

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
تقرير الفحص لفترة الثلاثة اشهر و الستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

صفحة	الفهرس
٢	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤ - ٥	قائمة الدخل الأولية
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٩ - ٣٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
ص.ب ١٥٦٥١
جدة - ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

PKF

سندري وبترجي

محاسبون قانونيون ومسفتشاورون

عصم كرسون العالمية

برشلونة - ٠٦

ص.ب ٦٦٨٥

جدة - ٢١٤٥٤٢

المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، والقوائم المالية الأولية للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية لفترة الستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والايضاحات المرفقة من ١ الى ١٩ والتي تعتبر جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ان ادارة الشركة هي المسؤولة عن اعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الاول" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ان مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ان فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. ان الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الاول" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

أيهام أحمد البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢٢٧

عن شركة سندري وبترجي
محاسبون قانونيون

مازن محمد بترجي

محاسب قانوني

ترخيص رقم ٢١٧



٥ ذو الحجة ١٤٤٠ هـ
٦ أغسطس ٢٠١٩ م
جدة، المملكة العربية السعودية



٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	الموجودات
١٩,٣٧٩	٨٩,٥٣٣	٤	النقد وما في حكمه
٢١٤,٥١٩	١٦٩,٧٣٦	٥	أقساط تأمين وإعادة تأمين، صافي
١٣٨,٤٧٠	٩٤,٧٥٠	٧	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
٩١,٦٩٥	٨٨,١٦٩	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٩٦,٤٦٥	١٣٥,٦٣٧	٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٤٦٩	٥,٦٩٩		تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة
٣٧٧,٠٢٦	٣٨٤,٧٥٥	٦	استثمارات
٤٧,٦٧٦	٤٧,٢٠١		مصرفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٩٩٥	١,٩٠٢		ممتلكات ومعدات
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠		الشهرة
٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	٨	وديعة نظامية
٣,٣٠٦	٢,٦٣٥		إيراد عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
١,١٥٠,٩٠٠	١,١٧١,٩١٧		إجمالي الموجودات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	إيضاح	المطلوبات
١٩,٣٦١	٢,٨٨٨		المطالبات المستحقة لحملة وثائق التأمين
٥٥,٨١٣	٦١,٠٢٦		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢٢,٢٢٧	١٥٠,٣٥٠		ذمم دائنة لمعدي التأمين
١٤١,٠٥١	١٦٩,١٦٧	٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٩,٢٩٥	٢٣,١٨٦		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
١١١,٥٨٦	١١٧,٥٦٤	٧	مطالبات تحت التسوية
٢٠٩,٤٨١	١٤٦,٣٢٨	٧	مطالبات متكبدة و غير مبلغ عنها
١٦,٤٥٤	١٧,٠٢١		احتياطي عجز أقساط التأمين
٣٦,٥٣٩	٢٩,٩٥٠		احتياطيات فنية أخرى
٢٧٠	٢٧٠	١٢	مستحق إلى طرف ذي علاقة
١٨,٠١٨	٩,٥٦٥		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٣٦,٠٣٧	٣٦,٠٣٧		فائض من عمليات التأمين
(٨٦)	٦٤٥		احتياطي خسارة القيمة العادلة للاستثمارات
٢٢,٤٨٨	٢٢,٩٣٦	١٣	الزكاة وضريبة الدخل
٢,٦٣٥	٣,٣٠٦		دخل عمولة مستحق إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٨١١,١٦٩	٧٩٠,٢٣٩		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤		إحتياطي نظامي
(٧١,٦٨٤)	(٧١,٩٢٤)		خسائر متراكمة
٥٢	٢٠٥		إحتياطي خسارة القيمة العادلة للاستثمارات
٣٦٠,٣١٢	٣٦٠,٢٢٥		إجمالي حقوق الملكية
٤٣٦	٤٣٦		إحتياطي إعادة قياس إلزام مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين
٣٦٠,٧٤٨	٣٦٠,٦٦١		إجمالي حقوق الملكية
١,١٧١,٩١٧	١,١٥٠,٩٠٠		إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية
٢٢,٠٩٦	٢٢,٠٩٦	٩	الإلتزامات والتعهدات

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال سعودي (معدلة)	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي (معدلة)	الف ريال سعودي	
١٩٢,٧٧٧	٢٠٠,١٥٤	٨٨,٧٦٢	٨٦,٢١٧	الإيرادات
-	٤٧٤	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١٩٢,٧٧٧	٢٠٠,٦٢٨	٨٨,٧٦٢	٨٦,٢١٧	الأقساط المباشرة
				إعادة التأمين
(٦,٢٨٢)	(١٢,٩٥٤)	(٣,٦٥٥)	(٨,٨٠٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٣٠,١٩٥)	(١٥٧,٤٨٩)	(٥٦,٥٨٩)	(٦٤,٥٢٥)	المحلي
(١٣٦,٤٧٧)	(١٧٠,٤٤٣)	(٦٠,٢٤٤)	(٧٣,٣٢٨)	الأجنبي
(١٣٦)	(١٢٦)	(٦٨)	(٦٣)	مصاريف فائض الخسارة
(١,٢٦٨)	(١,٠٣٠)	(٥٥٧)	(٥١٥)	المحلي
(١,٤٠٤)	(١,١٥٦)	(٦٢٥)	(٥٧٨)	الأجنبي
٥٤,٨٩٦	٢٩,٠٢٩	٢٧,٨٩٣	١٢,٣١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٥١٥	١٥,٦٠٣	٥,٧٩١	٨,٦٦٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٦٥,٤١١	٤٤,٦٣٢	٣٣,٦٨٤	٢٠,٥٧٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٠,٧٣٢	١٨,٥٥٩	١٧,٦٥٤	٨,٤٨٠	عمولات إعادة التأمين
٩٦,١٤٣	٦٣,١٩١	٥١,٣٣٨	٢٩,٠٥٣	أجمالي الإيرادات
٩٨,٥١٨	٧٥,٧٧٩	٤٤,٤٠٤	٣٤,١٠٩	تكاليف ومصروفات الاكتتاب
(٦٤,٦٠٠)	(٤١,٢٥٧)	(٣٦,٩٨٥)	(١٦,٣٩٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٣,٩١٨	٣٤,٥٢٢	٧,٤١٩	١٧,٧١٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩,٦٧٨)	٢,٤٤٨	(٧,٠٩٩)	٢,٠١١	صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٤٦٤)	(٢٣,٩٨٢)	١,٨٥٣	(١٧,٩٦٧)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٦,٧٧٦	١٢,٩٨٨	٢,١٧٣	١,٧٥٨	التغيرات في المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها، صافي
٩,٢١٦	٥٦٧	١٠,٠٧٦	(٦,١٦٠)	صافي المطالبات المتكبدة
(٨٦٦)	(٦,٥٨٨)	(٥١٧)	(٢٤١)	احتياطي عجز أقساط التأمين
٧,٣٧٥	٤,٥٣٥	٣,٦٩٧	٢,٣٤٥	احتياطيات فنية أخرى
١,٧٤٤	١,٤٢٨	٧٤٤	٥٩٠	تكاليف اقتناء وثائق تأمين
٣٤,٢٤٥	١٢,٩٣٠	١٦,١٧٣	(١,٧٠٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
٦١,٨٩٨	٥٠,٢٦١	٣٥,١٦٥	٣٠,٧٦١	أجمالي تكاليف ومصروفات الاكتتاب
				صافي دخل الاكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية (غير المدققة) - (تتمة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح
٢٠١٨ الف ريال سعودي (معدلة)	٢٠١٩ الف ريال سعودي	٢٠١٨ الف ريال سعودي (معدلة)	٢٠١٩ الف ريال سعودي	
<u>(مصاريف) / إيرادات تشغيل أخرى</u>				
(٥٨,٧٢٠)	(٥٤,٧٢٠)	(٣٠,٤٦٣)	(٢٥,٣٧٣)	مصروفات عمومية وإدارية
(١٣,١٦٦)	(١,٧٩٦)	(٥,٥٥٤)	(٢,٤٦٨)	مخصص ديون مشكوك فيها
(٦٤٥)	(٤٢٨)	(٢٧٢)	(٢١٧)	مكافأة مجلس الإدارة
٦	-	-	-	دخل توزيعات ارباح
١٤٥	١١٩	٤٧	٢١	اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥,٨١٨	٦,٣٩٦	٢,٨٧٨	٢,٧٠٩	دخل الاستثمارات
(١,٩٠٥)	٤٣٦	(٥٤٦)	٧٣٤	توزيعات (خسائر) / ارباح محققة من الإستثمارات
٢,٠٤٥	١,٤٩٢	١,٨٢٩	١,١٢٢	ايرادات أخرى
(٦٦,٤٢٢)	(٤٨,٥٠١)	(٣٢,٠٨١)	(٢٣,٤٧٢)	<u>إجمالي مصاريف تشغيل أخرى</u>
(٤,٥٢٤)	١,٧٦٠	٣,٠٨٤	٧,٢٨٩	صافي (الخسارة) للفترة
(٤,٥٢٤)	١,٧٦٠	٣,٠٨٤	٧,٢٨٩	صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين قبل الزكاة
(٣,٤٠٠)	(١,٩٠٠)	(١,٩٥٠)	(٩٥٠)	الزكاة الخاصة بالفترة
(١٠٠)	(١٠٠)	(٥٠)	(٥٠)	الضرائب الخاصة بالفترة
(٣,٥٠٠)	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	اجمالي الضرائب و الزكاة الخاصة بالفترة
(٨,٠٢٤)	(٢٤٠)	١,٠٨٤	٦,٢٨٩	صافي (الخسارة) / الدخل للفترة المسندة إلى المساهمين
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	(الخسارة) / الربح (بالريال السعودي لكل سهم)
(٠,٢٠)	(٠,٠١)	٠,٠٣	٠,١٦	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)
				(خسارة) / أرباح أساسية ومخفضة للسهم (بالريال السعودي) معدلة - ٢٠١٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترة الستة اشهر المنتهية		لفترة الثلاثة اشهر المنتهية		إيضاح
في ٣٠ يونيو		في ٣٠ يونيو		
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
معدلة		معدلة		
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(٨,٠٢٤)	(٢٤٠)	١,٠٨٤	٦,٢٨٩	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
				بنود يمكن ان يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
				- استثمارات متاحة للبيع:
٧٧٣	١,٢٩٨	٣٠٣	١,٠٣٦	- صافي التغير في القيمة العادلة
١,٩٠٥	(٤١٤)	٥٤٦	(٧١٢)	- صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل
-	-	-	-	- الدخل الشامل الآخر
(٥,٣٤٦)	٦٤٤	١,٩٣٣	٦,٦١٣	إجمالي (الخسارة) / الدخل لفترة
١١٦	(٧٣١)	٥٢	(٦٣١)	إجمالي الخسارة المسندة الى عمليات التأمين
(٥,٢٣٠)	(٨٧)	١,٩٨٥	٥,٩٨٢	إجمالي (الخسارة) // الدخل الشاملة للفترة المسندة الى المساهمين

