠,٢٧	٠,٧٤	٠,٢٢	ربحية السهم الأساس والمختلف	
				١٤	

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

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

فترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقة) (بالريالات السعودية)	فترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقة) (بالريالات السعودية)	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقة) (بالريالات السعودية)	فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقة) (بالريالات السعودية)	إيضاح
---	---	---	---	-------

٢٢,٩١٢,٩٢٥	٧,٥١٤,٨٣٣	٢٠,٤٠٤,٤٤٨	٦,١١٩,٥١٦	صافي دخل الفترة
(٥,٢٥٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١,٥٠٠,٠٠٠)	مخصص زكاة وضريبة دخل
١٧,٦٦٢,٩٢٥	٣,٠١٤,٨٣٣	١٧,٤٠٤,٤٤٨	٤,٦١٩,٥١٦	صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل

البنود التي قد يتم تضمينها لاحقاً إلى قائمة عمليات المساهمين:

٨,٧٨٧,٩٤٣	٣,٣٢٧,٠٩٥	٤,٠٤٦,٥٨٧	٢,٨٧٨,٨٩٦	أرباح غير المحققة من استثمارات متاحة للبيع
٢٩,٤٥٠,٨٦٨	٦,٣٤١,٩٢٨	٢١,٤٥١,٠٣٥	٧,٤٩٨,٤١٢	مجموع الدخل الشامل للفترة

٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة
٠,٩٦	٠,٢٣	٠,٧٨	٠,٢٧	ربحية السهم الأساس والمختلف

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

المجموع	(الخسائر المتراكمة)	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	ريال سعودي	
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	(٢٥,٦٩٣,٧٦٧)	(١٣,٣٢٣,٤٥٥)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٧,٥١٤,٨٣٣	٧,٥١٤,٨٣٣	-	-	-	صافي ربح الفترة
٣,٣٢٧,٠٩٥	-	٣,٣٢٧,٠٩٥	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٤,٥٠٠,٠٠٠)	(٤,٥٠٠,٠٠٠)	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع
<u>٢٥٨,٨٢١,١٢٥</u>	<u>(٢٢,٦٧٨,٩٣٦)</u>	<u>(٩,٩٩٦,٣٦٠)</u>	<u>١٦,٤٩٦,٤١٩</u>	<u>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>مخصص زكاة وضريبة دخل (ايضاح)</u>
					(١٢)
					الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)
٢٣٩,١٦٢,٦٨٧	(٤٠,١٨٣,٧٢٢)	(١٢,١٤٩,٠١٠)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٥ (مدقق)
٢٢,٩١٢,٩٢٥	٢٢,٩١٢,٩٢٥	-	-	-	صافي دخل الفترة
٨,٧٨٧,٩٤٣	-	٨,٧٨٧,٩٤٣	-	-	تغيرات في احتياطي القيمة العادلة
(٥,٢٥٠,٠٠٠)	(٥,٢٥٠,٠٠٠)	-	-	-	من استثمارات متاحة للبيع
<u>٢٦٥,٦١٤,٥٠٥</u>	<u>(٢٢,٥٢٠,٧٩٧)</u>	<u>(٣,٣٦١,٠٦٧)</u>	<u>١٦,٤٩٦,٤١٩</u>	<u>٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>مخصص زكاة وضريبة الدخل (ايضاح)</u>
					(١٢)
					الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدقق)

