

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني  
(سابقاً: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني)  
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
للفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩  
مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني  
(سابقاً: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني)  
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩  
مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

صفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥-٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤٠ - ٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



### تقرير الشخص لمراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين المحترمين  
بشركة الإتحاد للتأمين التعاوني (سابقاً: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني)  
(شركة مساهمة سعودية)  
الخبر  
المملكة العربية السعودية

المقدمة  
لقد نحننا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الإتحاد للتأمين التعاوني (سابقاً: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني) (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للغيرات في حقوق الملكية والتغيرات الناتجة لفترة الصيغة شهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تختلف من السياسات المحاسبية الهمامة والإيضاحات التفصيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إلقاء استئناف حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الشخص الذي قدمها.

**نطاق الشخص**  
لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتطرق بارتباطات الشخص رقم رقم ٢٤١٠ "لشخص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيسى مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلاً وإجراءات فحص أخرى. بعد الفحص أقبل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي أن نتمكن من الحصول على تأكيد بأننا سنتكون على علم بكل الأمور الهمامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نجد رأي مراجعة.

**الاستئناف**  
بناء على الشخص الذي قدمها، لم يلف انتباها أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

المحاسبون الملتزمون  
(عضو مستقل في جنوب جروب التشاورين)

البسام وشركاه



حمدود بن علي الريبعان  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٢٢



إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٦٧

١٤ / ٢٠١٩

من ب.ب  
١١٥٥٥  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

من ب.ب  
٤٦٣٦  
٢١٩٥٢  
الخبر  
المملكة العربية السعودية

(بالريالات السعودية)		
٢٠١٨ ٣١ (مدة)	٢٠١٩ ٣٠ (غير مدققة)	إيضاح

موجودات	
لقد وما في حكمه	
أقساط تأمين وذمم معدي تأمين مدينة، بالصافي	١٧٦,٦٤٨,١٠٩
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٥,٠١٩,٠٤٣
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٨٨,٥٥٨,٦٤٥
حصة معدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها	٣٣,٦٧٨,٠٩٤
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلاً	٢٢,٤٤١,٤٠٣
استثمارات	١٠٥,٢١٨,٣٤٨
المطلوب من جهات ذات علاقة	١٢,٥٨٩,٠٧٨
مصاريف منفوعة مقتداً وموجودات أخرى	٥١,٣٢٣,١٩٨
ودائع بنكية طولية الأجل / ذات دخل ثابت	٧٢٣,٣٦٦,٧٠٩
ممتلكات ومعدات	٦,١٤٤,٧٠٧
أصول حق الإستخدام	١,٧٨١,٧٦٢
شهرة	٤,٤٩٦,٥٠٠
وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
عملية وديعة نظامية مستحقة الدفع	٤,٣١١,٠٥٩
مجموع الموجودات	١,٥٧٢,٤٩١,٩٣٦

(بالريالات السعودية)  
 ٢٠١٩ ٣٠ ديسمبر ٢٠١٨ ٣٠ ديسمبر  
 (مليون) (غير مدققة) إيضاح

مطلوبات		
٥٠,٠٢٦,٦٢٣	٤١,٢٣٧,٢١٩	نعم دائنة
٧١,٣٧٨,٠١٨	٦٩,٨٩٧,٢٥٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
-	١,٢١٧,٢٣٤	التزام عقد الإيجار
١٣,٢٠٣,٩٣٠	١٥,١٨٣,٥٤٤	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	٤٦٠,٦٤٨,٥٧٣ ١٠,٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣,٥٥٣,٩٤١	٥,٥٨٤,٨٥٢ ١٠	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	٢٣٤,١٩٠,١١١ ١٠,٧	مطلوبات تحت التسوية
١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	١٤٩,٢٤٨,٥٨٦ ١٠,٧	مطلوبات متکدة غير مبلغ عنها
١٧,٢١٩,٩٤٤	٢٠,٧٥٩,٧٨٩ ١٠,٧	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٧,٠٢٥,٠٢٥	١٤,٣٢٩,٩٨٦ ١٠,٧	احتياطات فنية أخرى
-	١٢,٥٨٩,٠٧٨	المطلوب لجهات ذات علاقة
٩,١٥٧,٤٣٨	١١,٦٢٧,٠٧٢	تعويض نهاية الخدمة
٥١,٦٢٠,٥٤٢	٥١,١٢٣,٠٨٦ ١٢	الزكاة وضريرية الدخل المستحقة
٣,٦٢٩,١٢٢	٤,٣١١,٠٥٩	إيراد صولة مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي
<b>١,١٠٤,٣٤٧,٧٧٥</b>	<b>١,٠٩١,٩٤٧,٤٤٧</b>	<b>مجموع المطلوبات</b>

القاضن المتراكم والإحتياطيات		
٩,٢٦١,٠٧٠	١٣,٠٢٧,٩٩٤	القاضن المتراكم المستحق
١,٤٨٢,٧٥٩	(١٢٨,٦٨٢)	(خسارة) / ربح إعادة قبول إلتزام نهاية الخدمة الإلكتروني
<b>١٠,٧٤٣,٨٢٩</b>	<b>١٢,٨٩٩,٣١٢</b>	<b>مجموع القاضن المتراكم والإحتياطيات</b>

حقوق المساهمين		
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ١٢,١	رأس المال
٤٣,٢٨١,٤٣٣	١٤,٠٢٧,١٨٠	احتياطي نظامي
١٠٧,١٤٠,٠٥٥	٤٩,٦٤٩,٥١٣	أرباح مبقة
٦,٩٩٠,٨٢٣	٣,٩٦٨,٦٨٤ ٦	أرباح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
<b>٤٣٢,٤١٢,٣١١</b>	<b>٤٦٧,٦٤٥,١٧٧</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥</b>	<b>١,٥٧٢,٤٤١,٩٣٦</b>	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>
	٨	الالتزامات والارتباطات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدفقة)  
 للترتي الثلاثة أشهر والقصة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)					
الفترة التسعة أشهر الممتدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الفترة التسعة أشهر الممتدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	
(مدة - إيضاح ٢)	(مدة - إيضاح ٢)	(مدة - إيضاح ٢)	(مدة - إيضاح ٢)		
٦٧١,١٤٦,٧٧٣	٦٢٨,٠٨٩,٠٠٧	٢١٨,٢٣٢,٠٥٣	٢٣٥,٨٧٧,٧٧٢	١٠	
(٢,١٤٢,٢٩٩)	(١,٦٥١,٤٥٦)	(١,٠٤٢,٦٣٨)	(٤٦٣,٣٠٨)	١٠	
(٦٢,٤٦٧,٠٣٦)	(٤٢,٧٤٦,٤٦٣)	(١٢,٧٩٥,١٨٩)	(١٣,٨١٨,٤٢٥)	١٠	
(١٠,٨٣٩,٩٧٩)	(١٣,٢٢٧,٤٠٤)	(٤,٥٢٣,٧٥٠)	(٤,٩٦٤,٥٥٢)	١٠	
٥٩٥,٦٩٧,٤٥٩	٥٦٩,٤٦٣,٦٨٤	١٩٩,٨٧٠,٤٧٦	٢١٦,٦٦٢,٤٨٧		

#### الإيرادات

٦٧١,١٤٦,٧٧٣	٦٢٨,٠٨٩,٠٠٧	٢١٨,٢٣٢,٠٥٣	٢٣٥,٨٧٧,٧٧٢	١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتبة
(٢,١٤٢,٢٩٩)	(١,٦٥١,٤٥٦)	(١,٠٤٢,٦٣٨)	(٤٦٣,٣٠٨)	١٠	أقساط إعادة التأمين المعدنة - مطري
(٦٢,٤٦٧,٠٣٦)	(٤٢,٧٤٦,٤٦٣)	(١٢,٧٩٥,١٨٩)	(١٣,٨١٨,٤٢٥)	١٠	أقساط إعادة التأمين المعدنة - أجنبي
(١٠,٨٣٩,٩٧٩)	(١٣,٢٢٧,٤٠٤)	(٤,٥٢٣,٧٥٠)	(٤,٩٦٤,٥٥٢)	١٠	مصاريف فلز الخسارة
٥٩٥,٦٩٧,٤٥٩	٥٦٩,٤٦٣,٦٨٤	١٩٩,٨٧٠,٤٧٦	٢١٦,٦٦٢,٤٨٧		صافي أقساط التأمين المكتبة
(٦٧,٦١٥,٤٤٣)	(٤٠,٠٩٤,٧٨٩)	(١٧,٦٨٣,٦٤٠)	(٢٦,٥٩٤,٠٨٦)	١٠	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتبة، صافي
٥٢٨,٠٨٢,٠١٦	٥٩٩,٥٥٧,٤٧٣	١٨٢,١٨٦,٨٣٦	١٩٠,٣٢,٤٠١	١٠	صافي أقساط التأمين المكتبة
٨,٤٧٢,٨٩٨	٨,٢٠٣,١٢٩	٢,٦٦٧,٢٥٨	٢,٠٢٣,٨٣٥	١٠	عمولات إعادة التأمين
٦,٦,٨,٧٤٩	١١,٨٣٦,٧٩٦	٣,٣٣٨,٣٥٠	٢,٦٣٣,٦٠٨	١٠	إيرادات إكتتاب آخر
٥٤٣,١٦٢,٦٦٣	٦١٩,٥٩٧,٣٩٨	١٨٨,١٩٢,٤٤٤	١٩٥,٠٦٩,٨٤٤		مجموع الإيرادات
(٣٧١,١٨٥,٤٨٨)	(٤٩٩,٧٦٧,٠٣٣)	(١٣٢,٧١٣,٥٨٣)	(١٧٣,٤٥٥,٠١٨)	١٠	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤٤,٢٤٧,٧٧٤	٢٦,٠٤٨,٣٠٦	١٦,٥٣٠,١٥٦	٦,١٣٣,٥٤١	١٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٢٦,٩٣٧,٧١٤)	(٤٧٣,٧١٨,٧٧٧)	(١١٦,١٨٣,٤٢٧)	(١٦٧,٣٢١,٤٧٧)	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٢,٧٦٣,١٢٥)	(١٢,٣٩٢,٨٤٦)	(٢,٩٤٨,٠٣٦)	(٣,٣٧٨,٠٨٢)	١٠	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٢,٤٠٢,٨٤٤)	١٥,٣٥٥,٩٨٤	(٦٧٠,٤٤٢)	٣,٩٠٣,٧٤٨	١٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المكتبة غير المبلغ عليها، صافي
(٤٦٥,٧٣٠)	٢,٦٩٥,٠٢٩	(١٠,٠٠٣)	١,٩١٧,٢٩٦	١٠	النغيرات في حركة الاحتياطيات فنية أخرى
(٣٥٣,٦١٩,٤١٣)	(٤٦٨,٠٦٠,٥٥٠)	(١١٩,٨١١,٩٠٨)	(١٦٤,٨٧٨,٥١٥)	١٠	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتبة
(٣,٩٢٢,٨٠٤)	(٣,٥٣٩,٨٤٥)	(٤,٥٤٠,٠١١)	٨,٨٤٤,٥٢٤	١٠	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٣٧,٥٨٨,٠٨٠)	(٣٢,٨٤١,٨٣٠)	(١٢,١٩٥,٦٩٧)	(١٠,٥٢٦,٧٢٧)	١٠	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٥,١٥٤,٨٦٣)	(٢١,٧٣٢,٥٣٣)	(٤,٧٤٧,٨٨٨)	(٤,٢٨٤,٨٩٠)	١٠	مصاريف إكتتاب آخر
(٤١٠,٢٨٥,١٦٠)	(٥٢٦,١٧٤,٧٦١)	(١٤١,٢٧٥,٥٠٤)	(١٧٠,٨٤٥,٦٠٨)		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٣٢,٨٧٨,٥٠٣	٩٣,٤٢٢,٦٣٧	٤٦,٩١٦,٩٤٠	٤٤,٢٢٤,٤٣٦		صافي دخل الإكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدفقة) - (تنت)  
 لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

(بيانات السعودية)		للفترة الثلاثة أشهر	للفترة التسعة أشهر	للفترة التسعة أشهر	للفترة الثلاثة أشهر
		المنتهية في ٣٠	المنتهية في ٣٠	المنتهية في ٣٠	المنتهية في ٣٠
		سبتمبر ٢٠١٨	سبتمبر ٢٠١٩	سبتمبر ٢٠١٩	سبتمبر ٢٠١٩
		(معدلة - إيضاح ٢)	(معدلة - إيضاح ٢)	(معدلة - إيضاح ٢)	(معدلة - إيضاح ٢)
(١,٢٤٧,٢٨١)	(١٥,٤٤٩,٤٥٠)	(٢,٦٥١,٦٥٣)	(٩٤٥,٢١١)		
(٥٥,٠٤٨,٢١٨)	(٥٦,٠٥٢,٤٢٣)	(١٨,٠٢٤,٣٦٥)	(١٧,٨٤٧,٦٠٠)		
١٥,٦٣٧,٣٥١	٢٢,٨٤٢,٨٨٣	٥,٨٨١,٠٢٢	٧,٣٤٢,٧٩١		
(٧٨٦,٥٩٩)	٢,٤٦٢,٤٢٣	١,٠٠٤,٣٩٠	٤٢٩,٥٧١		
٤,١٦١,٥٤٦	٤,٣٠٨,٩٤	١,٣٤٥,٧٢٣	٢,١٣٥,٦١٢		
(٤٢٣,٧٧٤)	(٤٠٥,٩٩٩)	(١٩,٦٨٦)	(١٤٥,٩٧٥)		
-	(٦٠,٦٣٦)	-	(٢٠,٤٣٥)		
(١٦,٧١١)	٥,٠٠٠	-	-		
(٤٢,٧٢٣,٦٨٦)	(٤٢,٤٠٠,٥٠٨)	(١٢,٦٣٥,٥٦٩)	(٩,٠٥١,٦٤٨)		
٩٠,١٥٤,٨١٧	٥١,٠٢٢,١٢٩	٣٤,٢٨١,٣٧١	١٥,١٧٢,٥٨٨		
(٨,٣٧٨,٢٦١)	(٣,٧٦٦,٤٤)	(٣,٠٦٤,٠١٨)	(١,٠٣٦,٥١٣)		
٨١,٧٧٦,٥٥٦	٤٧,٢٥٥,٢٠٥	٣١,٢١٧,٣٥٣	١٤,١٣٦,٥٧٥		
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)		
٦٨,٧٧٦,٥٥٦	٣٨,٢٥٥,٢٠٥	٢٦,٢١٧,٣٥٣	١١,١٣٦,٥٧٥		
٧٧,١٥٤,٨١٧	٤٢,٠٢٢,١٢٩	٢٩,٢٨١,٣٧١	١٢,١٧٢,٥٨٨		

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
 مخصص ذمم مدينة مشترك في تحصيلها  
 مصاريف عمومية وإدارية  
 إيرادات مراجحة من وداع بنكية  
 أرباح / (خسائر) محققة من استثمارات  
 توزيعات أرباح ودخل استثمارات  
 مصاريف استثمارات  
 تكاليف تمويلية  
 مصاريف أخرى  
 إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة  
 وضريبة الدخل  
 الفائض العائد إلى عمليات التأمين  
 إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل  
 إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين

ربحية السهم :

المتوسط المرجع لعدد الأسهم القائمة

ربح السهم الأساسي والمخفض (معدل)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مدقة)  
 للفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)	
للفترة الثلاثة أشهر للفترة الثلاثة أشهر للفترة التسعة أشهر للفترة التسعة أشهر	
المنتهية في ٣٠	المنتهية في ٣٠
٢٠١٨ سبتمبر	٢٠١٩ سبتمبر
٤٢,٠٢٢,١٢٤	٢٩,٢٨١,٣٧١
٧٧,١٥٤,٨١٧	١٢,١٧٢,٥٨٨
(معدلة - إيضاح ٢)	(معدلة - إيضاح ٢)

إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين و عمليات التأمين

#### الدخل الشامل الآخر

البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة:

التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

البنود التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة:

خسائر إكتوارية عن إلتزام تعويض نهاية الخدمة

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

٦	٦,٨٦١,٨٦٥	(٣,٠٢٢,٣٣٩)	(١,٣٨٠,٩٢٣)	(٣,٧٨٨,٨٠٥)	-	(١,٦١١,٤٤١)	-	-
	٨٤,٠١٦,٦٨٢	٣٧,٣٨٨,٣٤٩	٢٧,٩٠٠,٤٤٨	٨,٣٨٣,٧٨٣				
	(٨,٣٧٨,٢٦١)	(٣,٠٦٤,٠١٨)	(٢,١٥٥,٤٨٣)	(١,٠٣٦,٥١٣)				
	٧٥,٦٣٨,٤٢١	٣٥,٢٣٢,٨٦٦	٢٤,٨٣٦,٤٣٠	٧,٣٤٧,٢٧٠				

