

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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
٣٢ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين بشركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(سابقاً: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني (سابقاً: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني) (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا المحدود وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع للمستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن، بصورة رئيسية، على توجيه الإستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً، بشكل جوهري، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي نطلبها على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبيد 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 إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

شركة سندري وبترجي

مازن محمد بترجي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢١٧

ص.ب ٦٦٨٥، جدة ٢١٤٥٢

المملكة العربية السعودية



١٢ مايو ٢٠١٩
٧ رمضان ١٤٤٠ هـ

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

ص ب ٤٦٣٦، الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية



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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

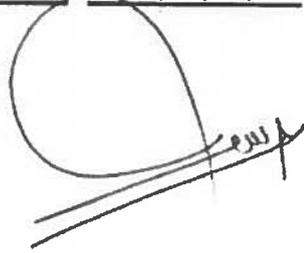
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح	موجودات
١٥١,٨٨٩,٧٠٤	١٧٠,٨٢٧,٢٨٩	٤	نقد وما في حكمه
١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	١٣٣,١٧٤,٨٨٦	٥	أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٢٣,٢٢٩,٧١٦	٢٦,٢١٠,٦٣٨	١٠,٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨١,٤٤٦,٧٤٤	٨٤,٦٦٢,٧٧١	١٠,٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣٣,٠٦٨,٣١٧	٢٢,٨١٠,٤٦٥	١٠,٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٢٢,٧٥٠,١٤٨	٢١,٨٧٩,٥٧٧	١٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة
١٣٢,٢١٦,٤٩٥	١٣٦,٣٢٠,٠٦٩	٩,٦	إستثمارات
-	١٨,٠٠٠	١١	مطلوب من جهات ذات علاقة
٤١,٩٤٧,٢٣١	٤٥,٠٦٧,٧٨٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٣٤,٩٩١,٧٠٩	٨٤٥,٥٤٥,٣٤٨		ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٦,٤٩١,٦٠٩	٦,٣١١,٦٤٩		ممتلكات ومعدات
-	٢,٠٨٧,٢٠٨		أصول حق الإستخدام
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠		شهرة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٣,٦٢٩,١٢٢	٣,٨٤٥,٨٩٥		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	١,٥٣٠,٧٥٨,٠٧٩		مجموع الموجودات

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

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
٥٠,٠٢٦,٦٢٣	٤٢,٨٦٤,٠٩٨	مطلوبات
٧١,٣٧٨,٠١٨	٦٠,٤٤٢,٥٢٨	تمم دانة
-	١,٨٢٦,٥٨٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٢٠٣,٩٣٠	١٧,٤٥٥,٧٩٤	إلتزام عقود الإيجار
٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	٤٦٥,٣٣٤,٩٦٦	أرصدة معيدي تأمين دانة
٣,٥٥٣,٩٤١	٤,٨٧١,٢٣٣	١٠,٧ أقساط تأمين غير مكتسبة
٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	٢٢٩,٧٧٤,٨٧٩	١٠,٧ عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	١٣٣,٧٢٦,٧٥٩	١٠,٧ مطالبات تحت التسوية
١٧,٢١٩,٩٤٤	٣١,١١٤,١٥٦	١٠,٧ مطالبات منكدة غير مبلغ عنها
١٧,٠٢٥,٠٢٥	١٥,٧٦٥,١٢٩	١٠,٧ احتياطي أقساط تأمين إضافية
٩,١٥٧,٤٣٨	٩,٠٣٧,٤٤٧	١٠,٧ احتياطات فنية أخرى
٥١,٦٢٠,٥٤٢	٥٤,٦٢٠,٥٤٢	١٢ تعويض نهاية الخدمة
		الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٣,٦٢٩,١٢٢	٣,٨٤٥,٨٩٥	عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي
١,١٠٤,٣٤٧,٧٧٥	١,٠٧٠,٦٨٠,٠١٤	السعودي
		مجموع المطلوبات
٩,٢٦١,٠٧٠	١٠,٥٣١,٠١١	الفائض المتراكم المستحق
١,٤٨٢,٧٥٩	١,٤٨٢,٧٥٩	ربح إعادة قياس لإلتزام نهاية الخدمة الإكتواري
١٠,٧٤٣,٨٢٩	١٢,٠١٣,٧٧٠	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
٤٣,٢٨١,٤٣٣	٤٣,٢٨١,٤٣٣	رأس المال
١٠٧,١٤٠,٠٥٥	١١٩,١٢٢,٨٦٣	احتياطي نظامي
٦,٩٩٠,٨٢٣	١٠,٦٥٩,٩٩٩	أرباح مبقاه
٤٣٢,٤١٢,٣١١	٤٤٨,٠٦٤,٢٩٥	أرباح احتياطي القيمة المانلة للإستثمارات
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	١,٥٣٠,٧٥٨,٠٧٩	مجموع حقوق المساهمين
		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		الإلتزامات والإرتباطات