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

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدقة)
---	---	------------

٢,٢٥٣,٢١٦	١,١٥٨,١٧٤	صافي الفائض من عمليات التأمين
٧٩٩,٨٨٨	٨٧٢,٢٢٨	التعديلات على: الاستهلاك
٧٣١,٦٥٢	(١,٧٨٨,٧٦٨)	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي الأرباح من استبعاد ممتلكات ومعدات
-	(١٢٦,٠٠٠)	
٣,٧٨٤,٧٥٦	١١٥,٦٣٤	
(٢٧,٤٩٧,١٣٤)	(٤١,٥٧٤,٠٨٣)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية : أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٢,٣٨٧,٣٣٩)	(٣٢,٣٥٨,٧٥٥)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٤١,٧٥٣,٨٥٦	(٥٠,٤١١,٥٣٧)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٦,٣١٧,٧٦٨	(٧,٢٨٢,٤٩٠)	تكليف الكتاب بوالص تأمين مؤجلة
(١٥,٣١٧,٠٨٥)	(٤,٩٨٧,١١٠)	مدفووعات مقمة وموارد أخرى
٢٣,٨٩٥,٠٥٠	(٦,٢٧٢,٧٢٥)	مطلوب من جهات ذات علاقة
١٦,٠٦٤,٠٥٨	-	مطلوب من مساهمين
(٨٠,٦٢٧,٥٩٣)	٧٢,٠٩٣,٠٢٣	مطالبات تحت التسوية
٥٣,٨٣٤,١٥٠	٦٢,١٧٣,٣٢٦	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٢,٩٢٥,٠٠٢	(١٧,٢٩٢,٥١٠)	التغير في مخصصات أقساط تأمين إضافية
٨٠٠,٠٠٠	١١,١٣٤,٢٠٦	التغير في مخصصات فنية أخرى
١٤,١٥٦,٧٧٣	٦٣,٢٩٩,٥٠٣	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٦,٨٢٦,٠٧٩)	٧,٢٨٨,١٠٨	ذمم دائنة
٦,٠٣٢,٥٦٣	١,٩٣٥,٥٥٨	إيرادات عمولة غير مكتسبة
(٢٣,٠٣٥,٥٣١)	٢٦,٤١٦,٨٣١	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
٤,٢١٤,٨٨٦	١٠,٤٢٣,٥٦٢	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٢٨,٠٨٨,١٠١	٩٤,٧٠٠,٥٤١	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

(١,٣٠٨,٦٥٧)	(٦٨٢,٤٨٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
-	١٢٦,٠٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٢١٧,٩٣٩,٥٩٠)	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(١,٨٧٥,٠٠٠)	-	ودائع لأجل، بالصافي
(٣,١٨٣,٦٥٧)	(٢١٨,٤٩٦,٠٧٧)	استثمارات، بالصافي
٢٤,٩٠٤,٤٤٤	(١٢٣,٧٩٥,٥٣٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢٤٩,٦٠٣,٧٣٩	٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	
٢٧٤,٥٠٨,١٨٣	٣٢٤,٧٠٧,٤٥٢	

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
ودائع لأجل، بالصافي
استثمارات، بالصافي

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

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

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م

فتره السنه اشهر	فتره السنه اشهر
المنتهي في ٣٠ يونيو	المنتهي في ٣٠ يونيو
٢٠١٥	٢٠١٦
(غير مدقة)	(غير مدقة)
(بالريالات السعودية)	

٢٢,٩١٢,٩٢٥	٧,٥١٤,٨٤٣
(٨٨١,٠٤٧)	٥,٢٠٠,٩٨٨
٢٢,٠٣١,٨٧٨	١٢,٧١٥,٨٢١

(٢,١٧٢,٥٣٩)	(١,٩٦١,١٥٢)
(٣٣,٦٥٨)	(٩٥,٥٥١)
(٢٣,٨٨٦,٥٥٠)	٨,٩٤٩,٨٤٥
٢٢٩,٨٠٥	(٤,٣٦٢,٧١٦)
(٤,٢١٤,٨٨٦)	(١٠,٤٢٣,٥٦٢)
(١٦,٠٦٤,٥٥٨)	-
٣٣,٦٥٨	٩٥,٥٥١
(٢٤,٠٧٦,٣٥٠)	٤,٩١٨,٢٣٦

٢,٩٣٩,٣٣٦	(١٧,٤٠٧,٧٢٢)
-	(٤٢,٢١٢,٠٤٠)
٢,٩٣٩,٣٣٦	(٥٩,٦١٩,٧٦٢)
(٢١,١٣٧,٠١٤)	(٥٤,٧٠١,٥٢٦)
١٩٥,٠٦١,٩٨٣	١٥٣,٧٢٣,٠٣٦

١٧٣,٩٢٤,٩٦٩	٩٩,٠٢١,٥١٠
٨,٧٨٧,٩٤٣	٣,٣٢٧,٠٩٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة

تعديل على:
(الأرباح) الخسائر المحققة من استثمارات متاحة للبيع

التحيرات 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

مطلوب إلى عمليات التأمين

عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات ، بالصافي

ودائع لأجل

صافي النقد (المستخدم في) الناتج من 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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

١- معلومات عامة

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ وتاريخ 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") ولوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨ م) 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.