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني  
 (سابقاً: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني)  
 (شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير منقحة)  
 للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

(بالريالات السعودية)						
المجموع	أرباح احتياطي للس乂تمارات	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	
٤٣٢,٤١٢,٣١١	٦,٩٩٠,٨٢٣	١٠٧,١٤٠,٠٥٥	٤٣,٢٨١,٤٣٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠		٢٠١٩
٣٨,٢٥٥,٢٠٥	-	٣٨,٢٥٥,٢٠٥	-	-		الرصيد في بداية الفترة
-	-	(٩٥,٧٤٥,٧٤٧)	(٢٩,٢٥٤,٢٥٣)	١٢٥,٠٠٠,٠٠٠	١	إجمالي دخل الفترة العائد للمساهمين
						زيادة رأس المال من خلال إصدار أسهم منحة
						الدخل الشامل الآخر
						البنود التي تم أو قد يتم تضمينها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة:
						التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٠,٢٢,٣٣٩)	(٣٠,٢٢,٣٣٩)	-	-	-	٦	الرصيد في نهاية الفترة
٤٦٧,١٤٥,١٧٧	٣,٩٦٨,٤٨٤	٤٩,٦٤٩,٥١٣	١٢,٠٢٧,١٨٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠		

(بالريالات السعودية)						
المجموع	أرباح احتياطي للس乂تمارات	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	١,٠٣٦,٤٦٧	٥١,٣١,٣٣٥	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠		٢٠١٨
٦٨,٧٧٦,٥٥٦	-	٦٨,٧٧٦,٥٥٦	-	-		الرصيد في بداية الفترة
						إجمالي دخل الفترة العائد للمساهمين
						الدخل الشامل الآخر
						البنود التي تم أو قد يتم تضمينها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة:
						التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٦,٨٦١,٨٦٥	٦,٨٦١,٨٦٥	-	-	-	٦	الرصيد في نهاية الفترة
٤٣١,٩٦٠,٤٧٦	٧,٨٩٨,٣٣٢	١١٩,٨٠٧,٨٩١	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني  
 (سابقاً: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني)  
 (شركة مساهمة سعودية)

**قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة**  
**للترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**

<b>(بالريالات السعودية)</b>	
<b>٢٠١٨</b>	<b>٢٠١٩</b>

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
**اجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل**

٩٠,١٥٤,٨١٧	٥١,٠٢٢,١٢٩
١,٤٣٩,٩٣٦	١,٧١٦,٧٦١
-	٤٥٨,١٦٩
١٣,٦٥٨	-
٦,٢٤٧,٢٨١	١٥,٤٤٩,٤٥٠
٧٨٦,٥٩٩	(٢,٤٦٢,٤٢٣)
-	٦٠,٦٣٦
١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٣,٨٦٠
<b>(١٣,٩٠٨,٥٥٢)</b>	<b>(٨,٢٤٠,٩٣٩)</b>
١٤,٧٩٥,٨٢٧	(١,٧٨٩,٤٢٧)
(٩,٤٢٢,٣٨٩)	(٧,٢١١,٩٠١)
٤,٦١٨,٧١٢	(١٠٩,٧٧٧)
٦٧٢,٢٧٤	٣٠٨,٧٤٥
(٥٠١,٤٢٥)	(١٢,٥٨٩,٠٧٨)
١,٦٩٨,٥٦٤	(٩,٨٠٩,٣٠٠)
١٢,٢٥٤,٩٨٨	(٨,٧٨٩,٤٠٤)
(٣,٠٦٦,٠٦٩)	(١,٤٨٠,٧٦٠)
١,١٦٧,٥٩٤	١,٩٧٩,٦١٤
٥٢,٨١٩,٦٦٦	(٢٨,٢٠٤,٤٦٢)
١٨٤,١٩٤	٢,٠٣٠,٩١١
٢٣,١٨٥,٥١٤	١٩,٦٠٤,٧٤٧
(٢,١٦٥,٨٦٨)	(١٤,٧٤٦,٢٠٧)
٣,٩٢٢,٨٠٤	٣,٥٣٩,٨٤٥
٤٦٥,٧٣٠	(٢,٦٩١,٠٣٩)
٤٧٩,٠٣٢	١٢,٥٨٩,٠٧٨
<b>١٩٦,٧٩٢,٨٣٧</b>	<b>١١,١٩٥,٣٢٨</b>
<b>(١,٣٣٤,٥١٢)</b>	<b>(٣٠,٦٦٧)</b>
(٤,٦١٠,٠١٠)	-
-	(٥٠,٠٠٠)
(٦,٩٠٥,٣٢١)	(٩,٩٧٩,٤٥٦)
<b>١٨٣,٩٤٢,٩٩٣</b>	<b>٧٤٢,٧٥٠</b>

**التعديلات للبنود غير النقدية:**

استهلاك ممتلكات ومعدات  
 خسائر استهلاك ممتلكات ومعدات  
 مخصص ذمم مدينة مشكور في تحصيلها  
 (ربح)/خسارة محققة من استثمارات  
 تكاليف تمويلية  
 مخصص تمويل نهاية الخدمة

**الغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:**

أقساط تأمين ونفقات معيدي تأمين ذمة  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطلوبات تحت التسوية  
 حصة معيدي التأمين من المطلوبات المتقدمة غير المبلغ عنها  
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة  
 مطلوب من جهات ذات علاقة  
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
 ذمم دائنة  
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
 أرصدة معيدي تأمين دائنة  
 أقساط تأمين غير المكتسبة  
 عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية  
 مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها  
 احتياطيات أقساط تأمين إضافية  
 احتياطيات فنية أخرى  
 مطلوب لجهات ذات علاقة

مخصص نهاية الخدمة المدفوع

فائض مدفوع لحملة الوثائق  
 إيجارات مدفوعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)  
 الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة  
 صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**

استبعادات / إضافات استثمارات ، صافي  
 استبعادات / إضافات ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت ، صافي  
 إضافات ودائع نظامية  
 إضافات ممتلكات ومعدات  
 صافي النقد الناتج من / (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

**المعاملات غير النقدية:**

ربح غير معقول من استشارات متاحة للبيع

أثر تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦) (الإضافة ٣)  
 تحويل إيجارات مدفوعة متقدمة إلى أصول حق استخدام (بناء على تطبيق المعيار  
 الدولي للتقارير المالية)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صنحة ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

- ١ - معلومات عامة

تم تأسيس شركة الاتحاد للتأمين التعاوني (سابقاً: شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني) (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية)، "الشركة"، بموجب المرسوم الملكي رقم م / ٢٥ الصادر بتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٣ أبريل ٢٠٠٧. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ الصادر بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨. العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخبر، ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال، وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولونحة التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وتشتمل أنشطتها الرئيسية للأعمال على التأمين الطبي والسيارات والمتلاكلات والهندسي والحوادث العامة وغيرها.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣، الموافق ٢ جمادي الثاني ١٤٢٤ هـ، صدر قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساماً")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

في ١٨ أبريل ٢٠١٨ الموافق ٢ شعبان ١٤٣٩، عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للموافقة على تغيير اسم الشركة من "شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني" إلى "شركة الاتحاد للتأمين التعاوني". تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على التغيير في ٥ نوفمبر ٢٠١٧ الموافق ١٦ صفر ١٤٣٩ هـ. تم استكمال كافة المتطلبات القانونية خلال الفترة.

أعلنت شركة الاتحاد للتأمين التعاوني عن استلامها يوم الثلاثاء ٣٠ جمادي الأول ١٤٤٠ هـ الموافق ٥ فبراير ٢٠١٩ م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٨٩/٣٤٠٢ الذي يتضمن قرارها بمنع الشركة من قبول مشتركيين جدد أو مشتركين في التأمين على السيارات اعتباراً من تاريخ الخطاب، وذلك نظراً لوجود عدد من المخالفات المتعلقة بتنمية مطالبات المركبات وخدمة العملاء. كما أعلنت الشركة عن استلامها يوم الثلاثاء ٢٢ رمضان ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٨ مايو ٢٠١٩ خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٥٨٦٥٨ رقم ٨٩ و الذي يتضمن رفع هذا الإيقاف.

أعلنت الشركة بتاريخ ١٥ جمادي الثاني ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٠ فبراير ٢٠١٩ م عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من ٢٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم منحة. سبب الزيادة هو دعم قاعدة رأس مال الشركة وتعزيز قدرتها على تحمل نسبة أكبر من أقساط التأمين والتخطيط لمنتجات التأمين الجديدة مع الحفاظ على هامش الملاعة المالية عند مستوى مناسب وقدر على تحمل خطوط التوسع في المستقبل القريب. عدد الأسهم الممنوحة هو ٥ أسهم لكل ١١ سهم. إن طبيعة وقيمة الاحتياطيات المستخدمة في الزيادة هي مبلغ ٩٥,٧٤٥,٧٤٧ ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاه ومبلاع ٢٩,٢٥٤,٢٥٣ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي. حصلت الشركة على الموافقة على زيادة رأس المال من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٩. وعليه، فقد تم توزيع أسهم منحة على المساهمين خلال الفترة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

- ٤ - أنس الإعداد

أ) أنس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في و للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن المعلومات المالية الأولية الموجزة والقواعد المالية للشركة كما في و لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، على التوالي ، قد تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمعايير الدولية للتقارير المالية، على التوالي ، والمعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "الرسوم؟؛ اللذان يتعلكان بالزكاة وضريبة الدخل.

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. ينطوي ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وبالتالي، قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بتأثير رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء (كما هو موضح عنه في إيضاح ٣) وأثر هذا التغير تم الإ披اص عنه في الإيضاح (١٢) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للإصدارات المتاحة للبيع ومحصص تعويض نهاية الخدمة والذي تم إثباته بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة. إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / وغير متداول. وباستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والشهرة ومكافآت نهاية الخدمة وعمولة الوديعة النظامية المستحقة الدفع وأقساط التأمين غير المحققة المتعلقة بالهندسة و عمولة إعادة التأمين غير المحققة وتكلفة اكتتاب بواسطه التأمين المؤجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتراكمة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية، فإن جميع الأصول والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بترتيب السيولة. وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك في إيضاح رقم ١٦. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العادلة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أسلوب توزيع مصاريف العمليات المشتركة واعتمادها بواسطة الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، والقواعد المالية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتدفقات التقديمة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم (١٦) من الإيضاحات حول المعلومات المالية تم عرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الالتزام بمتطلبات وتجهيزات اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العادلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، فإن القواعد الأولية الموجزة للمركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات التقديمة المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة التشغيلية المتداخلة، العماملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء المراجعة. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين متالمة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

إن إدراج المعلومات المنفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في المعلومات المالية الأولية الموجزة للمركز المالي و الدخل و الدخل الشامل و التدفقات التقديمة وكذلك بعض الإيضاحات ذات صلة بالمعلومات المالية تمثل معلومات مالية إضافية كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تشمل المعلومات المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القواعد المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القواعد المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
للفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

- ٢ - **أمس الإعداد (نهاية)**

**(ب) الأحكام والتقديرات والإفتراءات المحاسبية الهامة**

يطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراءات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المفصح عنها. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

إن التقديرات والإفتراءات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادرها الرئيسية في تدبير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية السنوية كما في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا اعتماد معيار جديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (إيضاح ٣).

**(ج) عمليات موسمية**  
لا يوجد تغيرات موسمية والتي قد تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

- ٣ - **السياسات المحاسبية الهامة**

تنقى السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات الأولية الموجزة مع تلك المتبعية في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ والتغيرات في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل كما تمت شرحه في الإيضاحات أدناه. ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

**١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة**

طبقت الشركة، للمرة الأولى، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" التي تتطلب تعديلاً على القوائم المالية السابقة، ووفقاً لما يستلزم معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، فقد أوضح عن طبيعة هذه التغيرات وتاثيرها أدناه، وتطبق عدة تعديلات وتفسيرات أخرى للمرة الأولى في عام ٢٠١٩، لكن ليس لها تأثير على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

**١-١-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار"**  
تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) للشركة هو ١ يناير ٢٠١٩. وقد اختارت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة الآثار الرجعية المعدل. ومن ثم، فإن تعديل معلومات المقارنة غير مطلوب.

يعتبر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار"، ساراً ابتداء من وبعد ١ يناير ٢٠١٩، وهو يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "تحديد ما إذا كانت اتفاقية ما تشتمل على عقد إيجار" والتفسير رقم (٥) الصادر عن لجنة تفسير المعايير "عقود الإيجار التشغيلي - الحواجز" والتفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة تفسير المعايير (تقييم جوهر المعاملات متضمنة الشكل النظامي لعقد إيجار). وينص المعيار على مبادئ الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، ويلزم المستأجرين بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار ضمن نموذج واحد مدرج في قائمة المركز المالي.

**أثر التعريف الجديد لعقد الإيجار**  
طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة الآثار الرجعية المعدل حيث كان تاريخ التطبيق المبدئي هو ١ يناير ٢٠١٩. ووفقاً لهذه الطريقة، تقدّم طبق المعيار بأثر رجعي عن طريق الإعتراف بالتأثير التراكمي لتطبيق المعيار المبدئي في تاريخ التطبيق المبدئي. وقد اختارت الشركة استخدام إجراء على في عملية التحول يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي خُذلت سابقاً بأثها عقود إيجار وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي في تاريخ التطبيق المبدئي. وأختارت الشركة أيضاً استخدام إغفاءات الاعتراف في عقود الإيجار التي تبلغ مدتتها ١٢ شهراً من تاريخ البدء أو أقل ولا تتضمن خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذات قيمة ضئيلة ("الأصول ضئيلة القيمة").

ويتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بصفة رئيسية بمفهوم السيطرة. ويحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) ما إن كان عقد ينطوي على عقد إيجار على أساس ما إن كان العميل لديه الحق في السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية معينة مقابل عوض.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)**
- ١-٣-١ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (نهاية)
- ١-٣-٢ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" (نهاية)  
 أثر التعريف الجديد لعقد الإيجار (نهاية)  
 إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) كما في ١ يناير ٢٠١٩ الزيادة / (النقص) هو كما يلي:

(بالريالات السعودية)

الموجودات
موجودات حق الإستخدام
إيجار مدفوع مقدماً
<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>
التزام عقود الإيجار
<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>إجمالي التعديلات على حقوق الملكية</b>
<b>الأرباح المتبقاه</b>
-

نشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) على عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الاعتراف بأصول حق الإستخدام ومطلوبات عقود الإيجار. وقد نتج عن ذلك تنصُّ في مصاريف الإيجارات وزيادة في مصروف الإستهلاك والإطفاء وفي المصارييف التمويلية.

**طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)**  
 لدى الشركة عقود إيجار تتعلق بصفة رئيسية بالعقارات المستأجرة. قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، صنفت الشركة كل عقد من عقود إيجارها (كاستاجر) في تاريخ بداية العقد إما كعقد إيجار تمويلي أو إما كعقد إيجار تشغيلي. وصنفت عقود الإيجار كعقد إيجار تمويلي إذا كان يترتب عليه تحويل جوهري لكافة المخاطر و المنافع المتعلقة بملكية الأصل المستأجر إلى الشركة، وما دون ذلك صنف كعقد إيجار تشغيلي. وفي عقد الإيجار التشغيلي، لم تزمل العقارات المستأجرة، بينما تم الإعتراف بدفعات الإيجار كمصرفون عقد الإيجار في الربح أو الخسارة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، وأعترف بأي إيجار مدفوع مقدماً وأي إيجار مستحق الدفع ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والمبالغ مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، على التوالي. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، طبقت الشركة طريقة إعتراف وقياس واحدة على جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وينصُ المعيار على متطلبات تحول معينة وإجراءات عملية محددة تم تطبيقها بواسطة الشركة.

في حالة عقود الإيجار التي أجري المحاسبة عنها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، اعترفت الشركة بأصول حق الإستخدام ومطلوبات الإيجار لتلك عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وقد اعترفت بأصول حق الإستخدام لمعظم عقود الإيجار على أساس القيمة الدفترية كما لو كان المعيار مطابقاً دائماً، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي. بالنسبة لبعض الإيجارات، تم الإعتراف بأصل حق الإستخدام بناءً على المبلغ المعاادل للتزامات عقد الإيجار، معدلاً بأي مبلغ مدفوعة مقدماً وأي مبلغ مستحقة الدفع ذات صلة مُعترف بها سابقاً ذات الصلة بعقد الإيجار. واعترفت بالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية مخصوصة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي.