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

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح	الإيرادات
٢٣٢,١١٤,٥٣٦	٢٠٤,٢٢٢,١١٦	١٠	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٠٤,٣٣٩)	(٨٠٢,٩٥٩)	١٠	أقساط إعادة التأمين للمسندة - محلي
(٢٤,٠٤٤,٥٨١)	(١٩,٥٦٢,٢٧٤)	١٠	أقساط إعادة التأمين للمسندة - أجنبي
(٣,١١٧,٤٧٩)	(٤,١٦٨,٣٥٢)	١٠	مصاريف فائض الخسارة
٢٠٤,٦٤٨,١٣٧	١٧٩,٦٨٨,٥٣١		صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣١,٤٩١,٨٠٩)	٢٦,٥٩٨,٩٩١		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٧٣,١٥٦,٣٢٨	٢٠٦,٢٨٧,٥٢٢		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٨٦٦,٥٤٣	٢,٩٩٣,٨٦٧		عمولات إعادة التأمين
١,٣٨٤,٤٧٦	٢,٢٠٦,٠٣٢		إيرادات إكتتاب أخرى
١٧٧,٤٠٧,٣٤٧	٢١١,٤٨٧,٤٢١		مجموع الإيرادات
(١٢٣,٧٩٨,٦٣٣)	(١٦٧,١٢٧,٤٤٥)	١٠	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٣,٠٤٩,٢٨٣	٨,٧١٣,٠٩٦	١٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٠,٧٤٩,٣٤٠)	(١٥٨,٤١٤,٣٤٩)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤,٢٢٢,٣١٩)	(١١,٨٧٣,٤٨٧)	١٠	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٤,٢٢٥,٣٩٥)	٢٠,٠١٠,١٨٢	١٠	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١٨٩,٨٩٢)	١,٢٥٩,٨٩٦	١٠	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(١١٩,٣٨٦,٩٤٦)	(١٤٩,٠١٧,٧٥٨)		التغيرات في حركة احتياطيات فنية أخرى
١,٨٧١,٣٢٦	(١٣,٨٩٤,٢١٢)		صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(٩,٢٥١,١٠٣)	(١١,٤٥٦,٤١٦)		إحتياطي أقساط تأمين إضافية
(٥,٣٠٨,٤١٣)	(٤,٤٩٥,٢٤٨)		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٣٢,٠٧٥,١٣٦)	(١٧٨,٨٦٣,٦٣٤)		مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤٥,٣٣٢,٢١١	٣٢,٦٢٣,٧٨٧		صافي دخل الإكتتاب

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

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة) - (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
(٣,٣٦٨,٤٨٦)	(٦,٢٣٧,١٣٨)	
(١٨,٠٤٦,٧٦٦)	(١٨,٩٤٤,٧٩٢)	
٤,٥٩٧,٩٤٠	٧,٩٠٥,٩٧٣	
(١,٢٤١,٤٠٨)	(٣٥,٦٦٦)	
(٤٧٣,٨٧٢)	-	
١,٠٨٧,٦١٧	٩٦,٥٧٥	
-	(١٩,٩٩٠)	
(١٦,٠٨٠)	-	
(١٧,٤٦١,٠٥٥)	(١٦,٣٧١,٠٣٨)	
٢٧,٨٧١,١٥٦	١٦,٢٥٢,٧٤٩	
(٢,٧٠٦,١١٢)	(١,٢٦٩,٩٤١)	١٦
٢٥,١٦٥,٠٤٤	١٤,٩٨٢,٨٠٨	
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥
٠,٩٢	٠,٥٤	١٥

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ذمم مدينة مشكور في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات صولة من ودائع بنكية
خسائر محققة من إستثمارات
خسائر غير محققة من إستثمارات
توزيعات أرباح وأرباح إستثمارات
تكاليف تمويلية
مصاريف أخرى
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
إجمالي الدخل للفترة

إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
إجمالي دخل الفترة المحول إلى المساهمين

ربحية السهم :

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

ربح السهم الأساسي والمخفض

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

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

قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مدققة)
للفترة الثلاثة لشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	إيضاح
٢٧,٨٧١,١٥٦	١٦,٢٥٢,٧٤٩	(بالريالات السعودية)

إجمالي الدخل للفترة

الدخل الشامل الآخر

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

٦,٩٦٧,٦٩٥	٣,٦٦٩,١٧٦	
٣٤,٨٣٨,٨٥١	١٩,٩٢١,٩٢٥	
(٢,٧٠٦,١١٢)	(١,٢٦٩,٩٤١)	١٦
٣٢,١٣٢,٧٣٩	١٨,٦٥١,٩٨٤	١٦

التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات المتلحة للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة

إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

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

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(سابقاً: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني)
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)
الفترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

المجموع	أرباح احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات	لأرباح مبدئية (بالملايين السعودية)	احتياطي نظائري	رأس المال	إيضاح
٤٣٢,٤١٢,٣١١	١,٩٩٠,٨٢٣	١٠٧,١٤٠,٠٥٥	٤٣,٢٨١,٤٣٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
٣,٦٦٩,١٧٦	٣,٦٦٩,١٧٦	-	-	-	٦
١٤,٩٨٢,٨٠٨	-	١٤,٩٨٢,٨٠٨	-	-	-
(٣,١٧٥,٢٥٧)	-	(٣,١٧٥,٢٥٧)	-	-	١٢
(٧٤,٧٤٣)	-	(٧٤,٧٤٣)	-	-	١٢
٤٤٨,٠٦٤,٢٩٥	١,٠٦٥,٩٩٩	١١٩,١٢٢,٨٦٣	٤٣,٢٨١,٤٣٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠١٩
الرصيد في بداية الفترة
التغيرات غير المحققة في القيمة المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي دخل الفترة المعاد للمساهمين
مخصص الزكاة للفترة
مخصص ضريبة الدخل للفترة
الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	أرباح احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات	لأرباح مبدئية	احتياطي نظائري	رأس المال	إيضاح
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	١,٠٣٦,٤٦٧	٥١,٠٣١,٣٣٥	٢٩,٢٥٤,٢٥٢	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
٦,٩٦٧,٦٩٥	٦,٩٦٧,٦٩٥	-	-	-	-
٢٥,١٦٥,٠٤٤	-	٢٥,١٦٥,٠٤٤	-	-	-
(٤,٨٧٥,٤٢٨)	-	(٤,٨٧٥,٤٢٨)	-	-	-
(١٢٤,٥٧٢)	-	(١٢٤,٥٧٢)	-	-	-
٣٨٣,٤٥٤,٧٩٤	٨,٠٠٤,١٦٢	٧١,١٩٦,٢٧٩	٢٩,٢٥٤,٢٥٢	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	

٢٠١٨
الرصيد في بداية الفترة
التغيرات غير المحققة في القيمة المعادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
صافي دخل الفترة المعاد للمساهمين
مخصص الزكاة للفترة
مخصص ضريبة الدخل للفترة
الرصيد في نهاية الفترة

تمتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ من أجل توضيح هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	
(بالريالات السعودية)		
٢٧,٨٧١,١٥٦	١٦,٢٥٢,٧٤٩	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
		صافي دخل الفترة
٤٨٣,٦٤٢	٧٥٣,٤٢٠	التعديلات للبنود غير النقدية:
-	١٥٢,٧٢٣	إستهلاك ممتلكات ومعدات
١٣,٠٢٧	-	استهلاك أصول حق الإستخدام
٣,٣٦٨,٤٨٦	٦,٢٣٧,١٣٨	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
١,٥٧٢,٩٠٢	٣٥,٦٦٦	مخصص ذمم مدينة متكوك في تحصيلها
-	١٩,٩٩٠	خسارة محققة من استثمارات متاحة للبيع
		تكاليف تمويلية
(٢٦,٥٤٠,٤٨٦)	٤٤,٤٣٤,٥٩٦	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٤,٧٣٤,٠٣٣	(٢,٩٨٠,٩٢٢)	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
٣,٦٢٠,٨٧٧	(٣,٣١٦,٠٢٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٥,٧٨٨,٦٣٥)	١٠,٢٥٧,٨٥٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٥,٠٩٢,٧٨٥)	٨٧,٥٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(٢٧,٧٣٢)	(١٨,٠٠٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
(٣,٦٨١,٤٤٩)	(٣,٥٥٣,٨٨٩)	مطلوب من جهات ذات علاقة
٥,٦١٥,٣٦٣	(٧,١٦٢,٥٢٥)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٤١١,٧٣٨)	(١٠,٩٣٥,٤٩٠)	ذمم دلتنة
١٥,٣٧٦,٤١٠	٤,٢٥١,٨٦٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٦,٧٥٧,٧٧٦	(٢٣,٦١٨,٠٦٩)	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٧٨٨,٦٢٤	١,٣١٧,٢٩٢	أقساط تأمين غير المكتسبة
٦٠١,٤٤٢	١٥,١٨٩,٥١٥	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
١٠,٠١٤,٠٣٠	(٣٠,٢٦٨,٠٣٤)	مطالبات تحت التسوية
(١,٨٧١,٣٢٦)	١٣,٨٩٤,٢١٢	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٨٩,٨٩٢	(١,٢٥٩,٨٩٦)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥٦,٥٩٣,٥٠٩	٣٠,٥٥٤,٧٣٩	احتياطي فنية أخرى
(٣٩٥,٦٠٥)	(١١٩,٩٩١)	للنقد الناتج من العمليات
٥٦,١٩٧,٩٠٤	٣٠,٤٣٤,٧٤٨	مخصص نهاية الخدمة المدفوع
		صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١٩,٠٢٤,١٥٨)	(٣٧٠,٠٦٤)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٥٣,٦٣٩)	إضافات / استبعاد إستثمارات
(٢٦٠,٦٠٦)	(٥٧٣,٤٦٠)	إضافات ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
(٢٠٩,٢٨٤,٧٦٤)	(١١,٤٩٧,١٦٣)	إضافات / استبعاد ممتلكات ومعدات
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(١٥٣,٠٨٦,٨٦٠)	١٨,٩٣٧,٥٨٥	صافي التقرير في النقد وما في حكمه
٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨	١٥١,٨٨٩,٧٠٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٢٩٢,٦٠٨,٧٣٨	١٧٠,٨٢٧,٢٨٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية:
-	٢,٧٣٩,٩٣١	أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) (الإيضاح ٣)
٦,٩٦٧,٦٩٥	٣,٦٦٩,١٧٦	ربح غير محقق من استثمارات متاحة للبيع