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغير في حقوق المساهمين الأولية (غير المدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

إجمالي حقوق المساهمين ألف ريال سعودي	مكافأة نهاية الخدمة ألف ريال سعودي	احتياطي خسارة القيمة العادلة للإستثمارات ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	رأس المال ألف ريال سعودي
٣٦٠,٧٤٨	٤٣٦	٥٢	(٧١,٦٨٤)	٣١,٩٤٤	٤٠٠,٠٠٠
٤٣٣	-	٤٣٣	-	-	-
(٢٨٠)	-	(٢٨٠)	-	-	-
(٢٤٠)	-	-	(٢٤٠)	-	-
(٨٧)	-	١٥٣	(٢٤٠)	-	-
٣٦٠,٦٦١	٤٣٦	٢٠٥	(٧١,٩٢٤)	٣١,٩٤٤	٤٠٠,٠٠٠
٤٢١,١١٨	-	(٣,٣١٤)	(٩٧,٥١٢)	٣١,٩٤٤	٤٩٠,٠٠٠
٨٨٩	-	٨٨٩	-	-	-
١,٩٠٥	-	١,٩٠٥	-	-	-
(٨,٠٢٤)	-	-	(٨,٠٢٤)	-	-
(٥,٢٣٠)	-	٢,٧٩٤	(٨,٠٢٤)	-	-
-	-	-	٩٠,٠٠٠	-	(٩٠,٠٠٠)
٤١٥,٨٨٨	-	(٥٢٠)	(١٥,٥٣٦)	٣١,٩٤٤	٤٠٠,٠٠٠

٢٠١٨

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)

إجمالي الدخل الشامل للفترة
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
المحول إلى قائمة الدخل
صافي دخل الفترة المسند إلى المساهمين
إجمالي الدخل الشامل للفترة المسند إلى المساهمين
تخفيض رأس المال
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير المدققة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٢٠١٨ الف ريال سعودي	٢٠١٩ الف ريال سعودي	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,٥٢٤)	١,٧٦٠	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٦٧٣	٨٤٦	التعديلات للبنود غير النقدية:
١٣,١٦٦	١,٧٩٦	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١,٩٠٥	(٤٣٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٩٦)	(١١٩)	خسائر / (أرباح) محققة من الإستثمارات
٧٢٧	١,٣٥١	إطفاء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١١,٧٩١	٥,١٩٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١١,١٢٦)	(٤٦,٥٧٩)	التغيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
٦٢,٥١٤	(٤٣,٧٢٠)	أقساط تأمين ودمم مدينة لمعدي التأمين
٥,٨٧٢	(٣,٥٢٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
٤٤,٧١٠	٣٩,١٧٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٧٥٨	٢٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٣,١٢٣)	(٤٧٥)	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
(٣٧١)	(٦٧١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٦١٤)	(١٦,٤٧٣)	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
(٣٤,٥٠٣)	٥,٢١٣	ذمم دائنة لحملة الوثائق
٢,٩٢٢	٢٨,١٢٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧٣,٠٢٨)	٢٨,١١٦	ذمم دائنة لمعدي التأمين
(٩,٢٢٠)	٣,٨٩١	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٥,٥٥٠)	٥,٩٧٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٥٢,١٧٤)	(٦٣,١٥٣)	مطالبات تحت التسوية
٩,٢١٦	٥٦٧	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
(٨٦٧)	(٦,٥٨٩)	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٣٧١	٦٧١	إحتياطيات فنية أخرى
(٦١,٤٢٢)	(٦٤,٠٢٧)	عائد إستثمار الوديعة النظامية المستحق لساما
(١,٥٨٩)	(٩,٨٠٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥,١٧٩)	(١,٥٥٢)	الزكاة و الضرائب المدفوعة
(٦٨,١٩٠)	(٧٥,٣٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
(١٠٠,٠٠٠)	(٣٩,٣١٨)	التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
١٠١,٠٢٥	٤٨,٤٨٦	إضافات إستثمارات
-	-	المتحصل من بيع إستثمارات
(٤٧٤)	(٣,٩٣٩)	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
٥٥١	٥,٢٢٩	إضافات إلي ممتلكات ومعدات
(٦٧,٦٣٩)	(٧٠,١٥٤)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الإستثمارية
١٣٨,٧٩٦	٨٩,٥٣٣	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٧١,١٥٧	١٩,٣٧٩	النقد وما في حكمه، بداية الفترة
٧٧٣	١,٢٩٨	النقد وما في حكمه، نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨م). إن العنوان المسجل للشركة هو مركز المخمل (الطابق الأول و الرابع) شارع الامير سعود الفيصل، حي الخالدية، ص.ب ٥٠١٩، جدة ٢١٤٢٢، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وعمليات إعادة التأمين والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨)، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩م.

استلمت الشركة خطابات الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار بشأن تعديل اللوائح الداخلية للشركة بما يتوافق مع لوائح نظام الشركات الجديد. تم عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ١٠ أغسطس ٢٠١٧م (الموافق ١٨ ذو القعدة ١٤٣٨هـ) وبناء عليه تمت الموافقة على اللوائح الداخلية الجديدة للشركة.

٢ - أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والخاص بالتقرير المالي المرحلي ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") و وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمدتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩.

حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ("IAS ٣٤") بصيغته المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. غيّرت الشركة سياستها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية ("معيار المحاسبة الدولي ٨"). يتم الإيضاح عن آثار هذا التغيير في إيضاح رقم ١٨ على القوائم المالية المرحلية الموجزة.

ب. أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية والتكلفة التاريخية المعدلة (باستثناء الاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات، الودعية النظامية، مخصص مكافأة نهاية الخدمة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها، جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، مالم يذكر خلاف ذلك.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية لكل من حسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات المالية على هذا الأساس. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف بوضوح في الحسابات المعنية. وبالمثل، في الماضي، فإن الشركة تحتفظ بحسابات منفصلة من القوائم المالية الأولية الموجزة السنوية لكل من قوائم المركز المالي، الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها على الصفحات من ٣٥ إلى ٤٥ في القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية وللاعتناء لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً على ذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقائمة الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة. إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة في القوائم المالية تمثل معلومات تكميلية إضافية مطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في و للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة إشارة إلى النتائج المتوقعة للسنة الكاملة.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي وتم التقريب إلى أقرب ألف ريال سعودي.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

ج. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المسجلة، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير المتعلقة بحالات عدم التأكد بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر والتي هي نفسها المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

د. موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جاءت وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية وهي متطابقة مع تلك التي استخدمت في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م ومتطابقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة المعدلة وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي المذكورة في الإيضاح ٣ ("٣") والتي ليس لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لقد تم إعادة تصنيف / إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لكي تتوافق مع سياق العرض للفترة الحالية. وهذا الأمر ليس له أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة.

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة: قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير القائمة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة:

المعيار	البيان
معيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	عقود الإيجار (إيضاح أدناه)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي ١٧ "عقود الإيجار"، لجنة تفسير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار"، و تفسير لجنة التفسير رقم ١٥ "عقود إيجار التشغيل"، و تفسير لجنة التفسير رقم ٢٧ "تقييم مادة المعاملات التي تنطوي على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

قدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" نموذجاً محاسبياً واحداً في الميزانية للمستأجرين. يعترف المستأجر بحق استخدام الأصل والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بدفع مدفوعات الإيجار. هناك استثناءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للسلع منخفضة القيمة. تظل محاسبة المؤجرين مماثلة للمعايير الحالية - أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود تمويل أو عقود إيجار تشغيلية.

عند التحول، بالنسبة لعقود الإيجار التي تم اعتبارها سابقاً على أنها عقود إيجار تشغيلية مع مدة إيجار متبقية تقل عن ١٢ شهراً ولإيجارات الأصول ذات القيمة المنخفضة، أخذت الشركة الإعفاءات الاختيارية لعدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام وقامت بإحساب مصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت على فترة الإيجار المتبقية.

ب) المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتتضمن القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تصبح موضع التطبيق في تاريخ مستقبلي. تتوي الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح نافذة:

يسري مفعولها من الفترات التي تبدأ في أو بعد

المعيار	البيان	التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية	أنظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين (أنظر الإيضاح أدناه)	١ يناير ٢٠٢٢م

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

في يوليو ٢٠١٤م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يدمج المعيار متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للموجودات المالية مع إدخال نموذج انخفاض قيمة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في المعيار ٣٩ ومتطلبات المحاسبة التحوط. الجديدة بموجب المعيار الدولي رقم ٩:

- إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. سوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يبقى المعيار على معظم متطلبات المطلوبة المالية للمعيار رقم ٣٩ باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة يعود على ذات الائتمان الذي يجب إدراجه في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تتمة)

- إن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ يتطلب من المنشآت تسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة عن جميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة مع احتمالية التعثر في الاثني عشر شهرا القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء. بموجب المعيار رقم ٩ يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة بالشكل الذي كانت عليه بموجب المعيار رقم ٣٩.
 - إن متطلبات المحاسبة التحوط متوافقة أكثر مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوبا أكثر انضباطا.
- في سبتمبر ٢٠١٦م، أصدر مجلس المعايير الدولية للمحاسبة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين وعالجت التعديلات النتائج المحاسبية جراء تطبيق المعيار ٩ بالنسبة لشركات التأمين قبل إصدار معيار المحاسبة القادم لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين : طريقة التأجيل وطريقة الاستبعاد. توفر طريقة التأجيل للمنشأة إذا كانت مؤهلة لذلك اعفاء مؤقتا من تطبيق المعيار ٩ حتى تاريخ سريان عقد التأمين الجديد أو العام ٢٠٢٢م أيهما أقرب. تسمح طريقة الاستبعاد للمنشأة استبعاد تأثيرات بعض عدم التوافقات المحاسبية من الربح أو الخسارة والتي يمكن أن تقع قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.
- بموجب الاعفاء المؤقت المقدم من خلال التعديلات على المعيار الدولي رقم ٤، فإن المنشأة التي تتعلق أنشطتها حُكما بالتأمين يمكنها تأجيل تطبيق المعيار رقم ٩ وقد قامت الشركة بتقييم التأثيرات والتوصل إلى استنتاج يقضي بتأجيل تطبيق المعيار رقم ٩ حتى تاريخ لاحق والذي لن يكون بعد ١ يناير ٢٠٢٢م.
- إن تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة سوف يأخذ في الاعتبار وعلى مدى كبير التدخل مع معيار عقود التأمين القادم. وبالتالي، فليس من المحتمل تقييم تأثير تطبيق المعيار ٩ بشكل كامل.