وفيمَا يلي ببيان بالسياسات المحاسبية الجديدة للشركة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، التي طبقت ابتداءً من تاريخ التطبيق المبدئي:

**أصول حق الإستخدام**  
 تعرف الشركة بأصول حق الإستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحاً للإستخدام). وتقاس أصول حق الإستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الإنخفاض في القيمة، ومُعدلة حسب أي إعادة قياس للتزامات عقد الإيجار. وتشتمل تكلفة أصول حق الإستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المُعترف بها والتكاليف المباشرة المبنية المتراكمة ومدفوعات الإيجار الشديدة في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة. وما لم تكون الشركة ممتلكة بصورة معقولة حيال الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، شئهاك أصول حق الإستخدام المُعترف بها وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتحاجي التقديرى أو مدة عقد الإيجار، أياًهما أقل. تخضع أصول حق الإستخدام للإنخفاض في القيمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
للفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

١-٣-١ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة)

١-١-١-١ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

**التزامات عقود الإيجار**

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بالتزامات الإيجار التي تُقاس على أساس القيمة الحالية لمدفوّعات الإيجار التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. وتشتمل مدفوّعات الإيجار على المدفوّعات الثابتة (بما في ذلك المدفوّعات الثابتة الفعلية) ناقصاً أي حواجز إيجار شرطتة القبض ومدفوّعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدّل والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات الإيجار المسددة. وتحتمل أيضاً مدفوّعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكّد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومدفوّعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار الإنفصال. ويُعترف بمدفوّعات الإيجار المتغيرة، التي لا تعتمد على مؤشر أو مُعدّل معين، كمصروف في الفترة التي يتسبّب خلالهاحدث أو الطرف في إجراء السداد.

و عند حساب القيمة الحالية لمدفوّعات الإيجار، تستخدم الشركة مُعدّل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدّل الفائدة المنصوص عليها ضمنياً في عقد الإيجار يتقدّم تحدّيه بيسير. وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يزيد مبلغ التزامات عقد الإيجار ليعكس تزايد الفائدة وبخّص حسب دفعات الإيجار المسددة. فضلاً عن ذلك، يعاد قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل كتغير مدة عقد الإيجار؛ أو تغير في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو وجود تغيير في تقدير شراء الأصل محل العقد.

**عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة**  
تطبق الشركة إغاء الاعتراف بعقد الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار تلك التي تبلغ مدتّها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تتضمّن خيار شراء)، وتطبق أيضاً إغاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. ويعترف بدفعات عقود الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمصروف وفقاً لمطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

**الأحكام المحاسبية في تحديد مدة عقود الإيجار مع خيارات التجديد**  
تحدد الشركة مدة عقد الإيجار كمدة عقد إيجار غير قابلة للإلغاء مع أي فترات يعطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان مؤكّداً بصورة معقولة ممارسته أو أي فترات يعطيها خيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان مؤكّداً بصورة معقولة عدم ممارسته.

وتتعلّق المبالغ المفترض الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الأولى الموجزة وقائمة الدخل الأولى الموجزة بصفة رئيسية بالقيم الدفترية لأصول حق الاستخدام لدى الشركة ومطلوبات عقود إيجارها مع الحركات ذات الصلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ على النحو التالي:

(بالريالات السعودية)

قائمة المركز المالي والربح أو الخسارة
موجودات حق الاستخدام
التزام عقود الإيجار
استهلاك
تكاليف تمويلية

١,٧٨١,٧٦٢  
١,٢١٧,٢٣٤  
٤٥٨,١٦٩  
٦٠,٦٣٦

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نتمة)**  
**للفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**

**٣- السياسات المحاسبية الهمة (نتمة)**

١-٣. المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (نتمة)

طبقت الشركة أيضاً التعديلات والتنقيحات التالية على المعايير الحالية التي أصدرتها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

الوصف	المعيار
عدم التيقن حيال معاملات ضريبة الدخل	التفسير رقم (٢٢) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢٣) التعبيلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)
المحصص طرولة الأجل في شركات زمالة ومشاريع مشتركة التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - تعديل الخطأ أو تقلصها أو تسريحها	معايير المحاسبة الدولي رقم (١٩) التعبيلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) التفسير رقم (٢٢) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢٨)
دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٧-٢٠١٥ على المعايير الدولية للتقرير المالي الإيرادات من العقود مع العملاء تحريلات الاستثمار الفقاري - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) المعاملات بالعملات الأجنبية والبعض المفتوح	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٦-٢٠١٤ على المعايير الدولية للتقرير المالي رقم (٢٨)
لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمتعلقة ذات الصلة المنطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) المفصل أعلاه.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) رقم (٩) "الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)" "عقد التأمين" التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) "تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم وفيها"

**٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد**

فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير السارية المعمول بها حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجات معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتؤدي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول

اعتباراً من القرارات التي تبدأ من أو بعد التاريخ التالي	الوصف	المعيار/التفسير
١ يناير ٢٠٢٠	تعريف الأعمال - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)
١ يناير ٢٠٢٠	تعريف الأهمية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)	معايير المحاسبة الدولي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٩)
١ يناير ٢٠٢٢	ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)
١ يناير ٢٠٢٢	عقد التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)
١ يناير ٢٠٢٢	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين  
 سجل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"، المطبق على الفترة ابتداء من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ، محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين". و"تصنيف الملاحة" يرجح به إذا طبق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) "الإيرادات من العقود الشبهامة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، وذلك لـ"الإيرادات المالية". وتجري الشركة حالياً تقييمها مبدئياً لتحديد الفروق وتتوقع تأثيراً جوهرياً على قياس والافتتاح عن التأمين وإعادة التأمين والتي ستؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. فزرت الشركة عدم إجراء تطبيق مبكر لهذا المعيار الجديد.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية  
 من المتوقع أن ينتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إعادة تصنيف جزء جوهري من الموجودات المالية والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع، وتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن المخصصات الدائنة لمقابلة الموجودات المالية والمسلحة بالتكلفة المطلقة وأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع أن تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الانتمانية المتوقعة. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) المعدل "عقد التأمين" قد يصنف العديد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وفق خيار القيمة العادلة. تتبع الشركة تعديلات مجلس المعايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) والذي سمح بإعطاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) بالنسبة للشركات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. اختارت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) إلى تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

-٣- السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

٣-٣ التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور أعلاه ، فقد تم تعديل أسس الاعداد للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ كنتيجة للتعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. سابقاً، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل بقائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لليمم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع التعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩، فإنه يجب عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بالإضافة رجعي (كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢) والأثار المتزنة على التعديل أعلاه والتي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ١٢ بالمعلومات المالية الأولية الموجزة. وكنتيجة لهذا التغير، انخفضت ربحية الشركة عن فترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ بقيمة ٥ مليون ريال سعودي و ١٣ مليون ريال سعودي على التوالي. إن التغير الذي حدث ليس له أثر على قائمة التدفقات للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨.

السياسة المحاسبية:

ضريبة الدخل

إن مصروف ضريبة الدخل أو المعمى هي ضريبة الدخل المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة في الفترة الحالية وفقاً لنسب ضريبة الدخل لكل نطاق قضائي.

يتم احتساب مصاريف ضريبة الدخل الحالية على أساس التوارين الضريبية التي تم منها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة التقرير في البلدان حيث تعمل الشركة وتولد دخل خاضع للضريبة. تقوم الادارة بشكل دوري بتقييم المواقف المتذبذبة في مجال الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها اللوائح الضريبية المطبقة للتفسير. وتوضع أحكاماً، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المترقب دفعها إلى السلطات الضريبية.

تم معالجة التسويات الناتجة عن التسويات النهائية لضرائب الدخل في الفترة التي يتم فيها إصدار الربط النهائي. إن مصروف ضريبة الدخل أو المعمى هي ضريبة الدخل المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة في الفترة الحالية وفقاً لنسب ضريبة الدخل المطبقة.

التفسير الدولي ٢٣ - عدم التأكيد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير معالجة ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات الضرائب عدم تأكيد محيط يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل -. لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢. ولا يشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالقواعد والعقوبات المرتبطة بمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في حسابها كل معالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة؛
- الافتراضات التي تتبعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية.
- الكيفية التي تحدد بها الشركة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبة) والأسس الضريبية. والخسائر لأغراض الضريبة غير المستغلة، والإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- الكيفية التي تأخذ بها المنشآة في حساباتها التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب على الشركة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ في حسابها كل معالجات الضريبية غير المؤكدة على حده أدنى متجمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب إتباع المنهج الذي يتوقع أنه سوف يجل على نحو أفضل حالة عدم تأكيد.

تطبق الشركة حكماً هاماً عند تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. نظراً لأن الشركة تعمل في بيئة معقدة متعددة الجنسيات، فقد قام بتقييم ما إذا كان للتفسير أثر على المعلومات المالية الأولية الموجزة.

عند تطبيق التفسير، أخذت الشركة بعين الاعتبار فيما إذا كانت لديها أي أوضاع ضريبية غير مؤكدة، خاصة تلك المتعلقة بتسهيل المعاملات، وتشمل الشركة خصومات متعلقة بتسهيل المعاملات، والسلطات الضريبية قد تطعن في تلك المعالجات الضرائب. قررت الشركة، بناءً على التوافق الضريبي ودراسة تسهيل المعاملات، أنه من المحتتم أن يتم قبول معاملاتها الضريبية من قبل السلطات الضريبية. لم يكن للتفسير أثر على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحويل مصروفات الزكاة على قائمة الدخل.

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٤- النقد وما حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المعروض بقائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

عمليات التأمين	
٢٠١٨ سبتمبر ٣١ (مدة قة)	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)
٧٧,٢٨٥,٠٣٧	١٠٢,١٣٧,٤١٤
٦٧,٥٧,٠١٦	١١١,٠٤٧,٩١٧
-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
<b>١٤٤,٧٩٢,٠٥٣</b>	<b>٢٥٣,١٨٥,٣٣١</b>

(بالريالات السعودية)

- الحسابات الجارية
- صناديق إستثمارية
- ودائع قصيرة الأجل

إجمالي

عمليات المساهمين	
٢٠١٨ سبتمبر ٣١ (مدة قة)	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)
٧,٩٧,٦٥١	١٤,٧٣٩,٩٥٠
<b>٧,٩٧,٦٥١</b>	<b>١٤,٧٣٩,٩٥٠</b>

(بالريالات السعودية)

- الحسابات الجارية
- إجمالي

٥- أقساط تأمين وذمم معدي التأمين المدينة، صافي

ت تكون الذمم المدينة مما يلي:

(بالريالات السعودية)

٢٠١٨ سبتمبر ٣١ (مدة قة)	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)
٢٣٦,٣٩٧,٦٢٧	٢٥٥,١٠٠,٥٥٦
١٩,٣٨٠,٤٧٦	٢١,١٧٢,٥٢٢
٣٠,٦١٧,٩٨٤	١٨,٤٠٨,٦٨٣
٤٧,٤٦٥	٤,٧٣٠
<b>٢٨٦,٤٤٣,٥٥٢</b>	<b>٢٩٤,٦٨٤,٤٩١</b>
<b>(١٠٢,٥٩٦,٩٣٢)</b>	<b>(١١٨,٠٤٦,٣٨٢)</b>
<b>١٨٣,٨٤٦,٦٢٠</b>	<b>١٧٦,٦٣٨,١٠٩</b>

حملة الوثائق

وسطاء وكلاء تأمين

ذمم مدينة من شركات تأمين ومعدي تأمين

ذمم مدينة وأقساط إعادة تأمين من أطراف ذات علاقة (ايضاح ١١)

أقساط تأمين وذمم معدي التأمين المدينة - الإجمالي

يخصم: مخصص ديون مشترك في تحصيلها

أقساط تأمين وذمم معدي التأمين المدينة - صافي

٦- استثمارات

عمليات المساهمين	
٢٠١٨ سبتمبر ٣١ (مدة قة)	٢٠١٩ سبتمبر ٣٠ (غير مدققة)
١١٣,١٩١,٤٩٥	٩٠,٢١٨,٣٤٨
١٩,١٢٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
<b>١٣٢,٣١٦,٤٩٥</b>	<b>١٠٥,٢١٨,٣٤٨</b>

(بالريالات السعودية)

متاحة للبيع

محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

إجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (النهاية)  
 للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦- استثمارات (النهاية)

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي:

操業の従事者		(サウジアラビアリヤル)	
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	(未記載)
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١٣٢,٣١٦,٤٩٥	١٣٢,٣١٦,٤٩٥	الرصيد الافتتاحي
٨٩,٤٠٦,٦١٦	٣٦,١٦٧,٦٠١	٣٦,١٦٧,٦٠١	مشتريات
(٥٦,٣٤٥,٠٨٧)	(٦٣,٠٠٧٩,٦٧٧)	(٦٣,٠٠٧٩,٦٧٧)	استبعادات
٥,٩٥٤,٣٥٦	(٣,٠٢٢,٣٣٩)	(٣,٠٢٢,٣٣٩)	الغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٣,٠١٢,٣٢٨)	٢,٤٦٢,٤٢٣	٢,٤٦٢,٤٢٣	أرباح / (خسائر) محققة
٣٠٤,٤٥٦	٣٧٣,٨٤٥	٣٧٣,٨٤٥	توزيعات أرباح معد إستثمارها
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	١٠٥,٢١٨,٣٤٨	١٠٥,٢١٨,٣٤٨	الرصيد الختامي

تضمن الاستثمار ما يلي:

操業の従事者		(サウジアラビアリヤル)	
٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	مدرجة	غير مدرجة
٩٠,٢١٨,٣٤٨	٤٢,٠٠٠,٢٧٣	٤٨,٢١٨,٠٧٥	استثمار في شركات
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	سندات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٠٥,٢١٨,٣٤٨	٤٢,٠٠٠,٢٧٣	٦٣,٢١٨,٠٧٥	اجمالي

  

操業の従事者		(サウジアラビアリヤル)	
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	مدرجة	غير مدرجة
١١٣,١٩١,٤٩٥	٦٠,٦٩٧,٨٢٦	٥٢,٤٩٣,٦٦٩	استثمار في شركات
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	سندات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	٦٠,٦٩٧,٨٢٦	٧١,٦١٨,٦٦٩	اجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٧- الاحتياطات الفنية

١-٧) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات  
 تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مدققة)	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)	(بالريالات السعودية)
٢٧٣,٠٦٣,١٩٨	٢٨٧,٢٢٦,٧٣٦	مطالبات تحت التسوية
(٥٨,٤٧٧,٨٣٤)	(٥٣,٠٣٦,٦٢٥)	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من مستردات حطم غير مباع
٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	٢٣٤,١٩٠,١١١	المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	١٤٩,٢٤٨,٥٨٦	احتياطيات تأمين إضافية
١٧,٢١٩,٩٤٤	٢٠,٧٥٩,٧٨٩	احتياطات فنية أخرى
١٧,٠٢٥,٠٢٥	١٤,٣٢٩,٩٨٦	
٤١٢,٨٢٥,١٢٦	٤١٨,٥٢٨,٤٧٢	
(٨١,٣٤٦,٧٤٤)	(٨٨,٥٥٨,٦٤٥)	ناقصاً:
(٣٣,٦٨,٣١٧)	(٣٣,٦٧٨,٠٩٤)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١١٤,٤١٥,٠٦١)	(١٢٢,٢٣٦,٧٣٩)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
٢٩٨,٤١٠,٠٦٥	٢٩٦,٢٩١,٧٣٣	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٧-٧) الحركة على الأقساط غير المكتسبة  
 تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			(بالريالات السعودية)
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٤٦٥,٧٢٣,٣١٩	(٢٣,٢٢٩,٧١٦)	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	الرصيد في بداية الفترة
٥٦٩,٤٦٣,٦٨٤	(٥٨,٦٢٥,٣٢٣)	٦٢٨,٠٨٩,٠٠٧	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٥٩٩,٥٥٧,٤٧٣)	٥٦,٨٣٥,٩٩٦	(٦٥٦,٣٩٣,٤٦٩)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٤٣٥,٦٢٩,٥٣٠	(٢٥,٠١٩,٠٤٣)	٤٦٠,٦٤٨,٥٧٣	الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
٣٤٩,٧٧٧,٠١٦	(٤٩,٧٣٧,٢٤٤)	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	الرصيد في بداية السنة
٨٣٧,٨١١,٠٣٢	(٩١,٩٦٤,٩٥٤)	٩٢٩,٧٧٥,٩٨٦	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(٧٢١,٨٦٤,٧٢٩)	١١٨,٤٧٢,٤٨٢	(٨٤٠,٣٣٧,٢١١)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٤٦٥,٧٢٣,٣١٩	(٢٣,٢٢٩,٧١٦)	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٨- الالتزامات والإلتزامات

أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والإلتزامات فيما يلي:

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مدة)	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر (غير مدققة)
٢٠,١٨٧,٦١٢	١٣,٧٩٠,٦٦٠

(بالريالات السعودية)

خطابات الضمان

ب) تخضع الشركة للتقييم في سياق أعمالها الإعتيادية. لم يكن هناك أي تغيير في الموقف القانوني للشركة مما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة للسعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداده لتحويل التزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ التقييم. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملحوظة؛ و

المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تحدد مدخلاتها الهامة على أساس البيانات السوقية الملحوظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت قيمتها الدفترية مقارية بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة العادلة						عمليات المساهمين (بالريالات السعودية)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	المجموع	
٩٠,٤١٨,٣٤٨	١١,٠٩٧,٢٨٤	٣٠,٩٠٢,٩٨٩	٤٨,٢١٨,٠٧٥	٩٠,٤١٨,٣٤٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٩٠,٤١٨,٣٤٨	١١,٠٩٧,٢٨٤	٣٠,٩٠٢,٩٨٩	٤٨,٢١٨,٠٧٥	٩٠,٤١٨,٣٤٨		استثمارات متاحة للبيع

القيمة العادلة						عمليات المساهمين (بالريالات السعودية)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	المجموع	
١١٣,١٩١,٤٩٥	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٨,٨٧٥,٩٣٤	٥٢,٤٩٣,٦٦٩	١١٣,١٩١,٤٩٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
١١٣,١٩١,٤٩٥	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٨,٨٧٥,٩٣٤	٥٢,٤٩٣,٦٦٩	١١٣,١٩١,٤٩٥		استثمارات متاحة للبيع

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
 (سابقاً: شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني)  
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)  
 أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تنمية)

عمليات المساهمين					
(بالريالات السعودية)					
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الكلفة المطافة	
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)
١٥,٠٠٠,٠٠٠	-	-	١٥,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	موجودات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
					استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(بالريالات السعودية)					
المجموع	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	الكلفة المطافة	
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	١٩,١٢٥,٠٠٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	١٩,١٢٥,٠٠٠	موجودات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
					استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

ب) قياس القيمة العادلة

١) طرق تقييم ودخلات هامة لا يمكن ملاحظتها

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم التي يمكن استخدامها في قياس القيمة العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بالإضافة إلى المدخلات الهامة المستخدمة والتي لا يمكن ملاحظتها.