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١ - معلومات عامة

تم تأسيس شركة الإتحاد للتأمين التعاوني (سابقاً: شركة الإتحاد 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 الإتحاد للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

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

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣، الموافق ٢ جمادى 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 ("ساما")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولانحته التنفيذية، الترخيص للشركة بمزاوله أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

أعلنت شركة الإتحاد للتأمين التعاوني عن استلامها يوم الثلاثاء ٥ جمادى الأول ١٤٤٠ هـ الموافق ٥ فبراير ٢٠١٩ م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٨٩/٣٤٠٠٢ الذي يتضمن قرارها بمنع الشركة من قبول مشتركين جدد أو مشتركين في التأمين على السيارات اعتباراً من تاريخ الخطاب، وذلك نظراً لوجود عدد من المخالفات المتعلقة بتسوية مطالبات المركبات وخدمة العملاء.

ترى الإدارة أنه سيتم رفع الإيقاف في المستقبل القريب في ضوء الإجراءات المناسبة التي اتخذتها الإدارة من أجل تلبية جميع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

أعلنت الشركة بتاريخ ١٥ جمادى 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 منح أسهم. 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 الملاءة المالية عند مستوى مناسب وقادر على تحمل خطط التوسع في المستقبل القريب. عدد الأسهم الممنوحة هو ٥ أسهم لكل ١١ سهم. إن طبيعة وقيمة الاحتياطات المستخدمة في الزيادة هي مبلغ ٩٥,٧٤٥,٧٤٧ ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاه ومبلغ ٢٩,٢٥٤,٢٥٣ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي. استلمت الشركة الموافقات المطلوبة من مؤسسة النقد العربي السعودي في ٢٩ أبريل ٢٠١٩.

وافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، حيث يحصل مساهمو الشركة على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حاملو الوثائق على ١٠٪ المتبقية. يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- أسس الإعداد

(أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - "الرسوم" اللذان يتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والذي أتبع بعده تعديلات توضيحية لاحقة تتعلق بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل ("تعميمات ساما") حيث تم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحميلها على قائمة حقوق المساهمين ضمن بند الأرباح المبقاه.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس اقيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع ومخصص تعويض نهاية الخدمة والذي تم إثباته بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإلتزام المتوقعة. إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / والغير متداول. إلا أن الأرصدة التالية تم تصنيفها بشكل عام كأرصدة متداولة: النقد وما في حكمه، أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين مدينة - صافي، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، مطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، أقساط تأمين غير مكتسبة، الزكاة وضريبة الدخل المستحقة والفائض المستحق. ويتم تصنيف الأرصدة التالية كأرصدة غير متداولة: مخصص تعويض نهاية الخدمة، الوديعة النظامية، الممتلكات والمعدات، عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع، استثمارات، شهرة، وودائع لأجل، ذات دخل ثابت.

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

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم (١٦) من الإيضاحات حول القوائم المالية تم عرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الإلتزام بمتطلبات وتوجيهات 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 العائدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات 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، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

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

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

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة
يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام التوقعات والتقدير التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

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

(ج) عمليات موسمية

لا يوجد تغييرات موسمية والتي قد تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم الأؤلية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩. ولم تنفذ الشركة التطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

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 يستلزمه معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، فقد أصبح عن طبيعة هذه التغييرات وتأثيرها أدناه. وتطبق عدة تعديلات وتفسيرات أخرى للمرة الأولى في عام ٢٠١٩م، لكن ليس لها تأثير على القوائم المالية الأؤلية الموجزة للشركة.