٤ - النقد وما حكمه

أن النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية يتألف من الاتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات التأمين أرصدة البنك والنقد
١٩,٣٢٢	٨٨,٤٧٧	عمليات المساهمين أرصدة البنك والنقد
٥٧	١,٠٥٦	

٥ - أقساط التأمين وذمم المدينة لمعدي التأمين، صافي

أن أقساط التأمين المدينة تتألف من مستحق من كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	حزمة الوثائق وسطاء ووكلاء أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢) ذمم مدينة من معدي التأمين
١٠٣,٦٨٠	٨٣,٤٣٢	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٦,١١٥	١٥,٢٨٨	أقساط تأمين وذمم مدينة لمعدي التأمين، صافي
١٤٩,٧٠٧	١٣٤,٦٢٢	
٣٣,٤٧٨	٢٣,٠٥٩	
٣٠٢,٩٨٠	٢٥٦,٤٠١	
(٨٨,٤٦١)	(٨٦,٦٦٥)	
٢١٤,٥١٩	١٦٩,٧٣٦	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٥- أقساط التأمين وذمم المدينة لمعدي التأمين، صافي (تتمة)

كانت حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٨٦,٦٦٥	٧٥,٦٨٩	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١,٧٩٦	١١,٠٨٠	المخصص المكون خلال الفترة / السنة
-	(١٠٤)	إعدام الديون خلال السنة
٨٨,٤٦١	٨٦,٦٦٥	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٦- إستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧٩,٣٤٠	٣,٨٩٤	- الاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ١,٦)
٧٧,٨٦٠	١٥٦,٢٦٥	- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٣,٦)
١٥٧,٢٠٠	١٦٠,١٥٩	الإجمالي

١,٦ الاستثمارات المتاحة للبيع

الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٣,٨٩٤	١٠٤,٢٦٢	الرصيد الإفتتاحي
٢٠,٠٠٠	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٣,٩٠٥)	(٦٩٠)	الإستبعادات خلال الفترة / السنة
٧٨,٤٦٤	(١٠٠,٠٠٠)	المحول لعمليات المساهمين
١٥٦	-	الجزء المحقق من أرباح الاستثمارات
٧٣١	٣٢٢	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٧٩,٣٤٠	٣,٨٩٤	الرصيد الختامي

عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٧٩,١١٨	٣,٦٧٢	الاستثمار في السندات
٢٢٢	٢٢٢	الاستثمار في الصناديق المشتركة
٧٩,٣٤٠	٣,٨٩٤	

عمليات المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
٢١,٤٤٧	٢٦,٢٧٧	- الاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٢,٦)
١٩٨,٣٧٩	١٩٨,٣١٩	- الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٣,٦)
٢١٩,٨٢٦	٢٢٤,٥٩٦	الإجمالي

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٦ - إستثمارات (تتمة)

٢,٦ الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين
٢٦,٢٧٧	٣٦,٦٢٤	الرصيد الافتتاحي
١٩,٣١٨	-	إضافات خلال الفترة / السنة
(٢٤,٥٨١)	(١٣,٧١٣)	الإستيعادات خلال الفترة / السنة
٢٨٠	-	الجزء المحقق من ارباح الاستثمارات
١٥٣	٣,٣٦٦	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
٢١,٤٤٧	٢٦,٢٧٧	الرصيد الختامي
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	الاستثمار في أسهم حقوق الملكية
-	١٣,٠٣٥	الاستثمار في السندات
١٩,٥٢٤	١١,٣١٩	الاستثمار في الصناديق المشتركة
٢١,٤٤٧	٢٦,٢٧٧	

٣,٦ الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات التأمين
١٥٦,٢٦٥	١٥٦,٠٦٠	الرصيد الافتتاحي
(٧٨,٤٦٤)	-	المحول
٥٩	٢٠٥	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧٧,٨٦٠	١٥٦,٢٦٥	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	

عمليات المساهمين

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي
١٩٨,٣١٩	٩٨,١٣١	المحول من عمليات التأمين
-	١٠٠,٠٠٠	إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٦٠	١٨٨	الرصيد نهاية الفترة / السنة
١٩٨,٣٧٩	١٩٨,٣١٩	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

٧ - احتياطات الفنية

١,٧- صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	
١١٧,٥٦٤	١١١,٥٨٦	المطالبات تحت التسوية
١٤٦,٣٢٨	٢٠٩,٤٨١	مطالبات مكتوبة غير المبلغ عنها
٢٦٣,٨٩٢	٣٢١,٠٦٧	
١٧,٠٢١	١٦,٤٥٤	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٢٩,٩٥٠	٣٦,٥٣٩	إحتياطيات فنية أخرى
٣١٠,٨٦٣	٣٧٤,٠٦٠	
(٩١,٦٩٥)	(٨٨,١٦٩)	يخصم:
(٩٦,٤٦٥)	(١٣٥,٦٣٧)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٨٨,١٦٠)	(٢٢٣,٨٠٦)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة غير المبلغ عنها
١٢٢,٧٠٣	١٥٠,٢٥٤	صافي المطالبات تحت التسوية و الإحتياطيات

٢,٧- حركة الأقساط غير المكتسبة

إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالآتي:

للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي			
صافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
٤٦,٣٠١	(٩٤,٧٥٠)	١٤١,٠٥١	الرصيد في بداية الفترة
٢٩,٠٢٩	(١٧١,٥٩٩)	٢٠٠,٦٢٨	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٤٤,٦٣٣)	١٢٧,٨٧٩	(١٧٢,٥١٢)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٣٠,٦٩٧	(١٣٨,٤٧٠)	١٦٩,١٦٧	الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي			
صافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
٦٥,٥٨٢	(٢٠٤,٧٩٢)	٢٧٠,٣٧٤	الرصيد في بداية السنة
١٠٣,٦٠٠	(٢٨٨,٣٦٨)	٣٩١,٩٦٨	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١٢٢,٨٨١)	٣٩٨,٤١٠	(٥٢١,٢٩١)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
٤٦,٣٠١	(٩٤,٧٥٠)	١٤١,٠٥١	الرصيد في نهاية السنة

٨ - الوديعة النظامية

تطبيقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ٧٣,٥ مليون ريال سعودي ما يعادل ١٥% من رأس مالها المدفوع في بنك يتم تحديده بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما". لا يمكن ان السحب من الوديعة النظامية الا بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والعوائد الناتجة من الوديعة النظامية تستحق لمؤسسة النقد العربي السعودي. خلال ٢٠١٨م، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بمبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي ولم تقم بسحب المبلغ الزائد عن الوديعة والبالغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٩ - الإلتزامات والتعهدات

أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٢,٠٩٦	٢٢,٠٩٦
٢٢,٠٩٦	٢٢,٠٩٦

خطابات الضمان الصادرة لصالح هيئة الزكاة و الدخل
الإجمالي

ب) لم تكن هناك التزامات رأسمالية معلقة كما في ٣٠ من يونيو ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

ج) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٢٢,٠٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٢,٠٩٦ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (انظر الإيضاح ١٣). يتم إيداع هامش بمبلغ ٢٢,٠٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٢,٠٩٦ مليون ريال سعودي) لدى أحد البنوك لهذا الغرض ويتم تضمينه في السدقات المسبقة والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي.

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم إستلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل الإلتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو

- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة (الموحدة) من المعلومات المالية.

تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس ;
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و
المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبا معقولة للقيمة العادلة.

أ- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)				القيمة العادلة			
				المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
				ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:							
الأوراق المالية:							
-	-	٢٢٢	-	٢٢٢	-	٢٢٢	-
-	-	١٩,٥٢٤	١,٩٢٣	١٩,٥٢٤	١,٩٢٣	٢١,٤٤٧	-
موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة:							
الأوراق المالية:							
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	١٩,٧٤٦	١,٩٢٣	١٩,٧٤٦	١,٩٢٣	١٠٠,٧٨٧	-

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)				القيمة العادلة			
				المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الإجمالي
				ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
موجودات مالية مقيمة بالقيمة العادلة:							
الأوراق المالية:							
- عمليات التأمين				-	٢٢٢	-	٢٢٢
- عمليات المساهمين				-	١١,٣١٩	١,٩٢٣	١٣,٢٤٢
موجودات مالية غير مقيمة بالقيمة العادلة:							
الأوراق المالية:							
- عمليات التأمين				٣,٦٧٢	-	-	٣,٦٧٢
- عمليات المساهمين				١٣,٠٣٥	-	-	١٣,٠٣٥
				١٦,٧٠٧	١١,٥٤١	١,٩٢٣	٣٠,١٧١

١١ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغية لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية المختصرة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، والدائع لاجل، وأقساط التأمين، وضم مدينة لمعيدي التأمين، و المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والاستثمارات، الممتلكات والمعدات، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، مطالبات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، و مخصص مكافأة نهاية الخدمة، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الإلتزامات غير الموزعة.