النوع	أساليب التقييم
الأوراق المالية المتاحة للبيع (غير المدرجة)	تقنية مقارنة السوق: يعتمد نموذج التقييم على مضاعفات السوق المنشئة من أسعار الشركات المدرجة التي يمكن مقارنتها بالاستثمار بالإضافة إلى الأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب والاستهلاك وإطفاء الدين للجهة المستثمر فيها. يتم تعديل هذه التقديرات باذن في عدم قابلية تداول أسهم الملكية.
سندات دين الشركات	تقنية مقارنة السوق: تستند القيمة العادلة على عروض الأسعار من الوسطاء. يتم تداول عقود مماثلة في سوق نشط وتعكس عروض الأسعار المعاملات الفعلية في الأدوات المالية المماثلة.

٢) التحريل بين المستويات الأول والثاني  
 خلال الفترة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

٣) القيمة العادلة للمستوى الثالث

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

يوضح الجدول التالي تسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للقيم العادلة للمستوى ٣:

(بالريالات السعودية)
١١,٨٢١,٨٩٢
-
(٧٢٤,٦٠٨)
-
١١,٠٩٧,٢٨٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩  
 مشتريات  
 مبيعات  
 إنخفاض تم إثنائه في الأرباح / الخسائر  
 ربح / خسارة محلية على الدخل الشامل الآخر  
 الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (نهاية)

ب) قياس القيمة العادلة (نهاية)

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث (نهاية)

يوضح الجدول التالي تسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي للقيم العادلة للمستوى ٣:

أوامر الملكية - متاحة للبيع - (غير مدرجة)	(بالريالات السعودية)
١١,٨٢١,٨٩٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	مشتريات
-	مبيعات
-	ربح / خسارة محصلة على الأرباح / الخسائر
-	ربح / خسارة محصلة على الدخل الشامل الآخر
١١,٨٢١,٨٩٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

التحويل من المستوى الثالث

تحتفظ الشركة باستثمار في أسهم شركة نجم للخدمات التأمينية، وشركة عرب ري ومرمى السيف للاستثمار المحدودة، والتي تم تصنيفها كمتاحة للبيع ، بقيمة عائلة إجمالية قدرها ١١,٠٩٧,٢٨٤ ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وقد سبق أن تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمار كمستوى ثالث في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (للحصول على معلومات عن تقنية التقييم انظر (١) أعلاه). ويرجع ذلك إلى أن الأسهم لم تكن مدرجة في سوق نشط ولم تكن هناك معاملات حديثة يمكن ملاحظتها على الأسهم.

١٠- التقارير القطاعية

تمشياً مع إجراءات إعداد التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمد مجلس الإدارة القطاعات التشغيلية بصفتهم صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين لتصحيف الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض الإدارة، تقسم الشركة إلى قطاعات أعمال مصنفة كما يلي: الطبيعي والمركبات والممتلكات والحوادث. يتضمن تأمين الممتلكات والحوادث على الممتلكات والهندسية والحوادث العامة والبحري والتأمینات العامة والآخر. تعتمد الشركة عند الافتتاح عن معلوماتها القطاعية الرئيسية على هذه القطاعات.

لم تنشأ تغييرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ولا تتضمن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والاستثمارات المحافظ بها بغرض المتاجرة والإستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينية والبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والودائع لأجل و الوديعة النظامية والإيرادات المستحقة والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والشهرة وأصول عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أخرجت ضمن الأصول غير الموزعة.

ولا تتضمن المطلوبات القطاعية والقاضى المترافق الحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والإيرادات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي والمصاريف المستحقة الفرع والمطلوبات الأخرى والبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة ومطلوبات عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أخرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم إبلاغ صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين عن هذه الأصول والمطلوبات غير الموزعة حسب القطاعات ذات الصلة ويتم مرافقتها مركزيًا.

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وإجمالي إيراداتها، مصاريفها، وصافي دخلها عن فترتي ثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ كانت، كما يلي:

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١- التقارير القطاعية (نهاية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة					
(بالريالات السعودية)					
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقة)					
عمليات التأمين					عمليات التأمين
الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	تأمين مرکبات	تأمين طبي
٢٥,٠١٩,٠٤٣	-	٢٥,٠١٩,٠٤٣	١٩,٧٣٣,١٨٦	٥,٢٨٥,٨٥٧	-
٨٨,٥٥٨,٦٤٥	-	٨٨,٥٥٨,٦٤٥	٦٥,٤٨٦,٧٢٦	٢١,٠٩,٤٧٠	٢,٠٦٢,٦٤٩
٣٣,٦٧٨,٠٩٤	-	٣٣,٦٧٨,٠٩٤	٣١,٤٨٣,٢٤٠	٢,١٩٤,٨٥٤	-
٢٢,٤٤١,٤٠٣	-	٢٢,٤٤١,٤٠٣	٢,٥٦٩,٩٢٠	١١,٩٩٦,٠٤٢	٧,٨٧٥,٤٤١
١,٤٢,٧٩٤,٧٥١	٥٠٢,٥٧٤,٦٩٤	٩٠٠,٢٢٠,٠٥٧	-	-	-
<b>١,٥٧٢,٤٩١,٩٣٦</b>	<b>٥٠٢,٥٧٤,٦٩٤</b>	<b>١,٠٦٩,٩١٧,٢٤٢</b>	<b>١١٩,٢٧٣,٠٧٢</b>	<b>٤٠,٤٨٦,٠٤٣</b>	<b>٩,٩٣٨,٠٩٠</b>
<b>إجمالي الموجودات</b>					
٤٦٠,٦٤٨,٥٧٣	-	٤٦٠,٦٤٨,٥٧٣	٣١,٦٦٥,٧٢٠	٣٢٢,٠٧٢,٣٨٣	١٠٦,٩١٠,٤٧٠
٥,٥٨٤,٨٥٢	-	٥,٥٨٤,٨٥٢	٤,١٣٧,٠٠٩	١,٤٤٧,٨٤٣	-
٢٣٤,١٩٠,١١١	-	٢٣٤,١٩٠,١١١	١٠٢,٢١٩,٤٢٦	١٠٣,٧٧٣,٥١٤	٢٥,١٩٧,١٧١
١٤٩,٢٤٨,٥٨٦	-	١٤٩,٢٤٨,٥٨٦	٢٨,٠٦٤,٧٨٥	٩٥,٢٣١,٨٩٤	١٥,٩٥١,٩٠٧
٢٠,٧٥٩,٧٨٩	-	٢٠,٧٥٩,٧٨٩	٤,٦٥٤,٣٩٦	٩,٣٥٥,٤٥٤	٦,٧٤٩,٩٣٩
١٤,٣٢٩,٩٨٦	-	١٤,٣٢٩,٩٨٦	٢,٦٧٥,٢٢٥	١١,٣٦٩,٢٤٦	٢٨٥,٥٠٥
٢٢٠,٠٨٤,٨٦٢	٦٨,٨٣١,٨٣١	١٥١,٢٥٣,٠٣١	-	-	-
<b>١,١٠٤,٨٤٦,٧٥٩</b>	<b>٦٨,٨٣١,٨٣١</b>	<b>١,٠٣٦,٠١٤,٩٢٨</b>	<b>١٨٣,٤١٦,٥٧١</b>	<b>٥٤٦,٣٥٠,٣٣٤</b>	<b>١٥٥,٠٩٤,٩٩٢</b>
<b>إجمالي المطلوبات</b>					
٢٥,٠١٩,٠٤٣	-	٢٥,٠١٩,٠٤٣	١٩,٧٣٣,١٨٦	٥,٢٨٥,٨٥٧	-
٨٨,٥٥٨,٦٤٥	-	٨٨,٥٥٨,٦٤٥	٦٥,٤٨٦,٧٢٦	٢١,٠٩,٤٧٠	٢,٠٦٢,٦٤٩
٣٣,٦٧٨,٠٩٤	-	٣٣,٦٧٨,٠٩٤	٣١,٤٨٣,٢٤٠	٢,١٩٤,٨٥٤	-
٢٢,٤٤١,٤٠٣	-	٢٢,٤٤١,٤٠٣	٢,٥٦٩,٩٢٠	١١,٩٩٦,٠٤٢	٧,٨٧٥,٤٤١
١,٤٢,٧٩٤,٧٥١	٥٠٢,٥٧٤,٦٩٤	٩٠٠,٢٢٠,٠٥٧	-	-	-
<b>١,٥٧٢,٤٩١,٩٣٦</b>	<b>٥٠٢,٥٧٤,٦٩٤</b>	<b>١,٠٦٩,٩١٧,٢٤٢</b>	<b>١١٩,٢٧٣,٠٧٢</b>	<b>٤٠,٤٨٦,٠٤٣</b>	<b>٩,٩٣٨,٠٩٠</b>
<b>المطلوبات</b>					
٤٦٠,٦٤٨,٥٧٣	-	٤٦٠,٦٤٨,٥٧٣	٣١,٦٦٥,٧٢٠	٣٢٢,٠٧٢,٣٨٣	١٠٦,٩١٠,٤٧٠
٥,٥٨٤,٨٥٢	-	٥,٥٨٤,٨٥٢	٤,١٣٧,٠٠٩	١,٤٤٧,٨٤٣	-
٢٣٤,١٩٠,١١١	-	٢٣٤,١٩٠,١١١	١٠٢,٢١٩,٤٢٦	١٠٣,٧٧٣,٥١٤	٢٥,١٩٧,١٧١
١٤٩,٢٤٨,٥٨٦	-	١٤٩,٢٤٨,٥٨٦	٢٨,٠٦٤,٧٨٥	٩٥,٢٣١,٨٩٤	١٥,٩٥١,٩٠٧
٢٠,٧٥٩,٧٨٩	-	٢٠,٧٥٩,٧٨٩	٤,٦٥٤,٣٩٦	٩,٣٥٥,٤٥٤	٦,٧٤٩,٩٣٩
١٤,٣٢٩,٩٨٦	-	١٤,٣٢٩,٩٨٦	٢,٦٧٥,٢٢٥	١١,٣٦٩,٢٤٦	٢٨٥,٥٠٥
٢٢٠,٠٨٤,٨٦٢	٦٨,٨٣١,٨٣١	١٥١,٢٥٣,٠٣١	-	-	-
<b>١,١٠٤,٨٤٦,٧٥٩</b>	<b>٦٨,٨٣١,٨٣١</b>	<b>١,٠٣٦,٠١٤,٩٢٨</b>	<b>١٨٣,٤١٦,٥٧١</b>	<b>٥٤٦,٣٥٠,٣٣٤</b>	<b>١٥٥,٠٩٤,٩٩٢</b>

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني  
 (سابقاً: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني)  
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

#### ١- التقارير القطاعية

#### قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

عمليات التأمين						
الإجمالي	عمليات المساهمين	اجمالي عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	تأمين مركيبات	تأمين طبي	
٢٣,٢٢٩,٧١٦	-	٢٣,٢٢٩,٧١٦	١٣,٦٣٣,٣٢٠	٥,١٥١,٥٩٦	٤,٤٤٤,٨٠٠	الموجودات
٨١,٣٤٦,٧٤٤	-	٨١,٣٤٦,٧٤٤	٥٩,٣٧٦,١٢٨	١٦,٢٣٥,٣٩٩	٥,٧٣٥,٢١٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣٣,٠٦٨,٣١٧	-	٣٣,٠٦٨,٣١٧	٢٢,٣٦٦,٧٧٣	٢,٥٧٨,٧٧٣	٧,١٢٢,٧٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٧٥٠,١٤٨	-	٢٢,٧٥٠,١٤٨	٢,٣٦٢,٢٧٢	١٢,٨٩٥,٣٢٨	٦,٤٩٢,٥٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
١,٣٨٧,١٠٨,٩٩٠	٤٠٥,٧٧٥,٧٩٨	٩٨١,٣٣٣,٢٩٢	-	-	-	تكاليف الكتاب وثائق تأمين مزجدة
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	٤٠٥,٧٧٥,٧٩٨	١,١٤١,٧٧٨,٢١٧	٩٨,٧٣٨,٤٩٣	٣٧,٨٦١,١٠٦	٢٣,٧٩٥,٣٢٦	موجودات غير موزعة
						إجمالي الموجودات
٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	-	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	٣٥٠,٠٧,٩٤٧	٣٦٧,٣٥٤,٠٨٤	٨٦,٥٩١,٠٠٤	المطلوبات
٣,٥٥٣,٩٤١	-	٣,٥٥٣,٩٤١	٢,٢٦٦,٣٠٢	١,٢٨٧,٦٣٩	-	أقساط غير مكتسبة
٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	-	٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	٩٠,٧٧٧,١٣٨	٩٦,٤٤٠,٩٩٩	٢٧,٣٦٧,٢٢٧	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	-	١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	٣٠,٨٥٦,٨٠٥	١٠,٩,٥٨٩,١٠٩	٢٣,٥٤٨,٨٧٩	مطالبات تحت التسوية
١٧,٢١٩,٩٤٤	-	١٧,٢١٩,٩٤٤	٩,١١٨,٣٩٠	٨,١٠١,٥٥٤	-	مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها
١٧,٠٢٥,٠٢٥	-	١٧,٠٢٥,٠٢٥	٢,٢٨٧,٣٦٢	١٤,٢٣٨,٠٤٨	٤٩٩,٦١٥	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٢٠٩,٧٥٩,٥٠٢	٥٦,٧١٢,٠١٢	١٥٣,٠٤٦,٤٨٩	-	-	-	احتياطيات فنية أخرى
١,١١٥,٠٦١,٦٠٢	٥٦,٧١٢,٠١٢	١,٠٥٨,٣٧٨,٥٩١	١٧٠,٣١٣,٩٤٤	٥٩٧,١١,٤٢٣	١٣٨,٠٠٦,٧٢٥	مطالبات غير موزعة
						إجمالي المطلوبات

#### القطاعات الجغرافية

تقع جميع موجودات ومطلوبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض المستثمارات.