تتطلب أنظمة التأمين السعودية الاحتفاظ بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وأنشطة المساهمين. هذا، وبموجب اللوائح التنفيذية للتأمين، يستلم المساهمون في الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين، ويحصل حاملو بواص التأمين ١٠٪ أو تستقطع هذه النسبة من أقساط تأمين السنة القادمة. إذا اسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل ذلك العجز.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-١ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي الخاص بالقارير المالية الأولية رقم IAS 34؛ ومن ثم فإن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ليس الغرض منها أن 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 الذي هو أيضاً العملة الوظيفية للشركة وعملة عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة جميع التعديلات التي تتالف بشكل رئيسي من المبالغ المتكررة المستحقة والتي تعتبرها إدارة الشركة ضرورية لإظهار قائمة 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، باستثناء تطبيق التعديلات والتغيرات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي لم تؤثر تأثيراً ملائماً جوهرياً على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، لذا ينبغي قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مقتربة بالقوائم المالية المدققة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشراً على نتائجها السنوية.

الوصف	المعيار
الحسابات الموجزة نظامياً	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٤
تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و ١٢	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٠ و ١٢
المعايير المحاسبية الدولية ("IAS") رقم ٢٨	المعايير المحاسبية الدولية ("IAS") رقم ٢٨
المنشآت الاستثمارية: تطبيق الاستثناء الموحد	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١١
المالية المتعلقة بالاستحواذ على حصة في عمليات مشتركة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦
الممتلكات والمصانع والمعدات	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (IAS) رقم ١٦

إن تطبيق المعايير المذكورة أعلاه لا يؤثر على السياسات المحاسبية، المركز المالي أو أداء الشركة.

قررت إدارة الشركة اختيار عدم التطبيق المبكر للمعايير والتعديلات الجديدة والتفسيرات الصادرة والتي ستصبح سارية المفعول لفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية (نتمة)

الوصف	المعيار
الأدوات المالية	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٥
الإيجارات	معايير التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ١٦
الأدوات المالية الخاصة بمحاسبة التحوط	تعديلات على معيار التقارير المالية الدولية ("IFRS") رقم ٩
طريقة حقوق الملكية في القوائم المالية المنفصلة	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ("IAS") رقم ٢٧
	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٤

٣- استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يُطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير التقارير المالية الدولية استخدام بعض التقديرات والأفتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح بها خلال فترة القوائم المالية، كما يتطلب من الإدارة استخدام أحكامها في عملية تطبيق السياسات المحاسبية للشركة. وقد يكون للتغيرات في الأفتراضات تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة في الفترة التي تتعرض خلالها الأفتراضات إلى التغيرات. وتعتقد الإدارة أن الأفتراضات الأساسية ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تُظهر بعدل، من كافة النواحي الجوهرية المركز المالي ونتائج العمليات.

٤- المعلومات القطاعية

تشملها مع طريقة إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الأعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن النتائج القطاعية المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ومخصص مقابلة الموجودات للمطلوبات وإيرادات الاستثمار والإيرادات الأخرى.

تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، المطلوب من عمليات المساهمين، المطلوب من جهات ذات علاقة، أقساط التأمين، أرصدة 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 وتعويضات نهاية الخدمة وفائض عمليات التأمين.

إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

القطاعات التشغيلية

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
٢٢٠,٩٣٥,٦٤٤	١٦,١١١,٠٨٦	٨,٥٤٢,٦٤٧	١١٠,٨٤٩,٧٢٠	٨٥,٤٥٢,١٨١	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٨١,٩٥٥,٧٣٩	٢٩,٨٩٣,٧٤٩	٥٤٢,٠٦١	١٤٢,٦٩٩,٨٠٠	٨,٩١٠,١٢٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦٧,٣٢٢,٢١٠	١,٤٦٣,١٨١	٣,٢٧٧,٣٠٣	١٠٩,٦٦٥,٦٦٨	٥٢,٩١٦,٠٧٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٧,٩٩٩,٢٠٥	٥,١٦٢,٠٢٠	٨,١٦٠,٠٣٤	١٦٢,٥٢٩,٣٦٢	٢٢,١٤٧,٧٨٩	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧,٢٩٢,٥١٠	١,٠٦٣,٣٤٤	-	١٦,٢٢٩,١٦٦	-	مخصصات إغاثة تأمين
٥,٥٩٤,٠٢٥	٤,٢٢٥,٤٧٤	٥٧٩,٢٤٧	٦٨٩,٣٠٤	-	صافي المطالبات المكتسبة
(١٧٥,٧٥٨,١٨١)	(١,٢٣٠,٤٠٠)	(١٨٣,٦٢٤)	(١٦٨,٦٤٣,٥٩)	(٥,٧٠٠,٦٣٨)	تكاليف اكتتاب بروالص تأمين
(١٥,٠٢٢,٢٥٠)	(٢,٠٧٨,٣٤٦)	(٧١٢,١٧٢)	(٨,٠٣٨,٧١٩)	(٤,١٩٣,٠١٣)	مصاريف أخرى، بالصافي
(٢,٤٣٥,٢٧٨)	٤٤٧,٥١٥	١,٩٦٧,٤٤٥	(٨٥٩,٢٠٢)	(٣,٩٩١,٠٣٦)	صافي إيرادات الافتتاح
٢٧,٦٧٠,٠٣١	٧,٦٨٩,٦٧	٩,٨١٠,٩٢٠	١,٩٦٦,٤٠٢	٨,٣٦٣,١٠٢	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١٣,٥٩٣,٧٨٩)	(٧٩٨,٤١٧)	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
(١١,٢٩٣,٣١٨)	٣,٨٧٤,٧٤٦	-	-	-	مخصص مقابلة المزجودات للمطلوبات غير موزع
<u>٥,٨٥٩,٢٥٣</u>	<u>٥,٨٥٩,٢٥٣</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>صافي الفائض من عمليات التأمين</u>
إيرادات استئجار وإيرادات أخرى غير موزعة					