لم يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة الى صانع القرار التشغيلي للقطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن المعلومات المقدمة لمجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، فإن إجمالي إيرادات الشركة ومصاريفها وصافي دخل الشركة لفترة السبعة أشهر المنتهية، كما يلي.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) عمليات التأمين ألف ريال سعودي							
الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسي	الآخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
٥,٤٣٩	١٢,٦٥٦	٣٥,٦٢٦	٥٣,٢٤٥	٣١,٥٠٤	١٣٨,٤٧٠	-	١٣٨,٤٧٠
٣,٧٩٨	٥,٨٤٩	٤٩	٨,٧٩٣	٧٣,٢٠٦	٩١,٦٩٥	-	٩١,٦٩٥
٢,٩٧٠	١١,٣٨٨	١٦,٥٤٧	٢٨,٦٦٧	٣٦,٨٩٣	٩٦,٤٦٥	-	٩٦,٤٦٥
٤٧١	٩٨٦	-	٢,٧٥٠	١,٢٦٢	٥,٤٦٩	-	٥,٤٦٩
					٤٤٢,٢٥٧	٣٧٦,٥٤٤	٨١٨,٨٠١
					٧٧٤,٣٥٦	٣٧٦,٥٤٤	١,١٥٠,٩٠٠
١٢,٠٣١	٢٨,٨٤٢	٣٦,٢٥٠	٥٦,٣٢٠	٣٥,٧٢٤	١٦٩,١٦٧	-	١٦٩,١٦٧
-	٢,٦٠٢	-	١٣,٩٤٨	٦,٦٣٦	٢٣,١٨٦	-	٢٣,١٨٦
٦,٨٢٠	٢٣,٠٧١	٥٠	٩,٦١٤	٧٨,٠٠٩	١١٧,٥٦٤	-	١١٧,٥٦٤
٦,٢٧٥	٤٩,٦٩٥	١٦,٨٣٧	٣١,٤٤٢	٤٢,٠٧٩	١٤٦,٣٢٨	-	١٤٦,٣٢٨
٥,٧٧٤	١١,١٠٨	٦٤	-	٧٥	١٧,٠٢١	-	١٧,٠٢١
٢٣,٠١٠	٥,٥٥٣	٢٩	٣٦٠	٩٩٨	٢٩,٩٥٠	-	٢٩,٩٥٠
					٢٧١,١٤٠	٣٧٦,٥٤٤	٦٤٧,٦٨٤
					٧٧٤,٣٥٦	٣٧٦,٥٤٤	١,١٥٠,٩٠٠

الموجودات
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
موجودات غير مخصصة
إجمالي الموجودات

المطلوبات
الأقساط غير المكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات غير مخصصة
إجمالي المطلوبات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) عمليات التأمين إلـف رـيال سـعودي							
الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسي	الـأخرى	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
٧,٥٢٨	٢٨,٠٤٧	-	٤٦,٧٦٦	١٢,٤٠٩	٩٤,٧٥٠	-	٩٤,٧٥٠
٩,١٢٤	٤,٣٠١	٢٥٤	١٢,٨٤٢	٦١,٦٤٨	٨٨,١٦٩	-	٨٨,١٦٩
١٢,٨٣٥	٢١,٧٦٣	١١,٧٠٣	٥٥,٢٨٧	٣٤,٠٤٩	١٣٥,٦٣٧	-	١٣٥,٦٣٧
٨٨٣	١,٩٢٦	-	٢,٢٧٧	٦١٣	٥,٦٩٩	-	٥,٦٩٩
					٤٦٦,٠٩٧	٣٨١,٥٦٥	٨٤٧,٦٦٢
					٧٩٠,٣٥٢	٣٨١,٥٦٥	١,١٧١,٩١٧
١٨,٧٥٦	٥٦,٤٩٨	-	٤٩,٩٨٢	١٥,٨١٥	١٤١,٠٥١	-	١٤١,٠٥١
-	٥,٤٨١	-	١٠,٨١٦	٢,٩٩٨	١٩,٢٩٥	-	١٩,٢٩٥
١٣,٥٤٦	١٧,٩٤٨	٢٥٧	١٣,٣١٧	٦٦,٥١٨	١١١,٥٨٦	-	١١١,٥٨٦
١٥,٦٥٣	٨٤,٥٨٧	١١,٩٢٣	٥٨,٧٥٨	٣٨,٦٥٠	٢٠٩,٤٨١	-	٢٠٩,٤٨١
٤,٧٤٠	٥,٥٦١	-	٣,٧٣١	٢,٤٢٢	١٦,٤٥٤	-	١٦,٤٥٤
٢٧,٨٨٧	٥,٩٢١	٢٩٨	١,٤٦٩	٩٦٤	٣٦,٥٣٩	-	٣٦,٥٣٩
					٢٥١,٢٤٦	٣٨٦,٢٦٥	٦٣٧,٥١١
					٧٨٥,٦٥٢	٣٨٦,٢٦٥	١,١٧١,٩١٧

الموجودات

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
موجودات غير مخصصة
إجمالي الموجودات

المطلوبات

الأقساط غير المكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات غير مخصصة
إجمالي المطلوبات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسي	الآخرى	المجموع
ألف ريال سعودي					
-	٢,٨٤٥	-	-	١٢٧	٢,٩٧٢
١,٣٨٧	١,١٢١	-	٤٣٦	٥٨١	٣,٥٢٥
٥٦٥	١,٣٤٨	-	١,٣٠٢	٢,٣٧٢	٥,٥٨٧
٣٩١	٤,٧٠١	-	٥,٦١٣	١,٥٠٤	١٢,٢٠٩
١,٤٤٠	١,٩٧٧	٣٠,٨٩٨	٢١,٠٩٧	٦,٥١٢	٦١,٩٢٤
٣,٧٨٣	١١,٩٩٢	٣٠,٨٩٨	٢٨,٤٤٨	١١,٠٩٦	٨٦,٢١٧
-	-	-	(٨,١٧٨)	(٦٢٥)	(٨,٨٠٣)
(١,٨٢٢)	(٤,٧٧٢)	(٣٠,٣٦٦)	(١٩,٢٦٤)	(٨,٣٠١)	(٦٤,٥٢٥)
(١,٨٢٢)	(٤,٧٧٢)	(٣٠,٣٦٦)	(٢٧,٤٤٢)	(٨,٩٢٦)	(٧٣,٣٢٨)
-	(١٧)	-	-	(٤٦)	(٦٣)
-	(٩٥)	-	-	(٤٢٠)	(٥١٥)
-	(١١٢)	-	-	(٤٦٦)	(٥٧٨)
١,٩٦١	٧,١٠٨	٥٣٢	١,٠٠٦	١,٧٠٤	١٢,٣١١
٣,٨٤٣	٤,٧٣٠	(٢٢٣)	(٢٢٥)	١٣٧	٨,٢٦٢
٥,٨٠٤	١١,٨٣٨	٣٠٩	٧٨١	١,٨٤١	٢٠,٥٧٣
-	٢,٠٨٢	٤٨٦	٢,٦٦٢	٣,٢٥٠	٨,٤٨٠
٥,٨٠٤	١٣,٩٢٠	٧٩٥	٣,٤٤٣	٥,٠٩١	٢٩,٠٥٣
١١,٢٩٨	٢٠,٧٨٣	-	٩٤	١,٩٣٤	٣٤,١٠٩
(٦,١٢٧)	(٨,٦٣٥)	-	(٦٥)	(١,٥٦٨)	(١٦,٣٩٥)
٥,١٧١	١٢,١٤٨	-	٢٩	٣٦٦	١٧,٧١٤
(٨٣٤)	٢,٢٤٣	-	٤١٥	١٨٧	٢,٠١١
(٣,٦٩٦)	(١٥,٩٦٤)	١٣٣	٤٠١	١,١٥٩	(١٧,٩٦٧)
٦٤١	(١,٥٧٣)	١٣٣	٨٤٥	١,٧١٢	١,٧٥٨
(٢,٢٧٧)	٦,٣٨١	٦٤	(٢,٧٢٧)	(٧,٦٠١)	(٦,١٦٠)
٣١٦	٣٥	(١٧٧)	(٥٢١)	١٠٦	(٢٤١)
٣٩٥	٨١٣	-	٥٢٥	٦١٢	٢,٣٤٥
١٦٨	١١١	١٥٤	٧٣	٨٤	٥٩٠
(٧٥٧)	٥,٧٦٧	١٧٤	(١,٨٠٥)	(٥,٠٨٧)	(١,٧٠٨)
٦,٥٦١	٨,١٥٣	٦٢١	٥,٢٤٨	١٠,١٧٨	٣٠,٧٦١

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- افراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- منشآت كبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي
- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي
- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المكتسبة

إحتياطي عجز أقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة

مصروفات إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسي	الآخرى	المجموع
الف ريال سعودي					
<u>إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى</u>					
مصرفات عمومية وإدارية					(٢٥,٣٧٣)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					(٢,٤٦٨)
مكافآت مجلس الإدارة					(٢١٧)
توزيعات أرباح					-
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					٢١
إيراد عمولات من الإستثمارات					٢,٧٠٩
أرباح محققة من الإستثمارات					٧٣٤
إيرادات أخرى					١,١٢٢
<u>إجمالي مصرفات تشغيل أخرى</u>					(٢٣,٤٧٢)
					٧,٢٨٩
<u>الدخل خلال الفترة</u>					
<u>ناقص</u>					
مصرف الزكاة للفترة					(٩٥٠)
مصرف ضرائب الدخل للفترة					(٥٠)
					(١,٠٠٠)
					٦,٢٨٩
<u>صافي الدخل خلال الفترة</u>					

* ١١,١ معلومات إضافية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)				
الطبي	المركبات	الممتلكات والحوادث	المجموع	
الف ريال سعودي				
<u>الإيرادات</u>				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة				
الأشخاص				-
المنشآت متناهية الصغر				-
المنشآت الصغيرة				-
المنشآت المتوسطة				-
المنشآت الكبيرة				-
-	٢,٨٤٥	١٢٧	٢,٩٧٢	
١,٣٨٧	١,١٢١	١,٠١٧	٣,٥٢٥	
٥٦٥	١,٣٤٨	٣,٦٧٤	٥,٥٨٧	
٣٩١	٤,٧٠١	٧,١١٧	١٢,٢٠٩	
١,٤٤٠	١,٩٧٧	٥٨,٥٠٧	٦١,٩٢٤	
٣,٧٨٣	١١,٩٩٢	٧٠,٤٤٢	٨٦,٢١٧	