تاريخ التطبيق المبني للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) للشركة هو ١ يناير ٢٠١٩م. وقد اختارت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة الأثر الرجعي المعدل. ومن ثم، فإن تعديل معلومات المقارنة ليس لازماً.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار"، المعمول به على الفترة ابتداء من ١ يناير ٢٠١٩م أو بعد ذلك التاريخ، 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 (١٥) الصادر عن لجنة تفسير المعايير "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" 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 قائمة مركز مالي واحد.

أثر التعريف الجديد لعقد الإيجار

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة التطبيق بالأثر الرجعي المعدل في تاريخ التطبيق المبني ١ يناير ٢٠١٩م. ووفقاً لهذه الطريقة، فقد طبق المعيار بأثر رجعي مع التأثير التراكمي لتطبيق المعيار مبدئياً المُعترف به في تاريخ التطبيق المبني. وقد اختارت الشركة استخدام إجراء عملي في عملية التحول يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي حُدثت سابقاً بأنها عقود إيجار تطبق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي في تاريخ التطبيق المبني. واختارت الشركة أيضاً استخدام إعفاءات الاعتراف في عقود الإيجار التي تبلغ مدتها من تاريخ البدء ١٢ شهراً 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 مُحدد لفترة زمنية معينة مقابل عوض.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أثر التعريف الجديد لعقد الإيجار (تتمة)

إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ (الزيادة / النقص) هو كما يلي:

(بالريالات السعودية)	
	الموجودات
٢,٢٣٩,٩٣١	موجودات حق الاستخدام
(٤٣٣,٣٣٣)	إيجار مدفوع مقدماً
<u>١,٨٠٦,٥٩٨</u>	مجموع الموجودات
	المطلوبات
١,٨٠٦,٥٩٨	إلتزام عقود الإيجار
<u>١,٨٠٦,٥٩٨</u>	مجموع المطلوبات
	إجمالي التعديلات على حقوق الملكية
	الأرباح المبقاه
	-

نشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) على عقود الإيجار المُصنَّفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) الاعتراف بأصول حق الاستخدام ومطلوبات عقود الإيجار. وقد نتج عن ذلك نقص في مصاريف الإيجارات وزيادة في مصروف الإستهلاك والإطفاء وفي المصاريف 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 (كـمستأجر) في تاريخ بداية العقد إما كعقد إيجار تمويلي أو إما كعقد إيجار تشغيلي. وصنفت عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي إذا كان يترتب عليه تحويل جوهري لكافة المخاطر المنافع المتعلقة بملكية الأصل المستأجر إلى الشركة، وما دون ذلك صنفت كعقد إيجار تشغيلي. وفي عقد الإيجار التشغيلي، لم تُرسم العقارات المستأجرة، بينما تم الاعتراف بدفعات الإيجار كمصروف إيجار في الربح أو الخسارة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، واعترف بأي إيجار مدفوع مقدماً وأي إيجار مُستحق الدفع ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والمبالغ مُستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، على التوالي. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، طبقت الشركة طريقة إقرار وقياس واحدة على جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وينص المعيار على متطلبات تحويل معينة وإجراءات عملية مُحَدَّدة تم تطبيقها بواسطة الشركة.

في حالة عقود الإيجار التي أُجريت المحاسبة عنها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، اعترفت الشركة بأصول حق الاستخدام ومطلوبات الإيجار لتلك عقود الإيجار المُصنَّفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وقد اعترف بأصول حق الاستخدام لمعظم عقود الإيجار على أساس القيمة الدفترية كما لو كان المعيار مطبقاً دائماً، بصرف النظر عن استخدام مُعدّل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدي. بالنسبة لبعض الإيجارات، تم الاعتراف بأصل حق الاستخدام بناءً على المبلغ المُعادل لإلتزامات عقد الإيجار، مُعدلة بأي مبالغ مدفوعة مقدماً وأي مبالغ مستحقة الدفع ذات صلة مُعترف بها سابقاً ذات الصلة بعقد الإيجار. واعترف باللتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام مُعدّل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدي.