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

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي	عمليات التأمين:
٥٢٢,٨,٣,٥٥	٥٦,٤٥٦,٥٣٤	٢٤,٨١٤,٨٥٨	٢٩٧,١٨١,٧٧٣	١٤٥,٣٥١,٨٨٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٢٣٧,٦٠٨,٨٢١	٣٣,٨١١,١٣٤	١,٠٥٢,٢٢٢	٢٨٣,٣٠٠,٣٠٢	١٩,٤٤٤,١٦٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٤٠٢,٢٨٠,٣٢٠	٨,٤١٩,٠٢٤	١٢,١٥٥,٧٢٥	٢٩٢,٩٢٧,٧١٤	٨٩,٧٧٨,٣٥٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٧٣,٤٦٥,٧٤٩	٨,١١١,١٠٢	١٦,٣٠٧,٠٨٧	٣١٥,٥٧٧,٣١٧	٣٣,٤٧٠,٣٤٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٧,٢٩٢,٥١٠	١,٠٦٣,٣٤٤	-	١٦,٢٢٩,١٦٦	-	مخصصات إغاثة تأمين
١٢,٠٦٠,٠٨٢	٩,٠٣٧,٣٢٢	١,١٥٥,٤٤٧	١,٩١٧,٢١٣	-	صافي المطالبات المكتسبة
(٢١٤,٢٤١,٨٤٧)	(٢,١٥١,٠٢٢)	(٣٠٨,٦٦٣)	(٣٠٠,٠١٨,٦٠٨)	(١١,٧٦٣,٥٥٤)	تكاليف اكتتاب بروالص تأمين
(٢٦,٩٣٨,٧٠٧)	(٤,٠٠٥,٢٢٥)	(١,٤٦٩,٢٤٨)	(١٥,٨١٣,٨٧٦)	(٥,٦٢٩,٩٥٨)	مصاريف أخرى، بالصافي
(٧,١٧١,٣٤٧)	١٣٧,٦٦٠	٢,٤١٥,٣٠٩	(٣,٢٧٦,٦٣٤)	(٧,٤٤٧,٦٨٢)	صافي إيرادات الافتتاح
٥٤,٤٦٦,٤٤٠	١٢,١٩٢,٦٨١	١٩,٠٤٩,٩٣٢	١٤,٦١٤,٦٧٨	٨,٦٠٩,١٤٩	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٣,١٥١,٧٣٩)	(٨,٦٨٠,٩٧٦)	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
(١١,٢٩٣,٣١٨)	٧,٢٤١,٢٢٩	-	-	-	مخصص مقابلة المزجودات للمطلوبات غير موزع
<u>١١,٥٨١,٧٣١</u>	<u>١١,٥٨١,٧٣١</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>صافي الفائض من عمليات التأمين</u>
إيرادات استئجار وإيرادات أخرى غير موزعة					