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١١ - القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسي	الآخرى	المجموع
ألف ريال سعودي					
-	٨,١٧٥	-	-	١٨٦	٨,٣٦١
٢,٦٢٨	٣,٣٠٥	-	٦٩٥	٢,٢٦١	٨,٨٨٩
١,٤٢٤	٢,٦٠٩	-	٢,٨٢٤	٥,٨٥١	١٢,٧٠٨
٨,٦٢٦	٥,٣٣٠	-	١٠,١٧٦	٣٠,٥٥٢	٥٤,٦٨٤
١,٤٥١	٣,٩٢٠	٦٩,٩٨٩	٢٥,٩١١	١٤,٧١٥	١١٥,٩٨٦
١٤,١٢٩	٢٣,٣٣٩	٦٩,٩٨٩	٣٩,٦٠٦	٥٣,٥٦٥	٢٠٠,٦٢٨
-	(٥٦٧)	-	(٩,٢٧٢)	(٣,١١٥)	(١٢,٩٥٤)
(٧,٠٩٢)	(٨,٦٩٤)	(٦٨,٧٨٤)	(٢٨,٢٢٢)	(٤٤,٦٩٧)	(١٥٧,٤٨٩)
(٧,٠٩٢)	(٩,٢٦١)	(٦٨,٧٨٤)	(٣٧,٤٩٤)	(٤٧,٨١٢)	(١٧٠,٤٤٣)
-	(٣٤)	-	-	(٩٢)	(١٢٦)
-	(١٩٠)	-	-	(٨٤٠)	(١,٠٣٠)
-	(٢٢٤)	-	-	(٩٣٢)	(١,١٥٦)
٧,٠٣٧	١٣,٨٥٤	١,٢٠٥	٢,١١٢	٤,٨٢١	٢٩,٠٢٩
٤,٦٣٥	١٢,٢٦٤	(٦٢٤)	١٤٠	(٨١٢)	١٥,٦٠٣
١١,٦٧٢	٢٦,١١٨	٥٨١	٢,٢٥٢	٤,٠٠٩	٤٤,٦٣٢
-	٤,٧٣٠	١,١٠١	٤,٨٢١	٧,٩٠٧	١٨,٥٥٩
١١,٦٧٢	٣٠,٨٤٨	١,٦٨٢	٧,٠٧٣	١١,٩١٦	٦٣,١٩١
٢٦,٨٠٨	٤١,٨٥١	-	١,٨٢٧	٥,٢٩٣	٧٥,٧٧٩
(١٦,٥٥٥)	(١٨,٥٥٦)	-	(١,٧٢٠)	(٤,٤٢٦)	(٤١,٢٥٧)
١٠,٢٥٣	٢٣,٢٩٥	-	١٠٧	٨٦٧	٣٤,٥٢٢
(١,٤٠٠)	٣,٥٧٥	(٣)	٣٤٦	(٧٠)	٢,٤٤٨
٤٨٨	(٢٤,٥١٧)	٧٠	(٦٩٦)	٦٧٣	(٢٣,٩٨٢)
٩,٣٤١	٢,٣٥٣	٦٧	(٢٤٣)	١,٤٧٠	١٢,٩٨٨
١,٠٣٣	٥,٥٤٧	٦٤	(٣,٧٣١)	(٢,٣٤٦)	٥٦٧
(٤,٨٧٧)	(٣٦٨)	(٢٦٩)	(١,١٠٩)	٣٥	(٦,٥٨٨)
٨٣٦	١,٨٠٤	-	٧١٠	١,١٨٥	٤,٥٣٥
٣٥١	٢٤٧	٣٤٩	٢٠٦	٢٧٥	١,٤٢٨
٦,٦٨٤	٩,٥٨٣	٢١١	(٤,١٦٧)	٦١٩	١٢,٩٣٠
٤,٩٨٨	٢١,٢٦٥	١,٤٧١	١١,٢٤٠	١١,٢٩٧	٥٠,٢٦١

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- أفراد
- منشآت متناهية الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- منشآت كبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي
- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي
- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المكتسبة

إحتياطي عجز أقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة

مصروفات إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

أيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

١١- القطاعات التشغيلية (تمة)

الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسي	الاخرى	المجموع
إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى					
مصروفات عمومية و إدارية					(٥٤,٧٢٠)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					(١,٧٩٦)
مكافآت مجلس الإدارة					(٤٢٨)
توزيعات أرباح					-
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق					١١٩
إيراد عملات من الودائع					٦,٣٩٦
أرباح محققة من الإستثمارات					٤٣٦
إيرادات أخرى					١,٤٩٢
إجمالي مصروفات تشغيل أخرى					
					(٤٨,٥٠١)
الدخل خلال الفترة					
ناقص					
مصروف الزكاة للفترة					(١,٩٠٠)
مصروف ضرائب الدخل للفترة					(١٠٠)
صافي الخسائر خلال الفترة					
					(٢٤٠)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (المعدلة) (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسي	الآخرى	المجموع
	الف ريال سعودي					
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١,١٣٩	٣٧,٠٩٢	٢٤,٦٤٧	٦,٥٢١	٩,٣٦٣	٨٨,٧٦٢
- مباشر	-	-	-	-	-	-
- إعادة تأمين	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
أقساط إعادة التأمين المسندة:						
- محلي	-	(١,٨٣٣)	-	(١,٠٧٥)	(٧٤٧)	(٣,٦٥٥)
- دولي	(٥,٤٥٨)	(١٦,٤٥٥)	(٢٤,٢٢٣)	(٤,٤٢٦)	(٦,٠٢٧)	(٥٦,٠٨٩)
-	(٥,٤٥٨)	(١٨,٢٨٨)	(٢٤,٢٢٣)	(٥,٥٠١)	(٦,٧٧٤)	(٦٠,٢٤٤)
مصاريف فائض الخسارة						
- محلي	-	(٢٦)	-	-	(٤٢)	(٦٨)
- دولي	-	(١٧٩)	-	-	(٣٧٨)	(٥٥٧)
-	-	(٢٠٥)	-	-	(٤٢٠)	(٦٢٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٥,٦٨١	١٨,٥٩٩	٤٢٤	١,٠٢٠	٢,١٦٩	٢٧,٨٩٣
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٢,٥٨٧	١,٦٤٩	(١٧٨)	٩٩٥	٧٣٨	٥,٧٩١
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨,٢٦٨	٢٠,٢٤٨	٢٤٦	٢,٠١٥	٢,٩٠٧	٣٣,٦٨٤
عمولة إعادة تأمين مكتتبة	-	٩,٧٥٣	٩٧	٥,١٦٨	٢,٦٣٦	١٧,٦٥٤
إجمالي الإيرادات	٨,٢٦٨	٣٠,٠٠١	٣٤٣	٧,١٨٣	٥,٥٤٣	٥١,٣٣٨
تكاليف ومصروفات الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٠,٩٣٨	١٥,٨٨٩	٣,٠١٢	٢,٥٢٢	٢,٠٤٣	٤٤,٤٠٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٧,٣٢٠)	(١٢,٤٩٢)	(٢,٩٧٥)	(٢,٣٧٠)	(١,٨٢٨)	(٣٦,٩٨٥)
صافي المطالبات المدفوعة	٣,٦١٨	٣,٣٩٧	٣٧	١٥٢	٢١٥	٧,٤١٩
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١,٦٦٢)	(٤,٧٢٣)	(٩٩)	(٤٢٠)	(١٩٥)	(٧,٠٩٩)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	٢,٩٦٦	٥٨٤	(٩١)	(١,٠٤٣)	(٥٦٣)	١,٨٥٣
صافي المطالبات المتكبدة	٤,٩٢٢	(٧٤٢)	(١٥٣)	(١,٣١١)	(٥٤٣)	٢,١٧٣
احتياطي العجز في أقساط التأمين	٨٨٣	٢,٠٦٩	-	٣,٠٦٨	٤,٠٥٦	١٠,٠٧٦
مخصصات فنية أخرى	-	١	(٧٩)	(٣٢٦)	(١١٣)	(٥١٧)
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة	٩٥٨	١,١٨٠	-	١,٠٥٠	٥٠٩	٣,٦٩٧
مصروفات إكتتاب أخرى	٢١٥	١٩٢	١٢٣	١٤٠	٧٤	٧٤٤
إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب	٦,٩٧٨	٢,٧٠٠	(١٠٩)	٢,٦٢١	٣,٩٨٣	١٦,١٧٣
صافي دخل الإكتتاب	١,٢٩٠	٢٧,٣٠١	٤٥٢	٤,٥٦٢	١,٥٦٠	٣٥,١٦٥

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (المعدلة (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسي	الآخرى	المجموع
الف ريال سعودي					
<u>إيرادات / (مصروفات) تشغيل</u>					
<u>أخرى</u>					
مصرفات عمومية و إدارية					(٣٠,٤٦٣)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					(٥,٥٥٤)
مكافآت مجلس الإدارة					(٢٧٢)
ارباح موزعة					-
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق					٤٧
إيراد عمولات من الإستثمارات					٢,٨٧٨
خسائر محققة من الإستثمارات					(٥٤٦)
إيرادات أخرى					١,٨٢٩
<u>إجمالي مصروفات تشغيل أخرى</u>					<u>(٣٢,٠٨١)</u>
<u>صافي الدخل خلال الفترة المسند</u>					
<u>إجمالي الدخل المسند إلى عمليات التأمين</u>					
					٣,٠٨٤
					-
					٣,٠٨٤
<u>صافي الدخل خلال الفترة المسند إلى عمليات التأمين قبل الزكاة و طريقة الدخل</u>					
مصروف الزكاة للفترة					(١,٩٥٠)
مصروف الضرائب للفترة					(٥٠)
					(٢,٠٠٠)
<u>صافي الدخل خلال الفترة</u>					
					١,٠٨٤

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (المعدلة) (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسي	الآخرى	المجموع
	الف ريال سعودي					
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٦,٢٤١	٥٨,١٨١	٥٥,٢٤٣	(٢,١٣١)	٤٥,٢٤٣	١٩٢,٧٧٧
- مباشر	-	-	-	-	-	-
- إعادة تأمين	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-
أقساط إعادة التأمين المسندة:						
- محلي	-	(٢,٩٧٩)	-	(١,٤٥٧)	(١,٨٤٦)	(٦,٢٨٢)
- دولي	(١٩,٦٧٧)	(٢٥,٤٤٩)	(٥٤,٢٩٣)	٥,٣٠٩	(٣٦,٠٨٥)	(١٣٠,١٩٥)
-	(١٩,٦٧٧)	(٢٨,٤٢٨)	(٥٤,٢٩٣)	٣,٨٥٢	(٣٧,٩٣١)	(١٣٦,٤٧٧)
مصاريف فائض الخسارة						
- محلي	-	(٥٢)	-	-	(٨٤)	(١٣٦)
- دولي	(١٥٤)	(٣٥٨)	-	-	(٧٥٦)	(١,٢٦٨)
-	(١٥٤)	(٤١٠)	-	-	(٨٤٠)	(١,٤٠٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٦,٤١٠	٢٩,٣٤٣	٩٥٠	١,٧٢١	٦,٤٧٢	٥٤,٨٩٦
التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(٩١٣)	١٣,٠٠٦	(٤٩٨)	(٤٩)	(١,٠٣١)	١٠,٥١٥
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٥,٤٩٧	٤٢,٣٤٩	٤٥٢	١,٦٧٢	٥,٤٤١	٦٥,٤١١
عمولة إعادة تأمين مكتتبة	-	١٣,٧٦٨	٥٧٨	٩,٤١٩	٦,٩٦٧	٣٠,٧٣٢
إجمالي الإيرادات	١٥,٤٩٧	٥٦,١١٧	١,٠٣٠	١١,٠٩١	١٢,٤٠٨	٩٦,١٤٣
تكاليف ومصروفات الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٧,١٢٤	٥٢,٢٣٢	٣,٠١٢	٣,٢٨٦	٢,٨٦٤	٩٨,٥١٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٩,٣٦٥)	(٢٦,٨٠٤)	(٢,٩٧٥)	(٣,٠٠٠)	(٢,٤٥٦)	(٦٤,٦٠٠)
صافي المطالبات المدفوعة	٧,٧٥٩	٢٥,٤٢٨	٣٧	٢٨٦	٤٠٨	٣٣,٩١٨
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١,٧١٥)	(٦,٧٥٩)	(٦٣)	(٤٤٦)	(٦٩٥)	(٩,٦٧٨)
التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	٢,٨١٢	(٦,٦٥٨)	(٢٢٠)	(٢,١٧٣)	(١,٢٢٥)	(٧,٤٦٤)
صافي المطالبات المتكبدة	٨,٨٥٦	١٢,٠١١	(٢٤٦)	(٢,٣٣٣)	(١,٥١٢)	١٦,٧٧٦
احتياطي العجز في أقساط التأمين	(٢,١٨٦)	٢,٠٦٩	-	٤,٩١٤	٤,٤١٩	٩,٢١٦
مخصصات فنية أخرى	-	(٢٠٣)	(١٤٦)	(٥٦٣)	٤٦	(٨٦٦)
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة	١,٨٨٨	٢,٤٧٢	-	١,٧٥٩	١,٢٥٦	٧,٣٧٥
مصروفات إكتتاب أخرى	٦٦٧	٤٠٣	٢٧٦	٢٣٤	١٦٤	١,٧٤٤
إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب	٩,٢٢٥	١٦,٧٥٢	(١١٦)	٤,٠١١	٤,٣٧٣	٣٤,٢٤٥
صافي دخل الإكتتاب	٦,٢٧٢	٣٩,٣٦٥	١,١٤٦	٧,٠٨٠	٨,٠٣٥	٦١,٨٩٨