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترتي ثلاثة أشهر والمتصلة أشهر المنتهيات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١- التقارير القطاعية (نهاية)  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بالريالات السعودية)				
أجمالي	ممتلكات وحوادث	تأمين مركيات	تأمين طبي	
٥٢,٢٠١,٤٢٩	٢٩١,٤٠٧	٥١,٩١٠,٠٤٢	-	أيرادات
٢٢,٤٠١,٢٦٨	١٤٤,٩٩	٨٨,٢٧٩	٢٢,١٨٨,٨٩٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٦١٧,٩٧	٧٥١,٤٥٤	٨٦١,٢٨٢	٧,٠٠٥,١٧١	أفراد
١٥,٩٨٦,٤٧٣	٦,٥٢٨,٢١٣	٣,٧٩٣,٥١٢	٥,٦٦٤,٧٤٨	المنشآت متناهية الصغر
١٣٦,٦٧٠,٦٩٥	٦,٤٢٩,٣٨٠	٩١,٨١٠,٠٠٦	٣٨,٤٣١,٣٩	المنشآت الصغيرة
٢٣٥,٨٧٧,٧٧٢	١٤,١٢٤,٥٥٣	١٤٨,٤٦٣,١٠١	٧٣,٢٩٠,١١٨	المنشآت المتوسطة
(٤٦٤,٣٠٨)	(٣١١,٩٩١)	(١٥١,٣١٧)	-	المنشآت الكبيرة
(١٣,٨١٨,٤٢٥)	(١٠,٨٣٩,٢٠٥)	(٢,٩٧٩,٢٢٠)	-	
(٤,٩٦٩,٥٠٢)	(٥٦٤,٥٠٠)	(٢,٧٣٠,٠٥٢)	(١,٦٧٥,٠٠٠)	
٢١٦,٦٦٦,٤٨٧	٢,٤٠٨,٨٥٧	١٤٢,٦٠٢,٥١٢	٧١,٦٩٥,١١٨	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٢٦,٥٩٤,١٨٦)	١,٧٤١,٩٩٧	٢,١٤٥,٥٤٩	(٣٠,٤٨١,٦٣٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
١٩٠,٠٣٢,٤٠١	٤,١٥٠,٨٥٤	١٤٤,٧٤٨,٠٦١	٤١,١٣٣,٤٨٦	مصاريف فائض الخسارة
٢,٤٠٣,٨٣٥	١,٧٩٠,٤٥٦	٦١٣,٣٧٩	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٦٣٣,٦٠٨	٩١,٣٨١	٢,١٧٨,١٧٥	٤٦٤,٥٠٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، سالى
١٩٥,٠٦٩,٨٤٤	٦,٠٣٢,٦٩١	١٤٧,٤٣٩,٦١٥	٤١,٥٩٧,٥٣٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
				عمولات إعادة التأمين
				أيرادات اكتتاب أخرى
				مجموع الإيرادات
١٧٣,٤٥٥,٠١٨	٢,٠٩٩,٨٠٣	١٣٥,٠٠٣,٦٠٢	٣٦,٣٥١,٦١٣	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٣,١٣٢,٥٤١)	(٧٣٩,٥٦٢)	(١,٨١٠,٦٦٦)	(٣,٥٨٣,٢١٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٦٧,٣٢١,٤٧٧	١,٣٦٠,٢٤١	١٣٣,١٩٢,٩٣٦	٣٢,٧٦٨,٣٠	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
٣,٣٧٨,٠٨٢	١,٣٤٧,٩٥٧	١,٢٠٨,٤٣١	٨٢١,٦٩٤	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٩٠٣,٧٤٨)	٣٩٠,٩٣٩	٢,٢٢٥,٧١٦	(٦,٥٢٠,٤٠٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,٩١٧,٢٩٦)	٦٩,٨٠٨	(١,٨٩٦,٨٢٢)	(٩٠,٢٧١)	التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي
١٦٦,٨٧٨,٥١٥	٣,١٦٨,٩٤٥	١٣٤,٧٣٠,٢٥٠	٢٢,٩٧٩,٣٢٠	احتياطات قوية أخرى
(٨,٨٤٤,٥٤٤)	(١,٧٠٣,٤١٤)	(١٠,٣٢١,٠١٩)	٣,١٨٩,٩٠٩	صافي المطالبات المكتتبة
١٠,٥٢٦,٧٧٧	١,٣٧٢,٣١١	٥,٨٢١,٨٢٠	٣,٣٣٢,٥٩٦	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٤,٢٨٤,٨٩٠	٦٣,٧٦٩	١,٤٤٧,١٢٧	٢,٧٧٣,٩٩٤	تكاليف الكتاب وذاق تأمين
١٧٠,٨٤٥,٦٠٨	٢,٩٠١,٦١١	١٣١,٦٦٨,١٧٨	٣٦,٢٧٥,٨١٩	مصاريف الكتاب الأخرى
٢٤,٢٢٤,٢٣٦	٣,١٣١,٠٨٠	١٥,٧٧١,٤٣٧	٥,٣٢١,٧١٩	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١٧,٨٤٧,٦٠٠)				صافي دخل الإكتتاب
(٩٤٥,٢١١)				
٧,٣٤٢,٣٩٠				
٤٢٩,٥٧١				
٢,١٣٥,٦١٢				
(١٤٥,٩٧٥)				
(٢٠,٤٣٥)				
(٩,٠٥١,٦٤٨)				
١٥,١٧٢,٥٨٨				
(١,٠٣٦,٥١٣)				
١٤,١٣٦,٠٧٥				
(٣,٠٠٠,٠٠٠)				
١١,١٣٦,٠٧٥				

إجمالي دخل الفترة قبل الفرض و الزكاة و ضريبة الدخل  
 إجمالي للائض العائد لعمليات التأمين  
 إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل  
 الزكاة و ضريبة الدخل  
 إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
 مصاريف عمومية وإدارية  
 مخصص ديون مشترك في تحسيتها  
 إيرادات من إيجار من ودائع بنكية  
 أرباح محققة من استثمارات  
 توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات  
 مصاريف إنتشارات  
 مصاريف تمويلية  
 إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 للفترة الثلاثة أشهر والقائمة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٠- التقارير القطاعية (نهاية)  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة (نهاية)

(بالريالات السعودية)			
للستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
(غير منقحة)			
اجمالي	ممتلكات وحوادث	تأمين مرکبات	تأمين طبي
١٠٩,٩٣٧,٠٢٨	١,٣٦٢,٣١٢	١٠٨,٥٧٤,٧١٦	-
٦٢,٢١٨,٤٤٥	٤١٧,٩٠٠	٦٦٦,٦٠٩	٦١,١٣٣,٩٣٦
٢١,١٥٤,٠٣٧	٤,٢٢٦,٨٩٩	٥,١٤٤,٩٧٢	١١,٧٨٢,١٦٦
٤٧,٩٤,٠٩٩	١٨,٥١٦,٣٧٦	١٦,٨٥٤,٥٨٩	١١,٧٢٣,١٣٤
٣٨٧,٦٨٠,٣٩٨	١٨,٤٥٧,٩٢٩	٣٠,٨,٨٥٥,٩٠٧	٦٠,٣٧١,٥٦٢
٦٢٨,٠٨٩,٠٠٧	٤٢,٩٨١,٤١٦	٤٤٠,٤٩٦,٧٩٣	١٤٥,٠١٠,٧٩٨
(١,٦٥١,٤٥٦)	(١,٢٧٢,٧٨٩)	(٣٧٨,٦٦٧)	-
(٤٢,٧٤٦,٤٦٣)	(٣٦,١٢٧,٩٧٩)	(٧,٢٦٨,٣٨٣)	(٣٥٠,١١١)
(١٣,٢٢٧,٤٠٤)	(١,٦٩٣,٥٠٠)	(٧,٢٠٨,٩٠٤)	(٤,٣٢٥,٠٠٠)
٥٦٩,٤٦٣,٦٨٤	٣,٨٨٧,١٥٨	٤٢٥,٢٤٠,٨٣٩	١٤٠,٣٣٥,٦٨٧
٣٠,٠٩٣,٧٨٩	٩,٤٤٢,٠٩٣	٤٥,٤١٥,٩٦٢	(٢٤,٧٦٤,٢٦٦)
٥٩٩,٥٥٧,٤٧٣	١٣,٣٢٩,٢٥١	٤٧٠,٦٥٦,٨٠١	١١٥,٥٧١,٤٢١
٨,٢٠٣,١٢٩	٦,٢٥٨,٥٥١	١,٩٤٤,٥٧٨	-
١١,٨٣٦,٧٩٦	٢,٨٧٣,٣٤٩	٦,٨٣٨,٥٧٣	٢,١٢٤,٨٧٤
٦١٩,٥٩٧,٣٩٨	٢٢,٤٦١,١٥١	٤٧٩,٤٣٩,٩٥٢	١١٧,٦٩٦,٢٩٥
٤٩٩,٧٦٧,٠٣٣	٨,٧٧٥,٩١٢	٣٨٣,٤١٧,٠٤٦	١٠٧,٥٧٤,٠٧٥
(٤٦,٠٤٨,٣٠٦)	(٤,٩٤٢,٢٩٤)	(٣,٤٦٥,٦٦٠)	(١٧,٦٤٠,٣٥٢)
٤٧٣,٧١٨,٧٧٧	٣,٨٣٢,٦١٨	٣٧٩,٩٥١,٣٨٦	٨٩,٩٢٣,٧٢٣
١٢,٣٩٢,٨٤٦	٥,٣٣١,٦٩٠	٥,٥٥٨,٦٤٤	١,٥٠٢,٥١٢
(١٥,٣٥٥,٩٨٤)	(٩٠,٨,٤٨٧)	(١٣,٩٧٣,٢٩٦)	(٤٧٤,٢٠١)
(٢,٦٩٥,٠٣٩)	٣٨٧,٨٧٣	(٢,٨٦٨,٨٠٢)	(٢١٤,١١٠)
٤٦٨,٦٠,٥٥٠	٨,٦٤٤,٦٩٤	٣٦٨,٦٦٧,٩٣٢	٩٠,٧٤٧,٩٢٤
٣,٥٣٩,٨٤٥	(٤,٤٦٣,٩٩٤)	١,٢٥٣,٩٠٠	٦,٧٤٩,٩٣٩
٣٢,٨٤١,٨٣٠	٤,١٨٨,٧٠٦	١٨,٨,٦,٧٢٠	٩,٨٤٦,٤٠٤
٢١,٧٢٢,٥٣٦	٢٢٦,٧٧٥	١٣,٦٠٨,٣٦٨	٧,٨٩٧,٣٩٣
٥٢٦,١٧٤,٧٦١	٨,٥٩٦,١٨١	٤٠,٢,٣٣٦,٩٢٠	١١٥,٢٤١,٦٦٠
٩٣,٤٢٢,٦٣٧	١٣,٨٦٤,٩٧٠	٧٧,١٠,٣٠٣٢	٢,٤٥٤,٦٣٥
(٥٦,٠٥٢,٩٢٢)			
(١٥,٤٤٩,٤٥٠)			
٢٢,٨٤٢,٨٨٣			
٢,٤٦٢,٤٤٣			
٤,٣٠٨,١٩٤			
(٤٥٥,٩٩٩)			
(٦٠,٦٣٦)			
٥,٠٠٠			
(٤٢,٤٠٠,٥٠٨)			
٥١,٠٢٢,١٢٩			
(٣,٧٦٦,٩٢٤)			
٤٧,٢٥٥,٢٠٥			
(٩,٠٠٠,٠٠٠)			
٣٨,٢٥٥,٢٠٥			

إيرادات  
 إجمالي أقساط التأمين المكتبة  
 أفراد  
 المنشآت متباينة الصغر  
 المنشآت الصغيرة  
 المنشآت المتوسطة  
 المنشآت الكبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة، محلية  
 أقساط إعادة التأمين المسندة، أجنبية  
 مصاريف فائض الخسارة  
 صافي أقساط التأمين المكتبة  
 التغيرات في أقساط التأمين غير المكتبة، صافي  
 صافي أقساط التأمين المكتبة  
 عمولات إعادة التأمين  
 إيرادات اكتتاب أخرى  
 مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف الاكتتاب  
 إجمالي المطالبات المدفوعة  
 حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات المدفوعة  
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
 التغيرات في المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها، صافي  
 احتمالات فنية أخرى  
 صافي المطالبات المتقدمة  
 احتمالات أقساط تأمين إضافية  
 تكليف الاكتتاب وتألق تأمين  
 مصاريف اكتتاب أخرى  
 مجموع تكليف ومصاريف الاكتتاب  
 صافي دخل الاكتتاب

(مصلحة) / إيرادات تشغيلية أخرى  
 مصاريف عمومية وإدارية  
 مخصصات غير مشكوك في تحصيلها  
 إيرادات مراجعة من وداع بنكية  
 أرباح محققة من استثمارات  
 توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات  
 مصاريف إنتشار  
 مصاريف تمويلية  
 مصاريف أخرى  
 إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة قبل الفائض و الزكاة و ضريبة الدخل  
 إجمالي الأقساط العائد لمطالبات التأمين  
 إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل  
 الزكاة و ضريبة الدخل  
 إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١- التقارير القطاعية (تتمة)  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

(بالريالات السعودية)			
للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
(غير مدقة)			
أجمالي	ممتلكات وحوادث	تأمين مركيات	تأمين طبي
٢١٨,٢٣٢,٠٥٣	١٢,١٠٢,١٥٣	١٧١,٣٨٩,٥٣٦	٣٤,٧٤٠,٣٦٤
(١,٠٤٢,٦٣٨)	(٦٦٣,٤٠٦)	(٣٧٩,٢٢٢)	-
(١٢,٧٩٥,١٨٩)	(٧,٣١٩,٥٨٤)	(٣,٤١٣,٠٩١)	(٢,٠٦٢,٥١٤)
(٤,٥٢٣,٧٥٠)	(٦٧٨,٧٥٠)	(٢,٥٢٠,٠٠٠)	(١,٣٢٥,٠٠٠)
١٩٩,٨٧٠,٤٧٦	٣,٤٤٠,٤١٣	١٦٥,٠٧٧,٢١٣	٣١,٣٥٢,٨٥٠
(١٧,٦٨٣,٦٤٠)	٣,٢٦٧,١٧٩	(٢٥,٢١٩,٤٢٤)	٤,٢٦٨,٦١٥
١٨٢,١٨٦,٨٣٦	٦,٧٠٧,٥٩٢	١٣٩,٨٥٧,٧٧٩	٣٥,٦٢١,٤٦٥
٢,٦٦٧,٢٥٨	١,٩٨٤,٨٧٧	٦٨٢,٣٨١	-
٣,٣٣٨,٣٥٠	١,٣٨٣,٣٨٩	١,٢٣٦,٧١١	٧١٨,٢٥٠
١٨٨,١٩٢,٤٤٤	١٠,٠٧٥,٨٥٨	١٤١,٧٧٦,٨٧١	٣٦,٣٣٩,٧١٥
١٣٤,٧١٣,٥٨٣	٢,٣٩٧,٩٢٨	٩٩,٩٨٠,٦٦٥	٣٠,٣٣٤,٩٩٠
(١٦,٥٣٠,١٥٦)	(١,٤٢٤,٨٩٩)	(٥,٣٩٥,٤٧٢)	(٩,٧٠٩,٧٨٥)
١١٦,١٨٣,٤٢٧	٩٧٣,٠٢٩	٩٤,٥٨٥,١٩٣	٢٠,٦٢٥,٢٠٥
٢,٩٤٨,٠٣٦	٣,٩٣٦,٢١٦	(١,٩٧٧,٨٤٣)	٩٨٩,٦٦٣
٦٧٠,٤٤٢	٥٩٣,٣٠٥	٢,١١٣,٧١٤	(٢,٠٣٦,٥٧٧)
١٠,٠٠٣	١١٥,٨٣٥	(١٠٥,٨٧٢)	-
١١٩,٨١١,٩٨	٥,٦١٨,٣٨٥	٩٤,٦١٥,٢٢٢	١٩,٥٧٨,٢٩١
٤,٥٤٠,٠١١	٣,٦٣٦,٢٠٦	٩٠٣,٨٠٥	-
١٢,١٩٥,٦٩٧	١,٤٥٩,١٠٠	٦,٦٢٧,٦١٤	٤,١٠٨,٩٨٣
٤,٧٢٢,٨٨٨	٩٦,٦٦٦	١,٧٩٣,٣٨٧	٢,٨٣٧,٨٣٥
١٤١,٢٧٥,٥٠٤	١٠,٨١٠,٣٥٧	١٠٣,٩٤٠,٠٣٨	٢٦,٥٢٥,١٠٩
٤٦,٩١٦,٩٤٠	(٧٣٤,٤٩٩)	٣٧,٨٣٦,٨٢٣	٩,٨١٤,٦٠٦
(١٨,٠٢٤,٣٦٥)			(٣٣٤,٣٦٥)
(٢,٦٥١,٦٥٣)			(٢,٦٥١,٦٥٣)
٥,٨٨١,٠٢٢			٥,٨٨١,٠٢٢
١,٠٠٤,٣٩٠			١,٠٠٤,٣٩٠
١,٣٤٥,٧٧٣			١,٣٤٥,٧٧٣
(١٩٠,٦٨٦)			(١٩٠,٦٨٦)
(١٢,٦٣٥,٥٦٩)			(١٢,٦٣٥,٥٦٩)
٣٤,٢٨١,٣٧١			٣٤,٢٨١,٣٧١
(٣,٠٦٤,٠١٨)			(٣,٠٦٤,٠١٨)
٣١,٢١٧,٣٥٣			٣١,٢١٧,٣٥٣
(٥,٠٠٠,٠٠٠)			(٥,٠٠٠,٠٠٠)
٢٦,٢١٧,٣٥٣			٢٦,٢١٧,٣٥٣