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤- المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٩٢,٥٩٩,٧٩٣	٣٢,٧٦١,٩٢٢	١٦,٢٨٣,٤٤٩	٢,٦٣٠,٤٢٦	٤٠,٩٢٣,٨٩٦
٢٠٢,٠١٠,١٦	١٦٢,٥٦٩,٣٨٦	٤,٤٦١,٩٣٠	١٤,٣٦٦,٤٩٠	١٩,٦١٢,٢١٠
٣٠,٥٩٥,٥٥	٢,٧٤٧,٩٧٠	٢,٧٢٥,٥٤٨	١٣,٠٨٦,٧٩٧	١٢,٠٣٦,١٣٥
٩٠٤,٢٥٨,٣٦٩				
١,٢٧٩,٤٦٤,٠٢٨				

موجودات عمليات التأمين:
حصة معددي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معددي التأمين من المطالبات تحت التسوية
تكليف اكتتاب بواسطه تأمين مزاجة
 موجودات غير موزعة
مجموع موجودات عمليات التأمين والفلاض

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٥٠٠,٢٢٥,٩١٢	٣٧,٦٤٤,٥٥٣	٧٦,٣٣٥,٩٥٧	٢٦٢,٩١٨,٩٥٤	١٢٣,٩١٦,٤٤٦
٤٥١,٥٩٧,٨٧٧	١٨٠,١٢٨,٣٦٣	١٠,١٩٩,٧٦٠	٢٢٣,٨١٢,٤٩١	٢٧,٤٥٩,٧١٢
٥,٤١٩,٧٣٨	-	-	٥,٤١٩,٧٣٨	-
١٧,٢٢٨,٢١٠	-	-	١٧,٢٢٨,٢١٠	-
١٠,٨٨٨,٨٨٢	٧,٦٦١,١٩٩	١,٣٣٧,٦٣٢	١,٠٨٩,٦٥١	-
٢٩٤,٨٩٤,٢٥٩				
١,٢٧٩,٤٦٤,٠٢٨				

مطلوبات عمليات التأمين:
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مخصصات أقساط تأمين إضافية
مخصصات فنية أخرى
إيرادات عمولة غير مكتسبة
مطلوبات غير موزعة وفلاض غير موزع
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفلاض

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ (غير مدققة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
١٩٨,٧٥٢,٨٦٢	٢١,٢٨٢,٦٨٤	١٢,٤٦٠,٤٤٢	١٥٠,٨٦٥,٩١٤	١١,١٤٣,٨٢٢
١٢٧,٣٢٤,١١٥	١٣,٣٢٧,٨٢٤	١,١٨٧,٤٥٢	٩٤,٢٨٢,٤٢٩	٢٨,٤٨٧,٤١٠
١٥٧,٢٧١,٦٦٦	٣,٤٢٢,٧٥٣	٦,٨٠٥,٩٦٩	١٤٠,١٦٧,٥٣٩	٦,٨٧٥,٤١٥
١٣٤,٥٧٥,٥٩١	٦,٩١٦,٤٣٧	٧,٨٨٨,٤٥٣	٩٢,٧٣٣,٧٢٣	٢٧,٠٠٦,٤٧٨
(١٢,٩٢٥,٠٠٢)	(٩,٤٤١)	-	(١٢,٩١٥,٥٦١)	-
٧,١٩٥,٦٣٣	٥,٠٢٥,٧٢١	٥٠٠,٥٦٥	١,٥٦٨,٢٦٣	١٠,١,٠٥٤
(٧٦,٠٧٦,٨٨٢)	(١,٢٥٠,١٦٨)	(٧٥٠,٠٧٢)	(٦٧,٩٨٠,٠٠٤)	(٦,٠٩٦,٦٣٨)
(١٥,٠٣٩,٤٨٤)	(٢,١٥٦,٣١٩)	(٥٠٠,٩٩٦)	(٣,٩٩٢,٢٠٢)	(٨,٣٣٩,٩٦٧)
(٢,٩١٧,٤٨٧)	(٢٣٥,٧٩٠)	٥٠٤,٦٥٨	(١,٧٩٤,٥١٧)	(١,٣٩١,٨٣٨)
٣٤,٨١١,٨٣٩	٨,٣٢٠,٤٤٠	٧,٥٩٢,٦٠٨	٧,٦١٩,٧٠٢	١١,٢٧٩,٠٨٩
(١١,٨٥٧,٩٥٥)				
(٣,٧٠٦,٣٨١)				
٢,٨٠٩,٣٤٣				
٢٢,٠٥٦,٩٤٦				