وفيما يلي بيان بالسياسات المحاسبية الجديدة للشركة بعد تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، التي طبقت ابتداءً من تاريخ التطبيق المبدي:

أصول حق الاستخدام

تعترف الشركة بأصول حق الاستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحاً للاستخدام). وتُقاس أصول حق الاستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الإنخفاض في القيمة، ومُعدلة حسب أي إعادة قياس لإلتزامات عقد الإيجار. وتشمل تكلفة أصول حق الاستخدام على مبلغ إلتزامات عقود الإيجار المُعترف بها والتكاليف المباشرة المبدئية المتكبدة ومدفوعات الإيجار المُسددة في أو قبل بدء عقد الإيجار، ناقصاً أي حوافز إيجار مستلمة. وما لم تكن الشركة متيقنة بصورة معقولة حيال الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، تستهلك أصول حق الاستخدام المُعترف بها وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي التقديري أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل. تخضع أصول حق الاستخدام للإنخفاض في القيمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

إلتزامات عقود الإيجار

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بإلتزامات الإيجار التي تُقاس على أساس القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. وتشتمل مدفوعات الإيجار على المدفوعات الثابتة (بما في ذلك المدفوعات الثابتة الفعلية) ناقصاً أي حوافز إيجار مُستحقة القبض ومدفوعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو مُعدّل والمبالغ المتوقعة سدادها بموجب ضمانات الإيجار المسددة. وتتضمّن أيضاً مدفوعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكّد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومدفوعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار الإنهاء. ويُعترف بمدفوعات الإيجار المتغيرة، التي لا تعتمد على مؤشر أو مُعدّل معيّن، كمصرف في الفترة التي يتسبب خلالها الحدث أو الظرف في إجراء السداد.

وعند حساب القيمة الحالية لمدفوعات الإيجار، تستخدم الشركة مُعدّل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدّل الفائدة المنصوص عليها ضمنياً في عقد الإيجار يتعدّد تحديده بيسر. وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يُزاد مبلغ إلتزامات عقد الإيجار ليعكس تزايد الفائدة ويُخفّض حسب دفعات الإيجار المُسددة. فضلاً عن ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية لإلتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل كتغيير مدة عقد الإيجار؛ أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو وجود تغيير في تقدير شراء الأصل محل العقد.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة

تُطبّق الشركة إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار قصيرة الأجل على عقود إيجارها قصيرة الأجل (أي عقود الإيجار تلك التي تبلغ مدتها ١٢ شهراً أو أقل من تاريخ بدء العقد ولا تتضمن خيار شراء)، وتُطبّق أيضاً إعفاء الاعتراف بعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. ويُعترف بدفعات عقود الإيجار المتعلقة بعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة كمصرف وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار.

الأحكام المحاسبية في تحديد مدة عقود الإيجار مع خيارات التجديد

تُحدّد الشركة مدة عقد الإيجار كمدة عقد إيجار غير قابلة للإلغاء مع أي فترات يغطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان مؤكداً بصورة معقولة ممارسته أو أي فترات يغطيها خيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان مؤكداً بصورة معقولة عدم ممارسته.

وتتعلق المبالغ المُقرّر الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الأُوليّة الموجزة وقائمة الدخل الأُوليّة الموجزة بصفة رئيسة بالقيم الدفترية لأصول حق الإستخدام لدى الشركة ومطلوبات عقود إيجارها مع الحركات ذات الصلة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م على النحو التالي:

(بالريالات السعودية)

قائمة المركز المالي والربح أو الخسارة

٢,٠٨٧,٢٠٨
١,٨٢٦,٥٨٨
١٥٢,٧٢٣
١٩,٩٩٠

موجودات حق الإستخدام
إلتزام عقود الإيجار
استهلاك
تكاليف تمويلية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار	الوصف
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) التفسير رقم (٢٣) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي	عقود الإيجار عدم التيقن حيال معاملات ضريبية الدخل
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) 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	الحصص طويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع مشتركة التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - تعديل الخطة أو تقليصها أو تسويتها دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٥م-٢٠١٧م على المعايير الدولية للتقرير المالي الإيرادات من العقود مع العملاء تحويلات الاستثمار العقاري - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠) المعاملات بالعملة الأجنبية والحوافز المُعتمَد
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢)	دورة التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦م على المعايير الدولية للتقرير المالي التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤): "تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين" التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) "تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم وقياسها"

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمُعَدلة ذات الصلة بالمنطقة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) المُفصل أعلاه.

المعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد
 فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتنوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول

اعتباراً من الفترات التي تبدأ
 في أو بعد التاريخ التالي

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

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

سيحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"، المُطبَّق على الفترة ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ، محلَّ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين". والتطبيق المبكر مسموح به إذا طُبِّق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) "الإيرادات من العقود المُبَرمَة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية". وتجري الشركة حالياً تقييماً مبدئياً لتحديد الفروق وتوقع تأثيراً جوهرياً على قياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والتي ستؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قرَّرت 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 والمسجلة بالتكلفة المطفأة 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 "عقود التأمين" قد يصنف العديد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وفق خيار القيمة العادلة. تتابع الشركة تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) والذي سمح بإعفاء 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.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٤- النقد وما حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المعروض بقائمة التدفقات النقدية مما يلي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٧٧,٢٨٥,٠٣٧	٩٠,٠٨٠,٩٣٧	- الحسابات الجارية
٦٧,٥٠٧,٠١٦	٦٧,٩٨٤,٢٢٣	- صناديق استثمارية
١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	١٥٨,٠٦٥,١٦٠	إجمالي
عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٧,٠٩٧,٦٥١	١٢,٧٦٢,١٢٩	- الحسابات الجارية
٧,٠٩٧,٦٥١	١٢,٧٦٢,١٢٩	إجمالي