أبرادات  
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
 أقساط إعادة التأمين المستدامة محلية  
 أقساط إعادة التأمين المسندة أجنبية  
 مصاريف فائض الخسارة  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 عمولات إعادة التأمين  
 إيرادات اكتتاب أخرى  
 مجموع الإيرادات

تكلف و مصاريف الإكتتاب  
 إجمالي المطالبات المدفوعة  
 حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات المدفوعة  
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي  
 التغيرات في المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها، صافي  
 التغيرات في الأحقيات في النية الأخرى  
 صافي المطالبات المكتسبة  
 احتياطيات أقساط تأمين إضافية  
 تكلفة اكتتاب وثائق تأمين  
 مصاريف اكتتاب أخرى  
 مجموع تكلفة و مصاريف الإكتتاب  
 صافي دخل (خسارة) الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
 مصاريف عمومية وإدارية  
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
 إيرادات مراجحة من وداع بنكية  
 أرباح محققة من استثمارات  
 كوزيمات أرباح ودخل الاستثمارات  
 مصاريف إنستمار  
 إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة قبل الفائض والزكاة و ضريبة الدخل  
 إجمالي الفائض العائد لمصلحت التأمين  
 إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل  
 الزكاة و ضريبة الدخل  
 إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١- التقارير القطاعية (نهاية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (نهاية)

(بالريالات السعودية)

لتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

(غير مدقة)

أجمالي	ممتلكات وحوادث	تأمين مرتكبات	تأمين طبي	
٦٧١,١٤٦,٧٧٣	٤٦,٢٧٩,١٠٩	٥٠٩,٢٥٣,٥٢٣	١١٥,٦١٤,١٤١	إيرادات
(٢,١٤٢,٢٩٩)	(١,٤١٩,٤٨٦)	(٧٢٢,٨١٣)	-	إجمالي إقساط الدالين المكتسبة
(١٢,٤٦٧,٠٣٦)	(٣٢,٣٤٣,٨٩٧)	(٩,٠١٦,٥١٦)	(٢١,١٠٦,٦٢٣)	إقساط إعادة التأمين المسندة-محلية
(١٠,٨٣٩,٩٧٩)	(٢,٣٦,٢٥٠)	(٧,٤٧٨,٧٢٩)	(١,٣٢٥,٠٠٠)	إقساط إعادة التأمين المسندة- أجنبية
٥٩٥,٦٩٧,٤٥٩	١٠,٤٧٩,٤٧٦	٤٩٢,٠٣٥,٤٦٥	٩٣,١٨٢,٥١٨	مصاريف فلخص الفسارة
(٦٧,٦١٥,٤٤٣)	١١,٢٠٥,٨٢٨	(١٠٢,٠٧٤,١٣٤)	٢٣,٢٥٢,٨٦٣	صافي إقساط التأمين المكتسبة
٥٢٨,٠٨٢,٠١٦	٢١,٦٨٥,٣٠٤	٣٨٩,٩٦١,٣٣١	١١٦,٤٣٥,٣٨١	التغيرات في إقساط الدالين غير المكتسبة، صافي
٨,٤٧٢,٨٩٨	٦,٤٩٥,٧٨١	١,٩٧٧,١١٧	-	صافي إقساط التأمين المكتسبة
٦,٦٠٨,٧٤٩	١,٤٤٨,٨٠٣	٣,٢٠٤,٨٩٩	١,٩٥٥,٠٤٧	عمولات إعادة التأمين
٥٤٣,١٦٣,٦٦٣	٢٩,٦٢٩,٨٨٨	٣٩٥,١٤٣,٣٤٧	١١٨,٣٩٠,٤٢٨	إيرادات الكتاب أخرى
				مجموع الإيرادات
٣٧١,١٨٥,٤٨٨	١٠,٢٤٣,٦٨٢	٢٧٤,٨٧٠,٤١٧	٨٦,٠٧١,٣٨٩	تكليف ومصاريف الافتتاب
(٤٤,٢٤٧,٧٧٤)	(٧,٤٢٧,٨٠٠)	(٣,٩٩٤,٩٤)	(٢٩,٨٢٥,٠٧٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٢٦,٩٣٧,٧١٤	٢,٨١٥,٨٨٢	٢٦٧,٨٧٥,٥١٣	٥٦,٢٤٦,٣١٩	حصة إعادة الدالين من المطالبات المدفوعة
٢٢,٧٦٣,١٢٥	٩,٦٦٨,٧٤٧	١٠,٧٤٩,٠٣٣	٣,٣٤٥,٣٤٥	صافي المطالبات المدفوعة
٢,٤٥٢,٨٤٤	٢,٨٣٩,٣٣٨	١,١٧٢,٦٤٥	(١,٥٥٩,١٣٩)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٦٥,٧٣٠	١٤٢,٥٥٢	٣٢٣,١٧٨	-	التغيرات في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها، صافي
٣٥٣,٦١٩,٤١٣	١٥,٤٦٦,٥١٩	٢٨٠,١٢٠,٣٦٩	٥٨,٠٣٢,٥٢٥	صافي المطالبات المكتسبة
٣,٩٢٢,٨٠٤	٣,٠١٨,٩٩٩	٩٠٣,٨٠٥	-	احتياطيات إقساط الدالين إضافية
٣٧,٥٨٨,٠٨٠	٤,٨٥٠,٤٨٠	١٨,٧٥٠,٩٣٧	١٣,٩٨٦,٦٦٣	تكليف الكتاب وثائق دالين
١٥,١٥٤,٨٦٣	٣١٦,٣٢٧	٤,٨٦٣,١٥٧	٩,٩٧٥,٣٧٩	مصاريف الكتاب أخرى
٤١٠,٢٨٥,١٦٠	٢٣,٦٥٢,٣٢٥	٣٠٤,٦٣٨,٢٦٨	٨١,٩٩٤,٥٦٧	مجموع تكليف ومصاريف الافتتاب
١٣٢,٨٧٨,٥٣	٥,٩٧٧,٥٦٣	٩٠,٥٠٥,٠٧٩	٣٦,٣٩٥,٨٦١	صافي دخل الافتتاب
(٥٥,٠٤٨,٢١٨)				(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٦,٢٤٧,٢٨١)				مصاريف عمومية وإدارية
١٥,٦٣٧,٣٥١				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٧٨٦,٥٩٩)				إيرادات مرآحة من ودائع بنوكية
٤,١٦١,٥٤٦				خسارة محققة من استثمارات
(٤٢٣,٧٧٤)				توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات
(١٦,٧١١)				مصاريف إستثمار
(٤٢,٧٢٢,٦٨٦)				مصاريف أخرى
٩٠,١٥٤,٨١٧				صافي المصاريف التشغيلية الأخرى
(٨,٣٧٨,٢٦١)				إجمالي دخل الفترة قبل الفحص والزكاة وضريبة الدخل
٨١,٧٧٦,٥٥٦				إجمالي تأمين العائد لمطالبات الدالين
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)				إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٦٨,٧٧٦,٥٥٦				إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترة ثلاثة أشهر والمتعمدة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

**١-الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة**

تتمثل الجهات ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة، موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات المملوكة لهم بشكل رئيسي والشركات التي تسيطر عليها أو الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسجيل وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

مبلغ المعاملة		خلال الفترة المنتهية في	
٢٠١٨	٣٠ سبتمبر	٢٠١٩	٣٠ سبتمبر
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالرجالات السعودية)
٤٩٤,٩٦٩	٣٥٧,٢٦٩	٤٣٨,٣٦٣	٥٠٢,٩١٠
١,٧٩٧,٠٥٠			
٥٠٢,٩١٠	١٥٠		

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة لأعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة  
 مبالغ مدفوعة/محملة على الأطراف ذات العلاقة  
 طالبات محملة على أطراف ذات العلاقة

نجم معدي التأمين الدائنة		أقساط تأمين		<b>الأطراف ذات العلاقة</b>
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(بالرجالات السعودية)
٣٤٩,١٥٠	٢٢٤,١٢٥	٤٧,٤٦٥	٢,٧٣٠	أعضاء مجلس الإدارة
٣٤٩,١٥٠	٢٢٤,١٢٥	٤٧,٤٦٥	٢,٧٣٠	الإجمالي

فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالرجالات السعودية)	(بالرجالات السعودية)
٣,٨٠٥,١٥٠	٤,٣٤٩,٩٣٠
٣٨٨,٨٦٩	٤٢٨,٧٧٣
٤,١٩٤,٠١٩	٤,٧٧٨,٧٠٣

الرواتب والبدلات الأخرى  
 تعويض نهاية الخدمة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
للفترة الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم إثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري، المتعلق بمحضن المساهمين السعوديين في الشركة.  
يتم إثبات ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الربح المعدل المتعلق بالمساهمين غير السعوديين في الشركة.  
تتمثل الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٤٠,٥٢٥,٨٦٤	٥١,٦٢٠,٥٤٢	٤٠,٥٢٥,٨٦٤	٥١,٦٢٠,٥٤٢
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٠٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠
(٦,٩٠٥,٣٢٢)	(٩,٤٩٧,٤٥٩)	(٦,٩٠٥,٣٢٢)	(٩,٤٩٧,٤٥٩)
٥١,٦٢٠,٥٤٢	٥١,٦٢٣,٠٨٦	٥١,٦٢٠,٥٤٢	٥١,٦٢٣,٠٨٦

الموقف الزكوي

في عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوي عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢، للمطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٢١,٤ مليون ريال سعودي. بالإضافة إلى ذلك، خلال عام ٢٠١٧، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوي للسنوات ٢٠١٣ و٢٠١٤، مع المطالبة بفرق زكوية قدرها ٤,٣ مليون ريال سعودي و٤,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي. ثم قامت بعد ذلك الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربوط آخر عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ بقيمة إجمالية قدرها ١٨,٩ مليون ريال سعودي تتمثل في مطالبات زكوية وضريبية قدره ٣,٤ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بمبلغ ١٥,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط في السنوات السابقة.

قامت الشركة بسداد مبلغ ٤٦,٩ مليون ريال سعودي، والذي يتمثل في فرقة ضريبة استقطاع بقيمة ٣٦,٩ مليون ريال سعودي وكذلك سداد مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي كنفعة مقدمة تحت حساب الغرامات، حتى تتجنب الشركة الزيادة في غرامات التأخير.

في الفترة اللاحقة بتاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٩ ، حصلت الشركة على موافقة بشأن تسوية الربوط المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع للسنة من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٥ بمبلغ ٢٩,٥ مليون ريال سعودي.

بالإضافة إلى ذلك، أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوي الخاصة بشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقلة) عن السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ١٠,٦ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإداره اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يؤيد رأي الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتقديم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الاجراءات النظامية لذلك.

في عام ٢٠١٥، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط معدل عن نفس السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، للمطالبة بنفس التيم الصادرة في قرار اللجنة الابتدائية. قدمت الشركة اعتراضاً على تلك الربوط الزكوية وتتوقع صدور حكم لصالحها. قامت الشركة بسداد مبلغ إضافي قدره ٨,٨ مليون ريال سعودي، مازال النزاع محل الدراسة من قبل لجنة الاستئناف.

قدمت الشركة إقراراتها المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. إن الربوط المتعلقة بالزكاة وضريبة للأعوام من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٨ قيد المراجعة من الهيئة العامة للزكاة والدخل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

أثر التغيير في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٣) له التأثيرات التالية على قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق الملكية:  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	البند	الأثر على القوائم المالية الأولية الموجزة
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	١٣,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	قائمة التغير في حقوق الملكية
-	-	(الأرباح المتباينة)	الأولية الموجزة
١٣,٠٠٠,٠٠٠	-	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل الأولية الموجزة
١,٧٢	(٠,٣٢)	ربحية السهم	قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨:

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	البند	الأثر على القوائم المالية الأولية الموجزة
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	قائمة التغير في حقوق الملكية
-	-	(الأرباح المتباينة)	الأولية الموجزة
٥,٠٠٠,٠٠٠	-	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٠,٦٦	(٠,١٢)	ربحية السهم	قائمة الدخل الأولية الموجزة

١٣- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ هو ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) والذي يتكون من ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. هيكل المساهمين بالشركة كما هو موضح أدناه، حيث يخضع مساهمين الشركة للزكاة وضريبة الدخل:

٢٠١٩ سبتمبر ٣٠		
الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم	(المبلغ بالريال السعودي)
٨٩,٤٤٤,٠٠٠	٨٩,٤٤٤,٠٠٠	٨٩,٤٤٤,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة الاتحاد التجاري القابضة - البحرين  
 الشركة الأهلية للتأمين - الكويت  
 أخرى

٢٠١٨ ديسمبر ٣١		
الأسهم المصرح بها والصادرة	عدد الأسهم	(المبلغ بالريال السعودي)
٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة الاتحاد التجاري القابضة - البحرين  
 الشركة الأهلية للتأمين - الكويت  
 أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 للفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٤- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المصرح به والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر انتظرة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة. في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد امتنعت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية.

٥- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمفضض بتصنيف صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادلة القائمة خلال الفترة، إلا إذا كان هناك آثار تخفيض. أصدرت الشركة ١٢,٥ مليون سهم منحة خلال الفترة المالية. نتيجة لذلك ، تمت إعادة احتساب ربحية السهم الأساسي والمفضض للشركة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ .

٦- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

(بالريالات السعودية)

المجموع	كماني ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدة)		كماني ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		الموجودات
	العمليات التأمين	العمليات المالية	المجموع	العمليات المالية	
١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٧,٠٩٧,٦٥١	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	٢٦٧,٩٢٥,٢٨١	١٤,٧٣٩,٩٥٠	٤٥٣,١٨٥,٣٣١
١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	-	١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	١٧٦,٦٣٨,١٠٩	-	١٧٦,٦٣٨,١٠٩
٢٢,٢٢٩,٧١٦	-	٢٢,٢٢٩,٧١٦	٢٥,٠١٩,٠٤٣	-	٢٥,٠١٩,٠٤٣
٨١,٣٤٦,٧٤٤	-	٨١,٣٤٦,٧٤٤	٨٨,٥٥٨,٦٤٥	-	٨٨,٥٥٨,٦٤٥
٢٣,٠٦٨,٣١٧	-	٣٣,٠٦٨,٣١٧	٣٣,٦٧٨,٠٩٤	-	٣٣,٦٧٨,٠٩٤
٢٢,٧٥٠,١٤٨	-	٢٢,٧٥٠,١٤٨	٢٢,٤٤١,٤٠٣	-	٢٢,٤٤١,٤٠٣
	١٣٢,٣١٦,٤٩				
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	-	-	١٠٥,٢١٨,٣٤٨	١٠٥,٢١٨,٣٤٨	-
٨٣,٣٤٩,٦٢٦	٨٣,٣٤٩,٦٢٦	-	٣٣,٩٠٢,٣١٤	٣٣,٩٠٢,٣١٤	مستحق من عمليات التأمين
-	-	-	١٢,٥٨٩,٠٧٨	-	المطلوب من جهات ذات علاقة
٤١,٩٤٧,٢٢١	١١,٤٤٩,٨٢٢	٣٠,٤٩٧,٤٠٩	٥١,٤٢٣,١٩٨	٨,٠٢٢,٧٢٩	مصاريف مدروعة متماماً وموجودات أخرى
٨٣٤,٩٩١,٧٠٩	٢١٩,٢٨٦,١٠	٦١٥,٧٥٥,٦٠١	٧٣٢,٣٦٦,٧٠٩	٣٢٥,٧٨٦,١٠٨	وتابع بقيمة طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٦,٤٩١,٦٠٩	-	٦,٤٩١,٦٠٩	٦,١٤٤,٧٠٧	-	ممتلكات ومعدات
-	-	-	١,٧٨١,٧٦٢	-	أصول حق الاستخدام
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	شهرة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	وديعة نظامية
٣,٦٢٩,١٢٢	٣,٦٢٩,١٢٢	-	٤,٣١١,٠٥٩	٤,٣١١,٠٥٩	حصة ودية ونظامية مستحقة الدفع
١,٦٣٠,٨٥٣,٥٤١	٤٨٩,١٢٥,٣٢٤	١,١٤١,٧٢٨,٢١٧	١,٦٠٦,٣٩٤,٢٥٠	٥٣٦,٤٧٧,٠٠٨	مجموع الموجودات
(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	-	(٣٣,٩٠٢,٣١٤)	(٣٣,٩٠٢,٣١٤)	
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	٤٠,٧٧٥,٦٩٨	١,١٤١,٧٢٨,٢١٧	١,٥٧٢,٤٩١,٩٣٦	٥٠,٢,٥٧٤,٦٩٤	يخصم التسوية بين القطاعات
					مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز
					المالي
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	٤٠,٧٧٥,٦٩٨	١,١٤١,٧٢٨,٢١٧	١,٥٧٢,٤٩١,٩٣٦	٥٠,٢,٥٧٤,٦٩٤	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦. معلومات إضافية (نهاية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (نهاية)