عمليات التأمين:
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
إجمالي المطالبات المنفرجة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
مخصصات أقساط تأمين إضافية
عمولات إعلنة تأمين
صافي المطالبات المتقدمة
تكليف اكتتاب بواسطه تأمين
صاريف أخرى، بالصافي
صافي إيرادات الافتتاب
صاريف عمومية وإدارية غير موزعة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
إيرادات استئجار وإيرادات أخرى غير موزعة
صافي الفلاض من عمليات التأمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
٣- المعلومات القطاعية (تنمية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥م (غير مدفقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٤١,٩٦٠,١١٦	٥٨,١٥٢,٠٢٠	٤١,٥٠٧,٨٨٦	٢٨٨,٨٤٨,٥٦٢	٢٢,٤٧١,٦٤٨
(٢٥٩,٥٥٢,٣٦٥)	(١٨,٢١٣,٥٩٤)	(٢,١١,٦٧٦)	(١٧٧,٤٧٣,٨٣٥)	(٦١,٨٥٣,٢٦٠)
٢٩٥,٥٥٦,٠٥٣	٩,٣٦٦,٤٠٧	٢٣,١٢٣,٨٧٦	٢٦٣,٤٥٥,٧٦٣	(٣٨٩,٩٩٣)
٢٤٤,١٠٩,٧٤٢	٩,١٢٣,٦٦٤	١٥,١٦٠,٩٨٩	١٧٤,٧٢٠,٥٥٠	٤٥,٠٩٥,٢٣٩
(١٢,٩٢٥,٠٠٢)	(٩,٤٤١)	-	(١٢,٩١٥,٥٦١)	-
١٣,٩٩٧,٣٥٣	٩,٩١٤,٢٥٦	٩٥٧,٧٧٣	٢,٧١٩,٣٨٣	٤٠٦,٦٤١
(١٦٦,٦٦٥,٩٩٨)	(٢,٣٣٦,١٨٦)	(١,٧٨٩,٢٧٠)	(١٢٠,١٦٥,٤٣٧)	(٢٢,٣٧٥,١٠٥)
(٢٩,٤٨٥,٨٩٧)	(٣,٦٩٥,٤٩٤)	(٩٣,٣٢٢)	(٨,٠١٢,٨٠١)	(١٦,٨٤٧,٢٧٩)
(٨,١٥١,٨,٨)	(٧٤٠,٨٩٣)	٢,٥٢٧,٦٧٥	(٣,٦٣٥,٤٦٨)	(٦,٣٢,١٢٢)
٤٠,٨٧٧,٨٩٠	١٢,٢٦٤,٧٠٦	١٥,٩٢٦,١٤٤	١٢,٧١٠,٦٦٦	(٢٣,٦٢٦)
(٢٢,٢٦٢,٢٤٣)				
(١,٠٩٦,٦٠٢)				
٥,٠١٤,١١٥				
٢٢,٥٣٢,١٦٠				

عمليات التأمين:

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

مخصصات أقساط تأمين إضافية

عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف اكتتاب بواسطه تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي إيرادات الافتتاب

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير

موزع

إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ (مدفقة)

المجموع ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	حوادث عامة ريال سعودي	تأمين سيارات ريال سعودي	تأمين طبي ريال سعودي
٦٠,٢٤٠,٩٣٨	٢٧,٤٤٤,٢٨٤	١٣,٦٧٥,٧٤٦	٤,٩٩٢,٦١٦	١٤,١٢٨,٢٩٢
١٥١,٥٩٨,٤٧٩	١١٢,٥٧٣,٨١٥	٥,٢٤٢,٣٠١	١٧,٢١١,٨٨٣	١٦,٥٧١,٥٨٠
٢٢,٣١٢,٤٦٠	٢,٦٠٨,٣٧٢	٢,٤٦٦,٤٥٧	١٤,٣٤٤,٠٩٨	٣,٩٩٤,٥٣٣
٨٠٧,٤٧١,١٣٨				
١,٤٤٢,٦٢٣,٠١٥				
٤٣٨,٠٦٢,٥٨٦	٣١,٨١٨,٨٩٣	٧٧,٩,٩,٦١٦	٢٨٧,٩٢١,٢٤٩	٤٠,٤١٢,٨٢٨
٣٧٩,٥٠٤,٨٠٤	١٢٩,٥٧٣,١٢٩	١١,٥١٨,٤٢٤	٢٠٦,٠٣٩,٦٩٧	٣٢,٣٧٣,٥٥٤
٢٢,٧١٢,٢٤٨	٢,٠٧٧,٤٧١	-	٢٠,٦٣٤,٧٧٧	-
٦,٩٤,٠٠٤	٤١٤,٤٧٧	-	٥,٦٨٩,٥٢٢	-
٨,١٥٢,٥٤	٥,٥٦٧,١٦٧	٨١٢,٠١٥	١,٧٧٣,٣٤٢	-
١٨٨,٠٩٦,٨٤٩				
١,٤٤٢,٦٢٣,٠١٥				