٥- أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٢٣٦,٣٩٧,٦٢٧	٢١١,٤٦٨,٤٢١	حملة الوثائق
١٩,٣٨٠,٤٧٦	١٨,٧٨٢,٠٣٨	وسطاء وكلاء تأمين
٣٠,٦١٧,٩٨٤	١١,٥٧١,٧٤٣	ذمم مدينة من شركات تأمين ومعيدي تأمين
٤٧,٤٦٥	١٨٦,٧٥٤	ذمم مدينة وأقساط إعادة تأمين من أطراف ذات علاقة (إيضاح ١١)
٢٨٦,٤٤٣,٥٥٢	٢٤٢,٠٠٨,٩٥٦	أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة - الإجمالي
(١٠٢,٥٩٦,٩٣٢)	(١٠٨,٨٣٤,٠٧٠)	يخصم: مخصص ديون مشترك في تحصيلها
١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	١٣٣,١٧٤,٨٨٦	أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

٦- استثمارات

عمليات المساهمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
١١٣,١٩١,٤٩٥	١١٧,١٩٥,٠٦٩	متاحة للبيع
١٩,١٢٥,٠٠٠	١٩,١٢٥,٠٠٠	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
-	-	محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	١٣٦,٣٢٠,٠٦٩	الإجمالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٦- استثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي:

عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١٣٢,٣١٦,٤٩٥	الرصيد الافتتاحي
٨٩,٤٠٦,٦١٦	١٤,٠٠٦,٩٦٠	مشتريات
(٥٦,٢٧٣,٢٥٦)	(١٣,٨٩٣,٧٠٠)	استيعادات
٥,٩٥٤,٣٥٦	٣,٦٦٩,١٧٦	التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٧٧٩,٧٠٣)	٢٢١,١٣٨	أرباح / (خسائر) محققة
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	١٣٦,٣٢٠,٠٦٩	الرصيد الختامي

تتضمن الاستثمارات ما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
(بالريالات السعودية)			
١١٧,١٩٥,٠٦٩	٥٩,٢٣٧,٣٨٧	٥٧,٩٥٧,٦٨٢	إستثمار في شركات
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	سندات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٣٦,٣٢٠,٠٦٩	٥٩,٢٣٧,٣٨٧	٧٧,٠٨٢,٦٨٢	إجمالي
٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
(بالريالات السعودية)			
١١٣,١٩١,٤٩٥	٦٠,٦٩٧,٨٢٦	٥٢,٤٩٣,٦٦٩	إستثمار في شركات
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	سندات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	٦٠,٦٩٧,٨٢٦	٧١,٦١٨,٦٦٩	إجمالي

كانت الحركة على الاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة على النحو التالي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
(مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٧,١١٨,١٩٠	-	الرصيد الافتتاحي
(٧,٣٢٢,٠١٧)	-	استيعادات خلال السنة
٢٠٣,٨٢٧	-	أرباح محققة
-	-	الرصيد الختامي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٧- الاحتياطات الفنية

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
	(بالريالات السعودية)	مطالبات تحت التسوية
٢٧٣,٠٦٣,١٩٨	٢٨٧,٣٣٨,٤١٧	ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من مستردات حطام غير مباع
(٥٨,٤٧٧,٨٣٤)	(٥٧,٥٦٣,٥٣٨)	
٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	٢٢٩,٧٧٤,٨٧٩	المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	١٣٣,٧٢٦,٧٥٩	إحتياطيات تأمين إضافية
١٧,٢١٩,٩٤٤	٣١,١١٤,١٥٦	احتياطات فنية أخرى
١٧,٠٢٥,٠٢٥	١٥,٧٦٥,١٢٩	
٤١٢,٨٢٥,١٢٦	٤١٠,٣٨٠,٩٢٣	ناقصاً:
(٨١,٣٤٦,٧٤٤)	(٨٤,٦٦٢,٧٧١)	- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٣٣,٠٦٨,٣١٧)	(٢٢,٨١٠,٤٦٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
(١١٤,٤١٥,٠٦١)	(١٠٧,٤٧٣,٢٣٦)	
٢٩٨,٤١٠,٠٦٥	٣٠٢,٩٠٧,٦٨٧	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٢-٧) الحركة على الأقساط غير المكتسبة
تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير المدققة)			
الصافي	إعادة التأمين (بالريالات السعودية)	الإجمالي	
٤٦٥,٧٢٣,٣١٩	(٢٣,٢٢٩,٧١٦)	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	الرصيد في بداية الفترة
١٧٩,٦٨٨,٥٣١	(٢٤,٥٣٣,٥٨٥)	٢٠٤,٢٢٢,١١٦	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(٢٠٦,٢٨٧,٥٢٢)	٢١,٥٥٢,٦٦٣	(٢٢٧,٨٤٠,١٨٥)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
٤٣٩,١٢٤,٣٢٨	(٢٦,٢١٠,٦٣٨)	٤٦٥,٣٣٤,٩٦٦	الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)			
الصافي	إعادة التأمين (بالريالات السعودية)	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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٨- الإلتزامات والإرتباطات