(بالريالات السعودية)					
كمي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			كمي ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٥٠,٠٢٦,٦٦٣	-	٥٠,٠٢٦,٦٦٣	٤١,٤٣٧,٢١٩	-	٤١,٤٣٧,٢١٩
٧١,٣٧٨,٠١٨	١,٤٦٣,٣٤٩	٦٩,٩١٤,٦٦٩	٦٩,٨٩٧,٤٥٨	٨٠,٨,٦٠٨	٦٩,٠٨٨,٦٥٠
-	-	-	١,٢١٧,٢٣٤	-	١,٢١٧,٢٣٤
١٣,٢٠٣,٩٣٠	-	١٣,٢٠٣,٩٣٠	١٥,١٨٣,٥٤٤	-	١٥,١٨٣,٥٤٤
٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	-	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	٤٦٠,٦٤٨,٥٧٣	-	٤٦٠,٦٤٨,٥٧٣
٣,٥٥٣,٩٤١	-	٣,٥٥٣,٩٤١	٥,٥٨٤,٨٥٢	-	٥,٥٨٤,٨٥٢
٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	-	٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	٢٣٤,١٩٠,١١١	-	٢٣٤,١٩٠,١١١
١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	-	١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	١٤٩,٢٤٨,٥٨٦	-	١٤٩,٢٤٨,٥٨٦
١٧,٢١٩,٩٤٤	-	١٧,٢١٩,٩٤٤	٢٠,٧٥٩,٧٨٩	-	٢٠,٧٥٩,٧٨٩
١٧,٠٢٥,٠٢٥	-	١٧,٠٢٥,٠٢٥	١٤,٣٢٩,٩٨٦	-	١٤,٣٢٩,٩٨٦
٨٣,٣٤٩,٦٢٦	-	٨٣,٣٤٩,٦٢٦	٣٣,٩,٢,٣١٤	-	٣٣,٩,٢,٣١٤
-	-	-	١٢,٥٨٩,٠٧٨	١٢,٥٨٩,٠٧٨	-
٩,١٥٧,٤٣٨	-	٩,١٥٧,٤٣٨	١١,٦٢٧,٠٧٢	-	١١,٦٢٧,٠٧٢
٥١,٦٢٠,٥٤٢	٥١,٦٢٠,٥٤٢	-	٥١,١٢٣,٠٨٦	٥١,١٢٣,٠٨٦	-
٣,٦٢٩,١٢٢	٣,٦٢٩,١٢٢	-	٤,٣١١,٠٥٩	٤,٣١١,٠٥٩	-
١,١٨٧,٦٩٧,٤٠١	٥٦,٧١٣,٠١٣	١,١٣٠,٩٨٤,٣٨٨	١,١٢٥,٨٤٩,٧٦١	٦٨,٨٤١,٨٣١	١,٠٥٧,٠١٧,٩٣٠
(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	-	(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	(٣٣,٩,٢,٣١٤)	-	(٣٣,٩,٢,٣١٤)
١,١٠٤,٣٤٧,٧٧٥	٥٦,٧١٣,٠١٣	١,٠٤٧,٦٣٤,٧٦٢	١,٠٩١,٩٤٧,٤٤٧	٦٨,٨٤١,٨٣١	١,٠٢٣,١١٥,٦١٦
٩,٢٦١,٠٧٠	-	٩,٢٦١,٠٧٠	١٢,٠٢٧,٩٩٤	-	١٢,٠٢٧,٩٩٤
١,٤٨٢,٧٥٩	-	١,٤٨٢,٧٥٩	(١٢٨,٦٨٢)	-	(١٢٨,٦٨٢)
١٠,٧٤٣,٨٢٩	-	١٠,٧٤٣,٨٢٩	١٢,٨٩٩,٣١٢	-	١٢,٨٩٩,٣١٢
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-
٤٣,٢٨١,٤٣٣	٤٣,٢٨١,٤٣٣	-	١٤,٠٢٧,١٨٠	١٤,٠٢٧,١٨٠	-
١٠٧,١٤٠,٠٥٥	١٠٧,١٤٠,٠٥٥	-	٤٩,٦٤٩,٥١٣	٤٩,٦٤٩,٥١٣	-
٦,٩٩٠,٨٢٣	٦,٩٩٠,٨٢٣	-	٣,٩٦٨,٤٨٤	٣,٩٦٨,٤٨٤	-
٤٣٢,٤١٢,٣١١	٤٣٢,٤١٢,٣١١	-	٤٦٧,٦٤٥,١٧٧	٤٦٧,٦٤٥,١٧٧	-
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	٤٨٩,١٢٥,٣٢٤	١,٠٥٨,٣٧٨,٥٩١	١,٥٧٢,٤٩١,٩٣٦	٥٣٦,٤٧٧,٠٠٨	١,٠٣٦,٠١٤,٩٢٨

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

#### ٦- معلومات إضافية (نهاية)

#### قائمة الدخل الأولية الموجزة

##### (بالريالات السعودية)

		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقة)			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقة)		
		عمليات المساهرين		المجموع	عمليات المساهرين		المجموع
المجموع	العمليات التأمين	العمليات المساهرين	العمليات التأمين	العمليات المساهرين	العمليات التأمين	العمليات المساهرين	العمليات التأمين
٢١٨,٢٣٢,٠٥٣	-	٢١٨,٢٣٢,٠٥٣	٢٣٥,٨٧٧,٧٧٢	-	٢٣٥,٨٧٧,٧٧٢	٤٦٣,٣٠٨	٤٦٣,٣٠٨
(١٠٤٢,٦٣٨)	-	(١٠٤٢,٦٣٨)	(٤٦٣,٣٠٨)	-	(٤٦٣,٣٠٨)	(٤٦٣,٣٠٨)	(٤٦٣,٣٠٨)
(١٢,٩٥,١٨٩)	-	(١٢,٩٥,١٨٩)	(١٣,٦١٨,٤٢٥)	-	(١٣,٦١٨,٤٢٥)	(٤,٩٦٩,٥٥٢)	(٤,٩٦٩,٥٥٢)
(٤,٥٢٣,٧٥٠)	-	(٤,٥٢٣,٧٥٠)	(٤,٩٦٩,٥٥٢)	-	(٤,٩٦٩,٥٥٢)	(٤,٩٦٩,٥٥٢)	(٤,٩٦٩,٥٥٢)
١٩٩,٨٧٠,٤٧٦	-	١٩٩,٨٧٠,٤٧٦	٢١٦,٦٢٦,٤٨٧	-	٢١٦,٦٢٦,٤٨٧		
(١٧,٦٨٣,٦٤٠)	-	(١٧,٦٨٣,٦٤٠)	(٢٦,٥٩٤,٠٨٦)	-	(٢٦,٥٩٤,٠٨٦)		
١٨٢,١٨٦,٨٣٦	-	١٨٢,١٨٦,٨٣٦	١٩٠,٠٣٢,٤٠١	-	١٩٠,٠٣٢,٤٠١		
٢,٦٦٧,٢٥٨	-	٢,٦٦٧,٢٥٨	٢,٤٠٣,٨٣٥	-	٢,٤٠٣,٨٣٥		
٣,٣٣٨,٣٥٠	-	٣,٣٣٨,٣٥٠	٢,٦٣٣,٦٠٨	-	٢,٦٣٣,٦٠٨		
١٨٨,١٩٢,٤٤٤	-	١٨٨,١٩٢,٤٤٤	١٩٥,٠٦٩,٨٤٤	-	١٩٥,٠٦٩,٨٤٤		
<b>مجموع الإيرادات</b>							
<b>النفقات ونفقات الإكتتاب</b>							
(١٣٢,٧١٣,٥٨٣)	-	(١٣٢,٧١٣,٥٨٣)	(١٧٣,٤٥٥,٠١٨)	-	(١٧٣,٤٥٥,٠١٨)		
١٦,٥٣٠,١٥٦	-	١٦,٥٣٠,١٥٦	٦,١٣٣,٥٤١	-	٦,١٣٣,٥٤١		
(١١٦,١٨٣,٤٢٧)	-	(١١٦,١٨٣,٤٢٧)	(١٦٧,٣٢١,٤٧٧)	-	(١٦٧,٣٢١,٤٧٧)		
(٢,٩٤٨,٠٣٦)	-	(٢,٩٤٨,٠٣٦)	(٣,٣٧٨,٠٨٢)	-	(٣,٣٧٨,٠٨٢)		
(٦٧٠,٤٤٢)	-	(٦٧٠,٤٤٢)	٣,٩٠٣,٧٤٨	-	٣,٩٠٣,٧٤٨		
(١٠,٠٠٣)	-	(١٠,٠٠٣)	١,٩١٧,٢٩٦	-	١,٩١٧,٢٩٦		
(١١٩,٨١١,٩٠٨)	-	(١١٩,٨١١,٩٠٨)	(١٦٤,٨٧٨,٥١٥)	-	(١٦٤,٨٧٨,٥١٥)		
(٤,٥٤٠,٠١١)	-	(٤,٥٤٠,٠١١)	٨,٨٤٤,٥٢٤	-	٨,٨٤٤,٥٢٤		
(١٢,١٩٥,٦٩٧)	-	(١٢,١٩٥,٦٩٧)	(١٠,٥٢٦,٧٧٧)	-	(١٠,٥٢٦,٧٧٧)	(٤,٢٨٤,٨٩٠)	(٤,٢٨٤,٨٩٠)
(٤,٧٧٧,٨٨٨)	-	(٤,٧٧٧,٨٨٨)	(٤,٢٨٤,٨٩٠)	-	(٤,٢٨٤,٨٩٠)		
(١٤١,٢٧٥,٥٠٤)	-	(١٤١,٢٧٥,٥٠٤)	(١٧٠,٨٤٥,٦٠٨)	-	(١٧٠,٨٤٥,٦٠٨)		
٤٦,٩١٦,٩٤٠	-	٤٦,٩١٦,٩٤٠	٢٤,٢٢٤,٢٣٦	-	٢٤,٢٢٤,٢٣٦		
<b>مجموع دخل الإكتتاب</b>							

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦- معلومات إضافية (نهاية)  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة (نهاية)

(بالريالات السعودية)

المجموع	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٢,٦٥١,٦٥٣) (١٨,٠٢٤,٣٦٥)	- (٢٠,٢٨٠)	(٢,٦٥١,٦٥٣) (١٨,٠٠٤,٠٨٥)	(٤٤٥,٢١١) (١٧,٨٤٧,٦٠٠)	- (١٤١,١٩١)	(٤٤٥,٢١١) (١٧,٧٠٦,٤٠٩)	
٥,٨٨١,٠٢٢ ١,٠٠٤,٣٩٠	١,٨٨١,١١٦ ١,٠٠٤,٣٩٠	٣,٩٩٩,٩٠٦ -	٧,٣٤٢,٣٩٠ ٤٢٩,٥٧١	٣,٤١١,٨٥٢ ٤٢٩,٥٧١	٣,٩٣٠,٥٣٨ -	
١,٣٤٥,٧٢٣ (١٩٠,٦٨٦)	٩٦٦,٦٤٥ (١٩٠,٦٨٦)	٣٧٩,٠٧٨ -	٢,١٣٥,٦١٢ (١٤٥,٩٧٥)	١,٢٥٣,٢٠٠ (١٤٥,٩٧٥)	٨٨٢,٤١٢ -	
(١٢,٦٣٥,٥٦٩)	٣,٦٤١,١٨٥	(١٦,٢٧٦,٧٥٤)	(٩,٠٥١,٦٤٨)	٤,٨٠٧,٤٥٧	(١٣,٨٥٩,١٠٥)	
٢٤,٢٨١,٣٧١	٣,٦٤١,١٨٥	٣٠,٦٤٠,١٨٦	١٥,١٧٢,٥٨٨	٤,٨٠٧,٤٥٧	١٠,٣٦٥,١٣١	إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
-	٢٧,٥٧٦,١٦٨	(٢٧,٥٧٦,١٦٨)	-	٩,٣٢٨,٦١٨	(٩,٣٢٨,٦١٨)	الفائض العائد إلى المساهمين
٢٤,٢٨١,٣٧١	٣١,٢١٧,٣٥٣	٣,٠٦٤,٠١٨	١٥,١٧٢,٥٨٨	١٤,١٣٦,٠٧٥	١,٠٣٦,٥١٣	إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل
(٥,٠٠٠,٠٠٠)	(٥,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	الزكاة و ضريبة الدخل
٢٩,٢٨١,٣٧١	٢٦,٢١٧,٣٥٣	٣,٠٦٤,٠١٨	١٢,١٧٢,٥٨٨	١١,١٣٦,٠٧٥	١,٠٣٦,٥١٣	صافي دخل الفترة من عمليات التأمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل و تخصيص الفائض العائد للمساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
 للفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦- معلومات إضافية (نتمة)  
 قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (نتمة)

(بالريالات السعودية)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهرين	المجموع	عمليات المساهرين	عمليات التأمين	
العمليات	العمليات	العمليات	العمليات	العمليات	
٢٩,٢٨١,٣٧١	٢٦,٢١٧,٤٥٣	٣,٠٦٤,٠١٨	١٢,١٧٤,٥٨٨	١١,١٣٦,٠٧٥	١,٠٣٦,٥١٣
<b>الدخل الشامل الآخر</b>					
النحوه التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في قدرات لاحقة:					
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
النحوه التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في قدرات لاحقة:					
أرباح / (خسائر) إكتوارية عن التزام تعويض نهاية الخدمة					
<b>اجمالي الدخل الشامل للفترة</b>					
٢٧,٩٠٠,٤٤٨	٢٤,٨٣٦,٤٣٠	٣,٠٦٤,٠١٨	٨,٣٨٣,٧٨٣	٧,٣٤٧,٢٧٠	<b>١,٠٣٦,٥١٣</b>

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦- معلومات إضافية (نهاية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (نهاية)

(بالريالات السعودية)

		للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدقة)		للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدقة)	
	المجموع	عمليات المساهرين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهرين
٦٧١,١٤٦,٧٧٣	-	٦٧١,١٤٦,٧٧٣	٦٢٨,٠٨٩,٠٠٧	-	٦٢٨,٠٨٩,٠٠٧
(٢,١٤٢,٢٩٩)	-	(٢,١٤٢,٢٩٩)	(١,٦٥١,٤٥٦)	-	(١,٦٥١,٤٥٦)
(١٢,٤٦٧,٠٣٦)	-	(١٢,٤٦٧,٠٣٦)	(٤٣,٧٤٦,٤٦٣)	-	(٤٣,٧٤٦,٤٦٣)
(١٠,٨٣٩,٩٧٩)	-	(١٠,٨٣٩,٩٧٩)	(١٣,٢٢٧,٤٠٤)	-	(١٣,٢٢٧,٤٠٤)
٥٩٥,٦٩٧,٤٥٩	-	٥٩٥,٦٩٧,٤٥٩	٥٦٩,٤٦٣,٦٨٤	-	٥٦٩,٤٦٣,٦٨٤
(٦٧,٦١٥,٤٤٣)	-	(٦٧,٦١٥,٤٤٣)	٣٠,٠٩٣,٧٨٩	-	٣٠,٠٩٣,٧٨٩
٥٢٨,٠٨٢,٠١٦	-	٥٢٨,٠٨٢,٠١٦	٥٩٩,٥٥٧,٤٧٣	-	٥٩٩,٥٥٧,٤٧٣
٨,٤٧٢,٨٩٨	-	٨,٤٧٢,٨٩٨	٨,٢٠٣,١٢٩	-	٨,٢٠٣,١٢٩
٦,٦٠٨,٧٤٩	-	٦,٦٠٨,٧٤٩	١١,٨٣٦,٧٩٦	-	١١,٨٣٦,٧٩٦
٥٤٣,١٦٣,٦٦٣	-	٥٤٣,١٦٣,٦٦٣	٦١٩,٥٩٧,٣٩٨	-	٦١٩,٥٩٧,٣٩٨
(٣٧١,١٨٥,٤٨٨)	-	(٣٧١,١٨٥,٤٨٨)	(٤٩٩,٧٦٧,٠٣٣)	-	(٤٩٩,٧٦٧,٠٣٣)
٤٤,٢٤٧,٧٧٤	-	٤٤,٢٤٧,٧٧٤	٢٦,٠٤٨,٣٠٦	-	٢٦,٠٤٨,٣٠٦
(٣٢٢,٩٣٧,٧١٤)	-	(٣٢٢,٩٣٧,٧١٤)	(٤٧٣,٧١٨,٧٢٧)	-	(٤٧٣,٧١٨,٧٢٧)
(٢٢,٧٦٢,١٢٥)	-	(٢٢,٧٦٢,١٢٥)	(١٢,٣٩٢,٨٤٦)	-	(١٢,٣٩٢,٨٤٦)
(٢,٤٥٢,٨٤٤)	-	(٢,٤٥٢,٨٤٤)	١٥,٣٥٥,٩٨٤	-	١٥,٣٥٥,٩٨٤
(٤٦٥,٧٣٠)	-	(٤٦٥,٧٣٠)	٢,٦٩٥,٠٣٩	-	٢,٦٩٥,٠٣٩
(٣٥٣,٦١٩,٤١٣)	-	(٣٥٣,٦١٩,٤١٣)	(٤٦٨,٠٦٠,٥٥٠)	-	(٤٦٨,٠٦٠,٥٥٠)
(٣,٩٢٢,٨٠٤)	-	(٣,٩٢٢,٨٠٤)	(٣,٥٣٩,٨٤٥)	-	(٣,٥٣٩,٨٤٥)
(٣٧,٥٨٨,٠٨٠)	-	(٣٧,٥٨٨,٠٨٠)	(٣٢,٨٤١,٨٣٠)	-	(٣٢,٨٤١,٨٣٠)
(١٥,١٥٤,٨٦٣)	-	(١٥,١٥٤,٨٦٣)	(٢١,٧٣٢,٥٣٦)	-	(٢١,٧٣٢,٥٣٦)
(٤١٠,٢٨٥,١٦٠)	-	(٤١٠,٢٨٥,١٦٠)	(٥٢٦,١٧٤,٧٦١)	-	(٥٢٦,١٧٤,٧٦١)
١٣٢,٨٧٨,٥٠٣	-	١٣٢,٨٧٨,٥٠٣	٩٣,٤٢٢,٦٣٧	-	٩٣,٤٢٢,٦٣٧