موجودات عمليات التأمين:

حصة سعودي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة سعودي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف اكتتاب بواسطه تأمين مراجعة

موجودات غير موزعة

مجموع موجودات عمليات التأمين والفائض

مطلوبيات عمليات التأمين والفائض:

أقساط تأمين غير مكتسبة

مطلوبيات تحت التسوية

احتياطي أقساط تأمين إضافية

احتياطيات فنية لآخر

إيرادات عمولة غير مكتسبة

مطلوبيات غير موزعة وفائض غير موزع

مجموع مطلوبيات عمليات التأمين والفائض

القطاعات الجغرافية

إن جميع الموجودات والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ١٣١,٢٠٣,٤٤٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٦٥,٥٧٨,٤٤٢ ريال سعودي)، ووردانع لأجل تبلغ ٥٢,٢٦٥,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : لا شيء)، وأقساط إعادة التأمين المدينة البالغة ٢٢,٤٣١,٩٠٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٨,٠١١,٩٢٠,٢٩,٠٣١,٢١٠ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة ٦٥,٥٦٥,٨٩٣ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٣١,٥٢١,٧٠٢ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة ٤١,٥٠٧,٨٨٦ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٥ : ٥,٨٩٤,٢٢٥ ريال سعودي).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)
لفترتي ثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٤- أقساط التأمين وارصدة إعادة التأمين المدينة

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ يونيو	(غير مدققة) (مدققة)
(بالريالات السعودية)		

٢٥٤,٣٤٢,٦٤٧	٢٦٤,٢٧١,٠٦١	أقساط تأمين مدينة
١٠,٢٢٩,٨٨٣	٢٥,٧١٣,٠٢٦	ذمم إعادة تأمين مدينة
٣٩,٧١٨,٥٤٦	٦٤,٥٦٢,٠٤٨	ذمم مدينة مستحقة من شركات تأمين
٣٠٤,٢٩١,٠٧٦	٣٥٤,٥٤٦,١٣٥	
(٥٣,٥٧٤,١٧٣)	(٦٢,٢٥٥,١٤٩)	ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
<u>٢٥٠,٧١٦,٩٠٣</u>	<u>٢٩٢,٢٩٠,٩٨٦</u>	

٥- الاستثمارات تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ يونيو	
(غير مدققة) (مدققة)	(غير مدققة) (مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٩٠,٠١٥,٠٧٧	١٠٥,٥٤٨,٩٠٦	استثمارات متاحة للبيع
١,٣١٢,٥٠٠	١,٣١٢,٥٠٠	محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
<u>٩١,٣٢٧,٥٧٧</u>	<u>١٠٦,٨٦١,٤٠٦</u>	

٦- النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ يونيو	(غير مدققة) (مدققة)
(بالريالات السعودية)		
٣٩٠,٤٠١,٢٦٧	١٨٦,٧٠٧,٤٥٢	نقد لدى البنوك
٥٨,١٠١,٧٢١	١٣٨,٠٠٠,٠٠٠	ودائع قصير الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
<u>٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨</u>	<u>٣٢٤,٧٠٧,٤٥٢</u>	

ب) عمليات المساهمين:

٢٠١٥ ٣١ ديسمبر	٢٠١٦ ٣٠ يونيو	(غير مدققة) (مدققة)
(بالريالات السعودية)		
١٤٥,٢٢٨,٥٧١	٩٩,٠٢١,٥١٠	نقد لدى البنوك
٨,٤٩٤,٤٦٥	-	ودائع قصير الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
<u>١٥٣,٧٢٣,٠٣٦</u>	<u>٩٩,٠٢١,٥١٠</u>	

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 (ساماً)، ولا تتحقق الشركة أي عوصلة خاصة من هذه الوديعة، وتظهر العمولة المستحقة عن تلك الوديعة في بند منفصل طبقاً لإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

٨- الشهرة

بasherت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩، وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة تأمين 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ويختلف من ٢٧,٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٥: ٢٧٥ مليون ريال سعودي ويختلف من ٢٧,٥ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٠- الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي من خلال تجنب نسبة ٢٠% من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠% من رأس المال، علماً بأن الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح لم يتم إجراء تحويل خلال الفترة لوجود خسائر متراكمة.