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (المعدلة) (غير مراجعة)					
الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسي	الآخرى	المجموع
الف ريال سعودي					
<u>إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى</u>					
مصرفات عمومية وإدارية					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					
مكافآت مجلس الإدارة					
أرباح موزعة					
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق					
إيراد عمولات من الودائع					
خسائر محققة من الإستثمارات					
إيرادات أخرى					
<u>إجمالي مصرفات تشغيل أخرى</u>					
<u>صافي الخساره خلال الفترة المسند</u>					
إجمالي الدخل المسند إلى عمليات التأمين					
<u>صافي الخساره خلال الفترة</u>					
صافي الخساره خلال الفترة المسند إلى عمليات التأمين قبل الزكاة و طريبة الدخل					
مصرفوف الزكاة للفترة					
مصرفوف الضرائب للفترة					
<u>صافي الخساره خلال الفترة</u>					

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٢ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدتهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون و أى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم سيطرة مؤثر بها. يتم إعتداد سياسات التسعير و شروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية و أرسدتهم كالاتي:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات خلال الفترة	الرصيد مدين / (المستحق) كما في
		٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
مساهمين رئيسيين			
الحاج حسين علي رضا	وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة	٤,٥٩٣	٤,٥٤٠
مجموعة بن لادن السعودية	ومطالبات مدفوعة وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة	(٣,٨٢٩) ٣٤,٨٥٤	(١,٣٧٦) ١٨,٤٤٠
سي بي سي	ومطالبات مدفوعة وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة	(٢٤,٠٣١) ٦,٠٩٦	(٢٨,٩٢٣) ٤,٠٠٧
الشركة التجارية المتحدة للتأمين (لبنان)	ومطالبات مدفوعة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	(٢,٨٣٨) -	(١,٤٣٠) (٢٠٣)
شركات شقيقة			
نجم لخدمات التأمين		-	(٢٧٠)
شركات تخضع لتحكم أطراف ذات علاقة أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم سيطرة مؤثر بها			
الوكالات التجارية المتحدة	وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات نيابة عن الشركة	-	٤٦
ورشة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة	وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة تسوية مطالبات مدفوعات	٢٣ - -	٨٤٤ - -
مكتب المحامي حسان محاسني	وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	٤٥٢ -	٤٤٧ -
مجموعة الشرق الأوسط	ومطالبات مدفوعة وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	(٢١٢) -	(١٧٨) ٩
		-	(٤٩)

تتضمن الارصدة اعلا صافي الاقساط المدينة والارصدة المدفوعة مقدما والاصول الاخرى والارصدة المستحقة لحملة الوثائق والمصروفات المستحقة والالتزامات الاخرى.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٢- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدتهم (تتمة)

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	مرتبات ومزايا أخرى مكافأة نهاية الخدمة
٢,٥٩٦	٢,٥٦٨	
٩٤	٧١	
٢,٦٩٠	٢,٦٣٩	
٢٧٢	٤٢٨	مكافأة للمكلفين بالحوكمة

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل

أ) المحمل للفترة / السنة
ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكاة بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة وفقاً للوائح المالية ذات الصلة.
مايلي حركة الزكاة المستحقة .

حركة المخصص خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي للفترة / السنة المحمل للفترة / السنة المدفوع خلال الفترة / السنة الرصيد نهاية الفترة / السنة
٢٣,٧٠٨	٢٢,٤٨٨	
٤,٠٠٠	٢,٠٠٠	
(٥,٢٢٠)	(١,٥٥٢)	
٢٢,٤٨٨	٢٢,٩٣٦	

تم احتساب الوعاء الزكوي بناءً على فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع لوائح الزكاة في المملكة العربية السعودية لتفسيرات مختلفة ، ويمكن أن تكون الربوطات التي يتم طرحها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل مختلفة عن الإقرارات المقدمة من الشركة.

(ب) وضع الربوط الزكوية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م إلى ٢٠١٨م، كما استلمت الشركة شهادة مقيدة حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

خلال عام ٢٠١٧م، استلمت الشركة ربوطات زكوية نهائية للسنوات من ٢٠٠٥م حتى عام ٢٠٠٨م من الهيئة العامة للزكاة والدخل بالتزام زكوي قدره ٦,٠١ مليون وضريبة استقطاع قدرها ١٦,٠٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الشركة بأن مخصص الزكاة الموجود حالياً كافياً. قدمت الشركة اعتراض على هذه الربوطات الزكوية المذكورة اعلاه وتؤمن بانها سوف تحصل علي حكم مناسب. وبالرغم من ذلك، قامت الشركة باصدار ضمان بنكي لصالح هيئة الزكاة والدخل قدره ٢٢,٠٩٦ مليون ريال سعودي (إيضاح ٩).

لم تقم الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد برفع ربوطات السنوات من ٢٠١٢م إلى ٢٠١٧م. تطبق الزكاة على ٩٩٪ من المساهمين في حين أن ضريبة الدخل على ١٪ من المساهمين.

١٤ - رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤٩٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٤٩ مليون سهم عادي، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

في ١٣ رمضان ١٤٣٨هـ الموافق ٨ يونيو ٢٠١٧م أوص مجلس ادارة الشركة تخفيض رأس مال الشركة من ٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي الي ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسوم علي ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم باقئها في الخسائر المبقاة. وفي اجتماع الجمعية الغير العادية لمساهمي الشركة في جلسته المنعقدة في ٢٣ رمضان ١٤٣٩هـ الموافق ٧ يونيو ٢٠١٨م وافقت الجمعية العمومية وتنفيذ التعديلات الواجبة في اللوائح الداخلية للشركة المتعلقة بهذا التخفيض، وقد تم تخفيض رأس المال المدفوع والخسائر المبقاة بمبلغ ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وسيتم التخفيض من خلال تخفيض سهم واحد مقابل كل ٥,٤٤ سهم يحتفظ بها المساهم حالياً. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة مركز رأس المال للشركة بما يتماشى مع قانون الشركات. لن يكون هناك تأثير لتخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع للشركة هو ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسوم علي ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٥ - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدوير لشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. وللحفاظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم. يرى مجلس الإدارة أن الشركة قد إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٦ - (خسارة) / ربحية السهم

تم احتساب (خسارة) / ربحية السهم للفترة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) / دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة. قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بأقوال التخفيض في الخسائر المبقاة (إيضاح ١٤)، ونتيجة لذلك فإن المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة تم تعديله الي ٤٠ مليون سهم عادي وبالتالي تم تعديل الخسارة لكل سهم.

١٧ - معلومات اضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)			
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي	الاجمالي
ألف ريال سعودي					
١٩,٣٢٢	٥٧	١٩,٣٧٩	٨٨,٤٧٧	١,٠٥٦	٨٩,٥٣٣
٢١٤,٥١٩	-	٢١٤,٥١٩	١٦٩,٧٣٦	-	١٦٩,٧٣٦
١٣٨,٤٧٠	-	١٣٨,٤٧٠	٩٤,٧٥٠	-	٩٤,٧٥٠
٩١,٦٩٥	-	٩١,٦٩٥	٨٨,١٦٩	-	٨٨,١٦٩
٩٦,٤٦٥	-	٩٦,٤٦٥	-	-	١٣٥,٦٣٧
٥,٤٦٩	-	٥,٤٦٩	٥,٦٩٩	-	٥,٦٩٩
١٥٧,٢٠٠	٢١٩,٨٢٦	٣٧٧,٠٢٦	١٦٠,١٥٩	٢٢٤,٥٩٦	٣٨٤,٧٥٥
-	١٠,٩٦٤	١٠,٩٦٤	-	٤,٧٠٠	٤,٧٠٠
٤٦,٢٢١	١,٤٥٥	٤٧,٦٧٦	٤٥,٨٢٣	١,٣٧٨	٤٧,٢٠١
٤,٩٩٥	-	٤,٩٩٥	١,٩٠٢	-	١,٩٠٢
-	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	-	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠
-	٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	-	٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠
-	٣,٣٠٦	٣,٣٠٦	-	٢,٦٣٥	٢,٦٣٥
٧٧٤,٣٥٦	٣٨٧,٥٠٨	١,١٦١,٨٦٤	٧٩٠,٣٥٢	٣٨٦,٢٦٥	١,١٧٦,٦١٧
-	(١٠,٩٦٤)	(١٠,٩٦٤)	-	(٤,٧٠٠)	(٤,٧٠٠)
٧٧٤,٣٥٦	٣٧٦,٥٤٤	١,١٥٠,٩٠٠	٧٩٠,٣٥٢	٣٨١,٥٦٥	١,١٧١,٩١٧