الإيرادات  
 إجمالي أقساط التأمين المكتبة  
 أقساط إعادة التأمين المستند مطر  
 أقساط إعادة التأمين المستند أجنبى  
 مصاريف فائض الخدمة  
 صافي أقساط التأمين المكتبة  
 التغيرات في أقساط التأمين غير  
 المكتسبة صافي  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 صولنة إعادة التأمين  
 إيرادات إكتتاب آخرى  
 مجموع الإيرادات

التكاليف ومصاريف الإكتتاب  
 إجمالي المطالبات المدفوعة  
 حصة معدى التأمين من  
 المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات والمنافع  
 الأخرى المدفوعة  
 التغيرات في المطالبات تحت  
 التسوية، صافي  
 التغيرات في المطالبات المكتبة  
 غير المبلغ عنها، صافي  
 التغيرات في حركة احتمالات  
 قيمة أخرى  
 صافي المطالبات والمنافع  
 الأخرى المكتبة  
 احتمالات أقساط تأمين إضافية  
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين  
 مصاريف إكتتاب أخرى  
 مجموع تكاليف ومصاريف  
 الإكتتاب  
 صافي دخل الإكتتاب

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦- معلومات إضافية (تنمية)  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة (تنمية)

(بالريالات السعودية)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى مخصص نعم مدينة مشكوك في تحصيلها مصاريف عمومية وإدارية إيرادات عمولة من وداع بنكية أرباح/(خسائر) محققة من استثمارات توزيعات أرباح ودخل استثمارات تكاليف إستثمار تكاليف تمويلية مصاريف أخرى مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
			المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٦,٢٤٧,٢٨١) (٥٥,٠٤٨,٢١٨)	- (١٤٠,٤٢٢)	(٦,٢٤٧,٢٨١) (٥٤,٩٠٧,٧٩٦)	(١٥,٤٤٩,٤٥٠) (٥٦,٠٥٢,٩٢٣)	- (٩٤٩,٥٣٩)	(١٥,٤٤٩,٤٥٠) (٥٥,١٠٣,٣٨٤)	
١٥,٦٣٧,٣٥١	٤,٩٧٣,٨٠٢	٣٠,٦٦٣,٥٤٩	٢٢,٨٤٢,٨٨٣	٩,٧٧٨,٧١٣	١٣,٠٦٤,١٧٠	
(٧٨٦,٥٩٩)	(٧٨٦,٥٩٩)	-	٢,٤٦٢,٤٢٣	٢,٤٦٢,٤٢٣	-	
٤,١٦١,٥٤٦ (٤٢٣,٧٧٤)	٢,٧٤٩,١٩٦ (٤٢٣,٧٧٤)	١,٤١٢,٣٥٠	٤,٣٠٨,١٩٤ (٤٥٥,٩٩٩)	٢,٥١٧,٢٩٣ (٤٥٥,٩٩٩)	١,٧٩٠,٩٠١ -	
(١٦,٧١١)	-	(١٦,٧١١)	-	-	(٦٠,٦٣٦)	
(٤٢,٧٢٣,٦٨٦)	٦,٣٧٢,٢٠٣	(٤٩,٠٩٥,٨٨٩)	(٤٢,٤٠٠,٥٠٨)	١٣,٣٥٢,٨٩١	(٥٥,٧٥٣,٣٩٩)	
٩٠,١٥٤,٨١٧	٦,٣٧٢,٢٠٣	٨٣,٧٨٢,٦١٤	٥١,٠٢٢,١٢٩	١٣,٣٥٢,٨٩١	٣٧,٦٦٩,٢٣٨	إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص القفل والزكاة وضريبة الدخل
-	٧٥,٤٠٤,٣٥٣	(٧٥,٤٠٤,٣٥٣)	-	٤٣,٩٠٢,٣١٤	(٣٢,٩٠٢,٣١٤)	الفائض العائد إلى المساهمين
٩٠,١٥٤,٨١٧	٨١,٧٧٦,٥٥٦	٨,٣٧٨,٢٦١	٥١,٠٢٢,١٢٩	٤٧,٢٥٥,٢٠٥	٤,٧٦٦,٩٢٤	إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	(١٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	(٩,٠٠٠,٠٠٠)	-	الزكاة وضريبة الدخل
٧٧,١٥٤,٥٥٦	٦٨,٧٧٦,٥٥٦	٨,٣٧٨,٢٦١	٤٢,٠٢٢,١٢٩	٣٨,٢٥٥,٢٠٥	٤,٧٦٦,٩٢٤	صافي دخل الفترة من عمليات التأمين بعد الزكاة وضريبة الدخل ونخصص الفائض العائد للمساهمين

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
 (سابقاً: شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني)  
 (شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

#### ٦- معلومات إضافية (نهاية)

#### قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (نهاية)

(بالريالات السعودية)

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير منقحة)		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير منقحة)			
		عمليات	المجموع	عمليات	المجموع	عمليات التأمين	المجموع
العمليات	المجموع	العمليات	المجموع	العمليات	المجموع	العمليات	المجموع
صافي دخل الفترة من عمليات التأمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل و تخصيص المال宸 العائد للمساهمين							
الدخل الشامل الآخر							
التفاصيل التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:							
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع							
التفاصيل التي لن يتم تصنيفها ضمن قائمة الدخل في فترات لاحقة:							
خسائر إلكترونية عن التزام تعويض نهاية الخدمة							
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٤٤,٠١٦,٦٨٢	٧٥,٦٣٨,٤٢١	٨,٣٧٨,٢٦١	٣٧,٣٨٨,٣٤٩	٣٥,٢٣٢,٨٦٦	٢,١٥٥,٤٨٣	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
 لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٦- معلومات إضافية (نهاية)  
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

(بالريالات السعودية)

المجموع	للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)		للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مدققة)		للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مدققة)	
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>						
٤٠,١٥٤,٨١٧	٨١,٧٧٦,٥٥٦	٨,٣٧٨,٢٦١	٥١,٠٢٤,١٢٩	٤٧,٣٥٥,٢٠٥	٢,٧٦٦,٩٢١	<b>إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص القرض والزكاة و ضريبة الدخل</b>
١,٤٣٩,٩٣٦	-	١,٤٣٩,٩٣٦	١,٧١٦,٧٦١	-	١,٧١٦,٧٦١	<b>التعديلات للبنود غير الندية:</b> استهلاك ممتلكات ومعدات
١٣,٦٥٨	-	١٣,٦٥٨	-	٤٥٨,١٦٩	٤٥٨,١٦٩	استهلاك أصول حق الاستخدام خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٦,٢٤٧,٢٨١	-	٦,٢٤٧,٢٨١	١٥,١٤٩,١٥٠	-	١٥,٤٤٩,٤٥٠	مخصص ذمم مدينة مشترك في تحصيلها
٧٨٦,٥٩٩	٧٨٦,٥٩٩	-	(٢,٤٦٢,٤٤٣)	(٢,٤٦٢,٤٤٣)	-	(ربح) / خسارة محققة من استثمارات متاحة للبيع
١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠	١,١٦٣,٨٦٠	-	١,١٦٣,٨٦٠	تكليف تمويلية مخصص تعريف نهاية الخدمة
<b>التفارات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:</b>						
(١٣,٩٠٨,٥٥٢)	-	(١٣,٩٠٨,٥٥٢)	(٨,٢٤١,٩٤٩)	-	(٨,٢٤٠,٩٤٩)	<b>أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة</b>
١٤,٧٩٥,٨٢٧	-	١٤,٧٩٥,٨٢٧	(١,٧٨٩,٣٢٧)	-	(١,٧٨٩,٣٢٧)	<b>حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة</b>
(٩,٤٢٢,٣٨٩)	-	(٩,٤٢٢,٣٨٩)	(٧,٢١١,٩٠١)	-	(٧,٢١١,٩٠١)	<b>حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية</b>
٤,٦١٨,٧١٢	-	٤,٦١٨,٧١٢	(١,٠٩,٧٧٧)	-	(١,٠٩,٧٧٧)	<b>حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبقية غير مبلغ عنها</b>
٣٧٢,٧٧٤	-	٣٧٢,٧٧٤	٣٠,٨,٧٤٥	-	٣٠,٨,٧٤٥	تكليف إنتاج وثائق تأمين مجلة
(٥٥١,٤٤٥)	-	(٥٥١,٤٤٥)	(١٢,٥٨٩,٠٧٨)	-	(١٢,٥٨٩,٠٧٨)	مطلوب من جهات ذات علاقة مصاريف منفوعة مقاماً و موجودات أخرى
١,٦٩٨,٥٦٤	(٣,٨٩٣,٢٢٩)	٥,٥٩١,٨٠٣	(٤,٨٠٤,٣٠٠)	٣,٤٢٧,٠٩٣	(١٣,٤٢٦,٣٩٣)	ذمم دائنة
١٢,٢٥٤,٩٨٨	-	١٢,٢٥٤,٩٨٨	(٨,٧٨٩,٤٠٤)	-	(٨,٧٨٩,٤٠٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,١٦٦,٦٩)	(١,٣٩١,٢٨١)	(١,٦٧٤,٧٨٨)	(١,٤٨٠,٧٦٠)	(١٥٤,٧٤١)	(٨٤٢,٠١٩)	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١,٦٧٨,٥٩٤	-	١,٦٧٨,٥٩٤	١,٩٧٩,٦١٤	-	١,٩٧٩,٦١٤	أقساط تأمين غير المكتسبة
٥٢,٨١٩,٦٦	-	٥٢,٨١٩,٦٦	(٢٨,٣٠٤,٤٦٢)	-	(٢٨,٣٠٤,٤٦٢)	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٨٤,١٩٤	-	١٨٤,١٩٤	٢,١٣٠,٩١١	-	٢,١٣٠,٩١١	مطالبات تحت التسوية
٣٣,١٨٥,٥١٤	-	٣٣,١٨٥,٥١٤	١٩,٣٠١,٧٤٧	-	١٩,٣٠١,٧٤٧	مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها
(٢,١٦٥,٨٦٨)	-	(٢,١٦٥,٨٦٨)	(١٤,٧٤٣,٢٠٧)	-	(١٤,٧٤٣,٢٠٧)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٣,٩٢٢,٨٠٤	-	٣,٩٢٢,٨٠٤	٣,٥٣٩,٨٤٥	-	٣,٥٣٩,٨٤٥	احتياطيات فنية أخرى
٤٦٥,٧٣٠	-	٤٦٥,٧٣٠	(٢,٦٩٥,٠٢٩)	-	(٢,٦٩٥,٠٢٩)	مطلوب لجهات ذات علاقة
٤٧٩,٠٤٢	٤٧٩,٠٤٢	-	١٢,٥٨٩,٠٧٨	١٢,٥٨٩,٠٧٨	-	مطلوب من عمليات التأمين
(٨,٧٧٢,٦٨٢)	(٨,٧٧٢,٦٨٢)	-	١٩,٤٤٧,٣١٢	٤٩,٤٤٧,٣١٢	-	مطلوب إلى عمليات المساهمين
٨,٧٧٢,٦٨٢	-	٨,٧٧٢,٦٨٢	(٤٩,٤٤٧,٣١٢)	-	(٤٩,٤٤٧,٣١٢)	<b>مخصص نهاية الخدمة المدفوع</b>
١٩٦,٧٩٢,٨٧٧	٦٨,٩٨٤,٩٨١	١٢٧,٨,٧,٨٥٦	١١,١٩٥,٣٤٨	١٠,٩,٦٠,١,٥٤١	(٩٨,٤٢٦,٩٩٦)	<b>القرض المدفوع لحملة الوثائق</b>
(١,٣٣٤,٥١٢)	-	(١,٣٣٤,٥١٢)	(٣٠٥,٦٦٧)	-	(٣٠٥,٦٦٧)	<b>إيجارات مدفوعة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)</b>
(٤,٦١٠,٠١٠)	-	(٤,٦١٠,٠١٠)	-	-	-	<b>الزكاة و ضريبة الدخل المدفوعة</b>
(٦,٩٠٥,٣٢١)	(٦,٩٠٥,٣٢١)	-	(٦٥٠,٠٠٠)	(٦,٤٩٧,٤٥٦)	(٦٥٠,٠٠٠)	<b>تصنيف النقد الناتج من / (المستخدم في الأنشطة التشغيلية)</b>
١٨٣,٩٤٢,٩٩٣	٦٢,٠٧٩,٦٦٠	١٢١,٨٦٢,٣٣٣	٧٤٢,٢٠٥	١٠٠,١٠٤,٠٦٨	(٩٩,٣٦١,٨٦٣)	

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنته)  
 للفترة الثلاثة أشهر والمتضمنة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٦- معلومات إضافية (تنته)  
 قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تنته)

المجموع		النقدية من الأنشطة الاستثمارية		النقدية من الأنشطة	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	استثمار / (إضافات) استثمارات	استثمار / (إضافات) ودائع بنكية	إضافات ودائع ثابت	إضافات ودائع ظامنة
(٢٢٥,٩٥٥,٠٦٧)	(٢١,٠٧٣,٢٥٧)	٧,١١٨,١١٠	٤٣,٥٣٨,٢٣١	٤٣,٥٣٨,٢٣١	-
(٢٧٣,٥٧٩,٨٩٨)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١٣,٥٧٩,٨٩٨)	١٠٢,٦٢٥,٠٠٠	(١٠٦,٥٠٠,٠٠٠)	٤٩,١٤٥,٠٠٠
(٦٤٥,٠٨٣)	-	-	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١٢,٥٠٠,٠٠٠)	(١,٣٦٩,٨٥٩)
(٢٩٨,١٨٠,٠٥١)	(٩١,٠٧٣,٢٥٧)	(٢٠٧,١٠٦,٧٩٤)	١١٥,٢٩٣,٣٧٧	(٩٢,٤٦١,٧٦٩)	٤٠٧,٧٥٥,١٤١
(١١٤,٢٣٧,٠٥٨)	(٢٨,٩٩٣,٥٩٧)	(٨٥,٢٤٣,٤٦١)	١١٦,٠٣٥,٥٧٧	٧,٦٤٤,٤٩٩	١٠٨,٣٩٣,٢٧٨
٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨	١٠٠,٠٨٦,٢٥٤	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٧,٠٩٧,٦٥١	١٤٤,٧٩٤,٠٥٣
٣٣١,٤٥٨,٥٤٠	٧١,٠٩٥,٦٥٧	٢٦٠,٣٦٢,٨٨٣	٢٦٧,٩٤٥,٢٨١	١٤,٧٣٩,٩٥٠	٢٥٣,١٨٥,٣٣١

١٧- أرقام المقارنة  
 تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية.

١٨- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة  
 تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٩ ( الموافق ٢٥ صفر ١٤٤١هـ).