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

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

فترة الستة أشهر	المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدققة) (غير مدققة)
		٢٧,٥ مليون سهم	(بالريالات السعودية)

إجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات

ذات علاقة بهم

مبلغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة

تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٥	(غير مدققة) (مدقة)
٢٧,٥ مليون سهم	٢٧,٥ مليون سهم	(بالريالات السعودية)

أقساط مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم

وفيما يلي مصروف مكافآت المديرين خلال الفترة:

فترة الستة أشهر	المنتهية في	٣٠ يونيو ٢٠١٦	(غير مدققة) (غير مدققة)
		٢٧,٥ مليون سهم	(بالريالات السعودية)

مكافآت للمديرين

٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠
---------	---------

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نهاية)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو 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 ٢٥٪ 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.

خلال عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل الريبوط الزكوي عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي بقيمة ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٤,٢ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعترافاً على الريبوط الزكوي المذكورة أعلاه وتنوّع صدور حكم لصالحها.

كما استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل 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 بقيمة ٤,١ مليون ريال سعودي يستند الرابط الزكوي لستتي ٢٠١٣ و ٢٠١٤ على الزكاة المحاسبة على الوديعة النظامية وهامش الملانة والتي لم يتم خصمها من الوعاء الزكوي طبقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل وقد اعترضت الشركة على الريبوط الزكوي الثلاثة.

كذلك أنهت الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل الريبوط الزكوي الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (مقللة) عن السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي بقيمة ٩,٨ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعترافاً على هذه الريبوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الإعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يزيد رأي الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. غير أن الشركة ستقدم اعترافاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الإجراءات النظامية لذلك. علاوة على ذلك، تعتقد الإدارة أن هذا الالتزام لن يكون له أثر جوهري على القوائم المالية للشركة حيث أنه خاص بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب، (مقللة).

تم احتساب الوعاء الزكوي حسب فهم الشركة للأنظمة الزكوية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. إن الأنظمة الزكوية بالمملكة العربية السعودية تخضع لتفصيرات مختلفة، ولهذا قد تختلف الريبوط الزكوي من قبل الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل عن الريبوط المقدمة من قبل الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتما)
لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يُقبض نظير بيع أصل ما أو يدفع لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية 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 الذمم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

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 للأدوات مماثلة (بدون تعديل أو إعادة تسعير)
- المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقدير أخرى تعتمد فيها كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق الملحوظة.
- المستوى الثالث: الطرق التقنية 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م (غير مدقة)

الإجمالي ريل سعودي	المستوى الثالث ريل سعودي	المستوى الثاني ريل سعودي	المستوى الأول ريل سعودي	
٤٤,٣٤٧,٨٢٠	-	٣٤,١٦٠,٠٥٢	١٠,١٨٧,٧٦٨	صناديق استثمار
٦١,٢٠١,٠٨٦	-	١٢,٠٩٧,٥٣٣	٤٩,١٠٣,٥٥٣	استثمار في شركات
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	١,٣١٢,٥٠٠	سندات
١٠٦,٨٦١,٤٠٦	-	٤٦,٢٥٧,٥٨٥	٦٠,٦٠٣,٨٢١	إجمالي الاستثمارات

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ م (مدقة)

الإجمالي ريل سعودي	المستوى الثالث ريل سعودي	المستوى الثاني ريل سعودي	المستوى الأول ريل سعودي	
٤١,٠٧٢,٢٠٢	-	٢٨,٥٣٥,٠٥٢	١٢,٥٣٧,١٥١	صناديق استثمار
٤٨,٩٤٢,٨٧٥	-	١٢,٢٢٨,٦٤٢	٣٦,٧٠٤,٢٢٣	استثمار في شركات
١,٣١٢,٥٠٠	-	-	١,٣١٢,٥٠٠	سندات
٩١,٣٢٧,٥٧٧	-	٤٠,٧٧٣,٦٩٤	٥٠,٥٥٣,٨٨٣	إجمالي الاستثمارات

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بتوتره متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة إعداد قوائم مالية، بتحديد فيما لو حدثت تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقديرها (على أساس أدنى مستوى من المدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ م، لم يكن هناك آية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك آية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمية)
لفترة ثلاثة وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

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

٥- أرقام المقارنة
تم إعادة تبويب 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 ٢٥ يوليو ٢٠١٦ م الموافق ٢٠ شوال ١٤٣٧ هـ.