الموجودات

النقد وما في حكمه

أقساط تأمين ودم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير

المبلغ عنها

تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة

إستثمارات

مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات، صافي

الشهرة

وديعة نظامية

عائد إستثمار الوديعة النظامية

ناقصاً: حذف العمليات المتداخلة

إجمالي الموجودات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي
ألف ريال سعودي			
٢,٨٨٨	-	٢,٨٨٨	-
٦٠,٢٥٥	٧٧١	٥٥,٢٥٣	٥٦٠
١٥٠,٣٥٠	-	١٢٢,٢٢٧	-
١٦٩,١٦٧	-	١٤١,٠٥١	-
٢٣,١٨٦	-	١٩,٢٩٥	-
١١٧,٥٦٤	-	١١١,٥٨٦	-
١٤٦,٣٢٨	-	٢٠٩,٤٨١	-
١٧,٠٢١	-	١٦,٤٥٤	-
٢٩,٩٥٠	-	٣٦,٥٣٩	-
١٠,٩٦٤	-	٤,٧٠٠	-
-	٢٧٠	-	٢٧٠
٩,٥٦٥	-	١٨,٠١٨	-
٣٦,٠٣٧	-	٣٦,٠٣٧	-
٦٤٥	-	(٨٦)	-
-	٢٢,٩٣٦	-	٢٢,٩٣٦
-	٣,٣٠٦	-	٢,٦٣٥
٧٧٣,٩٢٠	٢٧,٢٨٣	٧٨٩,٩١٦	٢٥,٩٥٣
(١٠,٩٦٤)	-	(٤,٧٠٠)	-
٧٦٢,٩٥٦	٢٧,٢٨٣	٧٨٥,٢١٦	٢٥,٩٥٣
إجمالي المطلوبات			
حقوق الملكية			
-	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠
-	٣١,٩٤٤	-	٣١,٩٤٤
-	(٧١,٩٢٤)	-	(٧١,٦٨٤)
-	٢٠٥	-	٥٢
-	٣٦٠,٢٢٥	-	٣٦٠,٣١٢
٤٣٦	-	٤٣٦	-
٤٣٦	٣٦٠,٢٢٥	٤٣٦	٣٦٠,٣١٢
٧٦٣,٣٩٢	٣٨٧,٥٠٨	٧٨٥,٦٥٢	٣٨٦,٢٦٥
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية			
الإلتزامات والتعهدات			

المطلوبات

مطالبات حملة الوثائق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم دائنة لمعدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكدة غير المبلغ عنها
إحتياطي عجز أقساط تأمين
إحتياطيات فنية أخرى
مبالغ مستحقة إلى مساهمي عمليات التأمين
مستحق إلى جهات ذات علاقة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
فائض عمليات التأمين
إحتياطي خسارة القيمة العادلة للإستثمارات
الزكاة وضريبة الدخل
عائد إستثمار الوديعة النظامية المستحق لساما

ناقصا: حذف العمليات المتداخلة

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال
الاحتياطي النظامي
خسائر متراكمة
إحتياطي خسارة القيمة العادلة للإستثمارات

إجمالي حقوق المساهمين

احتياطي اعادة قياس التزام المزايا المحددة-
المتعلقة بعمليات التأمين

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

الإلتزامات والتعهدات

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧-معلومات اضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي

- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولة إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية و

إحتياطيات فنية أخرى، صافي

التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها،

صافي

صافي المطالبات المكتتبة

إحتياطيات عجز / زياده أقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف إقتناء وثائق تأمين

مصروفات إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧-معلومات اضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى					
(٢٥,٠٢٦)	(٣٤٧)	(٢٥,٣٧٣)	(٣٠,١٠٩)	(٣٥٤)	(٣٠,٤٦٣)
(٢,٤٦٨)	-	(٢,٤٦٨)	(٥,٥٥٤)	-	(٥,٥٥٤)
-	(٢١٧)	(٢١٧)	-	(٢٧٢)	(٢٧٢)
٨	١٣	٢١	-	٤٧	٤٧
١,١٢٤	١,٥٨٥	٢,٧٠٩	١,١٨٧	١,٦٩١	٢,٨٧٨
١٧٠	-	٧٣٤	-	(٥٤٦)	(٥٤٦)
١,١٢٢	-	١,١٢٢	١,٨٢٩	-	١,٨٢٩
إجمالي إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى	١,٥٩٨	(٢٣,٤٧٢)	(٣٢,٦٤٧)	٥٦٦	(٣٢,٤٨١)
صافي الدخل للفترة	١,٥٩٨	٧,٢٨٩	٢,٥١٨	٥٦٦	٣,٠٨٤
صافي دخل الفترة المسند للمساهمين قبل الضرائب و الزكاة	١,٥٩٨	٧,٢٨٩	٢,٥١٨	٥٦٦	٣,٠٨٤
مصرفات الزكاة للفترة	(٩٥٠)	(٩٥٠)	-	(٩٥٠)	(٩٥٠)
مصرفات ضرائب الدخل للفترة	(٥٠)	(٥٠)	-	(٥٠)	(٥٠)
صافي الدخل / (الخسارة) للفترة	٥٩٨	٦,٢٨٩	٢,٥١٨	(١,٤٣٤)	١,٠٨٤
الأرباح / (الخسارة) للسهم الواحد (بالريال السعودي لكل سهم)	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	(١,٤٣٤)	٤٠,٠٠٠
القائمة (بالآلاف)	٠.١٦	٠.١٦	٠.١٦	(٠.٠٣)	٠.٠٣

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات ٢٠١٩م الأجمالي	عمليات ٢٠١٨م الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي					
-	٦,٢٨٩	٦,٢٨٩	-	١,٠٨٤	١,٠٨٤
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة					
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر					
بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً					
إلى قائمة الدخل الأولية:					
- صافي التغير في استثمارات متاحة للبيع					
٧٧٩	٢٥٧	١,٠٣٦	(٥٢)	٣٥٥	٣٠٣
القيمة العادلة					
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل					
(١٤٨)	(٥٦٤)	(٧١٢)	-	٥٤٦	٥٤٦
٦٣١	٥,٩٨٢	٦,٦١٣	(٥٢)	١,٩٨٥	١,٩٣٣
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة					

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

ت) قائمة الدخل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٠٠,١٥٤	٢٠٠,١٥٤	١٩٢,٧٧٧	١٩٢,٧٧٧	-	١٩٢,٧٧٧
٤٧٤	٤٧٤	-	-	-	-
٢٠٠,٦٢٨	٢٠٠,٦٢٨	١٩٢,٧٧٧	١٩٢,٧٧٧	-	١٩٢,٧٧٧
(١٢,٩٥٤)	(١٢,٩٥٤)	(٦,٢٨٢)	(٦,٢٨٢)	-	(٦,٢٨٢)
(١٥٧,٤٨٩)	(١٥٧,٤٨٩)	(١٣٠,١٩٥)	(١٣٠,١٩٥)	-	(١٣٠,١٩٥)
(١٧٠,٤٤٣)	(١٧٠,٤٤٣)	(١٣٦,٤٧٧)	(١٣٦,٤٧٧)	-	(١٣٦,٤٧٧)
(١٢٦)	(١٢٦)	(١٣٦)	(١٣٦)	-	(١٣٦)
(١,٠٣٠)	(١,٠٣٠)	(١,٢٦٨)	(١,٢٦٨)	-	(١,٢٦٨)
(١,١٥٦)	(١,١٥٦)	(١,٤٠٤)	(١,٤٠٤)	-	(١,٤٠٤)
٢٩,٠٢٩	٢٩,٠٢٩	٥٤,٨٩٦	٥٤,٨٩٦	-	٥٤,٨٩٦
١٥,٦٠٣	١٥,٦٠٣	١٠,٥١٥	١٠,٥١٥	-	١٠,٥١٥
٤٤,٦٣٢	٤٤,٦٣٢	٦٥,٤١١	٦٥,٤١١	-	٦٥,٤١١
١٨,٥٥٩	١٨,٥٥٩	٣٠,٧٣٢	٣٠,٧٣٢	-	٣٠,٧٣٢
٦٣,١٩١	٦٣,١٩١	٩٦,١٤٣	٩٦,١٤٣	-	٩٦,١٤٣
٧٥,٧٧٩	٧٥,٧٧٩	٩٨,٥١٨	٩٨,٥١٨	-	٩٨,٥١٨
(٤١,٢٥٧)	(٤١,٢٥٧)	(٦٤,٦٠٠)	(٦٤,٦٠٠)	-	(٦٤,٦٠٠)
٣٤,٥٢٢	٣٤,٥٢٢	٣٣,٩١٨	٣٣,٩١٨	-	٣٣,٩١٨
٢,٤٤٨	٢,٤٤٨	(٩,٦٧٨)	(٩,٦٧٨)	-	(٩,٦٧٨)
(٢٣,٩٨٢)	(٢٣,٩٨٢)	(٧,٤٦٤)	(٧,٤٦٤)	-	(٧,٤٦٤)
١٢,٩٨٨	١٢,٩٨٨	١٦,٧٧٦	١٦,٧٧٦	-	١٦,٧٧٦
٥٦٧	٥٦٧	٩,٢١٦	٩,٢١٦	-	٩,٢١٦
(٦,٥٨٨)	(٦,٥٨٨)	(٨٦٦)	(٨٦٦)	-	(٨٦٦)
٤,٥٣٥	٤,٥٣٥	٧,٣٧٥	٧,٣٧٥	-	٧,٣٧٥
١,٤٢٨	١,٤٢٨	١,٧٤٤	١,٧٤٤	-	١,٧٤٤
١٢,٩٣٠	١٢,٩٣٠	٣٤,٢٤٥	٣٤,٢٤٥	-	٣٤,٢٤٥
٥٠,٢٦١	٥٠,٢٦١	٦١,٨٩٨	٦١,٨٩٨	-	٦١,٨٩٨

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر
- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي
- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي
- دولي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة،

صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة تأمين مكتتبة

إجمالي الإيرادات

تكاليف ومصروفات الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية و

إحتياطيات فنية أخرى، صافي

التغير في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المكتتبة

إحتياطيات زيادة أقساط التأمين

إحتياطيات فنية أخرى

تكاليف إقتناء وثائق تأمين

مصروفات إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧- معلومات اضافية (تتمة)

(ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م	٢٠١٩ م
(٥٨,٧٢٠)	(٥٤,٧٢٠)	(٥٧,٨٣٨)	(٥٤,٧٢٠)	(٥٨,٧٢٠)	(٥٤,٧٢٠)
(١٣,١٦٦)	(١,٧٩٦)	(١٣,١٦٦)	(١,٧٩٦)	(١٣,١٦٦)	(١,٧٩٦)
(٦٤٥)	(٤٢٨)	-	(٤٢٨)	(٦٤٥)	(٤٢٨)
٦	-	-	-	٦	-
١٤٥	٦٠	٥١	١١٩	٩٤	٦٠
٥,٨١٨	٣,٢٣٩	٢,٣٢٦	٦,٣٩٦	٣,٤٩٢	٣,٢٣٩
(١,٩٠٥)	٢٨٠	-	٤٣٦	(١,٩٠٥)	٢٨٠
٢,٠٤٥	-	٢,٠٤٥	١,٤٩٢	-	-
(٦٦,٤٢٢)	٢,٥٥٨	(٦٦,٥٨٢)	(٤٨,٥٠١)	١٦٠	(٥١,٠٥٩)
(٤,٥٢٤)	٢,٥٥٨	(٤,٦٨٤)	١,٧٦٠	١٦٠	(٧٩٨)
(٤,٥٢٤)	٢,٥٥٨	(٤,٦٨٤)	١,٧٦٠	١٦٠	(٧٩٨)
(٣,٤٠٠)	(١,٩٠٠)	-	(١,٩٠٠)	(٣,٤٠٠)	-
(١٠٠)	(١٠٠)	-	(١٠٠)	(١٠٠)	-
(٣,٥٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٣,٥٠٠)	-
(٨,٠٢٤)	٥٥٨	(٤,٦٨٤)	(٢٤٠)	(٣,٣٤٠)	(٧٩٨)
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠				
(٠.٢٠)	(٠.٠١)				

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات ٢٠١٩م الأجمالي	عمليات ٢٠١٨م الأجمالي	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي					

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة المسند للمساهمين
(الخسارة) / الدخل الشامل الأخر

- (٢٤٠) (٢٤٠) - (٨,٠٢٤) (٨,٠٢٤) (٨,٠٢٤)

بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية:

- صافي التغير في استثمارات متاحة القيمة العادلة

- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل

إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

٨٦٥	٤٣٣	١,٢٩٨	(١١٦)	٨٨٩	٧٧٣
(١٣٤)	(٢٨٠)	(٤١٤)	-	١,٩٠٥	١,٩٠٥
٧٣١	(٨٧)	٦٤٤	(١١٦)	(٥,٢٣٠)	(٥,٣٤٦)

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

د-قائمة التدفقات النقدية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م	٢٠١٨م	٢٠١٩م
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي
ألف ريال سعودي					
-	١,٧٦٠	-	١,٧٦٠	(٤,٥٢٤)	(٤,٥٢٤)
٨٤٦	-	٨٤٦	-	٦٧٣	-
١,٧٩٦	-	١,٧٩٦	-	١٣,١٦٦	-
(١٥٦)	(٢٨٠)	(٤٣٦)	-	١,٩٠٥	١,٩٠٥
(٥٩)	(٦٠)	(١١٩)	(١٠٢)	(٩٤)	(١٩٦)
١,٣٥١	-	١,٣٥١	-	٧٦٧	-
٣,٧٧٨	١,٤٢٠	٥,١٩٨	١٤,٥٠٤	(٢,٧١٣)	١١,٧٩١
(٤٦,٥٧٩)	-	(٤٦,٥٧٩)	-	-	(١١,١٢٦)
(٤٣,٧٢٠)	-	(٤٣,٧٢٠)	-	-	٦٢,٥١٤
(٣,٥٢٦)	-	(٣,٥٢٦)	-	-	٥,٨٧٢
٣٩,١٧٢	-	٣٩,١٧٢	-	-	٤٤,٧١٠
٢٣٠	-	٢٣٠	-	-	٣,٧٥٨
(٣٩٨)	(٧٧)	(٤٧٥)	(٢,٨١٦)	(٣٠٧)	(٣,١٢٣)
-	(٦٧١)	(٦٧١)	-	(٣٧١)	(٣٧١)
(١٦,٤٧٣)	-	(١٦,٤٧٣)	-	-	(٢,٦١٤)
٥,٠٠٢	٢١١	٥,٢١٣	(٣٤,٦٩٩)	١٩٦	(٣٤,٥٠٣)
٢٨,١٢٣	-	٢٨,١٢٣	-	-	٢,٩٢٢
٢٨,١١٦	-	٢٨,١١٦	-	-	(٧٣,٠٢٨)
٣,٨٩١	-	٣,٨٩١	-	-	(٩,٢٢٠)
٥,٩٧٨	-	٥,٩٧٨	-	-	(١٥,٥٥٠)
(٦٣,١٥٣)	-	(٦٣,١٥٣)	-	-	(٥٢,١٧٤)
٥٦٧	-	٥٦٧	-	-	٩,٢١٦
(٦,٥٨٩)	-	(٦,٥٨٩)	-	-	(٨٦٧)
-	٦٧١	-	٦٧١	٣٧١	٣٧١
٦,٢٦٤	-	٦,٢٦٤	-	-	(١٢,٩٢٧)
-	(٦,٢٦٤)	(٦,٢٦٤)	-	١٢,٩٢٧	١٢,٩٢٧
(٥٩,٣١٧)	(٤,٧١٠)	(٦٤,٠٢٧)	(٧١,٥٢٥)	١٠,١٠٣	(٦١,٤٢٢)
(٩,٨٠٤)	-	(٩,٨٠٤)	-	-	(١,٥٨٩)
-	(١,٥٥٢)	(١,٥٥٢)	-	(٥,١٧٩)	(٥,١٧٩)
(٦٩,١٢١)	(٦,٢٦٢)	(٧٥,٣٨٣)	(٧٣,١١٤)	٤,٩٢٤	(٦٨,١٩٠)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل / (خسارة) الفترة

التعديلات للبنود غير النقدية:

إستهلاكات الممتلكات والمعدات
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أرباح / (خسارة) محققة من الاستثمارات
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
الإستحقاق
مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات
التشغيلية

أقساط تأمين و ذمم مدينة لمعبيدي التأمين
حصة معبيدي التأمين من الأقساط غير
المكتسبة
حصة معبيدي التأمين من المطالبات تحت
التسوية
حصة معبيدي التأمين من المطالبات المتكبدة
غير المبلغ عنها
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
عمولات مستحقة على وديعة نظامية
مطالبات حملة الوثائق و ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم دائنة لمعبيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز اقساط
احتياطيات فنية أخرى
عائد استثمار الوديعة النظامية المستحق
لساما
مستحق لعمليات المساهمين
مستحق من لعمليات التأمين
نهاية الخدمة المدفوعة
مصرف ضرائب الدخل و الزكاة
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م

١٧- معلومات اضافية (تتمة)

د- قائمة التدفقات النقدية (تتمة)

لفترة الستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)				
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م الأجمالي	عمليات المساهمين	٢٠١٨م الأجمالي
ألف ريال سعودي				

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ودائع ثابتة طويلة الاجل

شراء إستثمارات

المتحصل من بيع إستثمارات

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة

الإستثمارية

صافي التغير في النقد و ما في حكمه

النقد وما في حكمه، بداية الفترة

الزكاة من أركان الإسلام

النقد وما في حكمه، به

معلومات غير بديهية:

صافي التعير في القيمة العادلة للاستثمارات

المناحة للبيع

(100,000)	(100,000)	-	(39,318)	(19,318)	(20,000)
101,020	1,020	100,000	ελ,ελγ	2ε,081	23,900
(ε7ε)	-	(ε7ε)	(3,939)	-	(3,939)
001	(98,970)	99,027	0,229	0,263	(3ε)
(77,739)	(9ε,001)	27,ε12	(70,10ε)	(999)	(79,100)
138,797	9ε,8ε3	ε3,903	89,033	1,007	88,ε77
71,107	792	70,370	19,379	07	19,322
773	889	(117)	1,298	ε33	870

١٨ - أرقام المقارنة

(أ) الزكاة

كما هو موضح في الايضاح رقم (٢) تم تغيير أساس الاعتراف بالزكاة نتيجة لإصدار تعميم جديد من مؤسسة النقد العربي السعودي الجديد.

هذا التغيير (كما هو موضح في الايضاح رقم ٣) له التأثير التالي على البنود الخاصة بقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين:

كما في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

الحساب	التأثير	الرصيد السابق قبل التعديل	اثر التعديل	الرصيد السابق بعد التعديل
(بالألف ريال سعودي)				
الزكاة	قائمة الدخل الاولية	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)
صافي الدخل خلال الفترة	قائمة الدخل الاولية	٣,٠٨٤	(٢,٠٠٠)	١,٠٨٤
نصيب السهم من الدخل خلال الفترة	قائمة الدخل الاولية	٠,٠٨	(٠,٠٥)	٠,٠٣
الزكاة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الاولية	(٢,٠٠٠)	٢,٠٠٠	-
اجمالى خسائر الدخل الشامل الاخر	قائمة الدخل الشامل الاولية	٣,٩٨٥	(٢,٠٠٠)	١,٩٨٥

(بالألف ريال سعودي)

الزكاة

قائمة الدخل الاولى

صافي الدخل خلال الفترة قائمة الدخل الاولى

نصيب السهم من الدخل خلال الفترة قائمة الدخل الاولى

الزكاة قائمة التغيرات في ح

اجمالي خسائر الدخل الشامل الاخر قائمة الدخل الشامل ا

كما في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

الحساب	التأثير	الرصيد السابق قبل التعديل	اثر التعديل	الرصيد السابق بعد التعديل
(بالآلاف ريال سعودي)				
الزكاة	قائمة الدخل الاولى	-	(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)
صافي الخسارة خلال الفترة	قائمة الدخل الاولى	(٤,٥٢٤)	(٣,٥٠٠)	(٨,٠٢٤)
نصيب السهم من الدخل خلال الفترة	قائمة الدخل الاولى	(٠,١١)	(٠,٠٩)	(٠,٢٠)
الزكاة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الاولى	(٣,٥٠٠)	٣,٥٠٠	-
اجمالي خسائر الدخل الشامل الاخر	قائمة الدخل الشامل الاولى	(١,٧٣٠)	(٣,٥٠٠)	(٥,٢٣٠)

(بالألف ريال سعودي)

الزكاة

قائمة الدخل الاولى

صافي الخسارة خلال الفترة

نصيب السهم من الدخل خلال الفترة قائمة الدخل الاولى

الزكاة	قائمة التغيرات في ح
--------	---------------------

اجمالى خسائر الدخل الشامل الاخر قائمة الدخل الشامل ا

١٩ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٩م الموافق ٢٨ ذو القعدة ١٤٤٠هـ.