(أ) تتمثل الإلتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(بالريالات السعودية)	
٢٤,٨٩٤,٢٩٩	١٤,٣٤٠,٦٦٠
٢٤,٨٩٤,٢٩٩	١٤,٣٤٠,٦٦٠

خطابات الضمان

(ب) تخضع الشركة للتقاضي في سياق أعمالها الاعتيادية. لم يكن هناك أي تغيير في الموقف القانوني للشركة عما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداده لتحويل الإلتزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. 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 ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في القوائم 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 للملاحظة؛ 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 مقاربة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة العادلة					عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
(بالريالات السعودية)					
					٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
١١٧,١٩٥,٠٦٩	١١,٠٩٧,٢٨٤	٤٨,١٤٠,١٠٣	٥٧,٩٥٧,٦٨٢	١١٧,١٩٥,٠٦٩	إستثمارات متاحة للبيع
١١٧,١٩٥,٠٦٩	١١,٠٩٧,٢٨٤	٤٨,١٤٠,١٠٣	٥٧,٩٥٧,٦٨٢	١١٧,١٩٥,٠٦٩	
القيمة العادلة					
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
(بالريالات السعودية)					
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
١١٣,١٩١,٤٩٥	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٨,٨٧٥,٩٣٤	٥٢,٤٩٣,٦٦٩	١١٣,١٩١,٤٩٥	إستثمارات متاحة للبيع
١١٣,١٩١,٤٩٥	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٨,٨٧٥,٩٣٤	٥٢,٤٩٣,٦٦٩	١١٣,١٩١,٤٩٥	

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

التكلفة المطفأة					عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
					٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)
					موجودات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	١٩,١٢٥,٠٠٠	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	١٩,١٢٥,٠٠٠	
التكلفة المطفأة					
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)
					موجودات مالية لا تم قياسها بالقيمة العادلة
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	١٩,١٢٥,٠٠٠	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٩,١٢٥,٠٠٠	-	-	١٩,١٢٥,٠٠٠	١٩,١٢٥,٠٠٠	

ب) قياس القيمة العادلة

١) طرق تقييم ومدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم التي يمكن إستخدامها في قياس القيمة العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ 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 المشتقة من أسعار الشركات المدرجة التي يمكن مقارنتها بالإستثمار بالإضافة إلى الأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب والإستهلاك وإطفاء الدين للجهة المستثمر فيها. يتم تعديل هذه التقديرات بأثر 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) التحويل 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:

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩	أسهم الملكية - متاحة للبيع - (غير مدرجة) (بالريالات السعودية)
	١١,٨٢١,٨٩٢
	-
	-
	(٧٢٤,٦٠٨)
	-
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩	١١,٠٩٧,٢٨٤

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) قياس القيمة العادلة (تتمة)
تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

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

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

التحويل من المستوى الثالث

تحتفظ الشركة باستثمار في أسهم شركة نجم للخدمات التأمينية، وشركة عرب ري ومرسى السيف للاستثمار المحدودة، والتي تم تصنيفها كمتاحة للبيع، بقيمة عادلة إجمالية قدرها ١١,٠٩٧,٢٨٤ ريال سعودي في ٣١ مارس ٢٠١٩ وقد سبق أن تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمار كمتوى ثالث في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (للحصول على معلومات عن تقنية التقييم انظر (١) أعلاه). ويرجع ذلك إلى أن الأسهم لم تكن مدرجة في البورصة 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 لتخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض الإدارة، تُقسّم الشركة إلى قطاعات أعمال مُصنّفة كما يلي: الطبي والمركبات والممتلكات والحوادث. يتضمن تأمين الممتلكات والحوادث على الممتلكات والهندسية والحوادث العامة والبحري والتأمينات العامة والأخرى. تعتمد الشركة عند الإفصاح 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 تُتضمّن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والودائع لأجل والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والشهرة وأصول عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أُدرجت ضمن الأصول غير الموزعة.

ولا تُتضمّن المطلوبات القطاعية والفائض المتراكم الحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة ومطلوبات عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أُدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وإجمالي إيراداتها، ومصاريفها، وصافي دخلها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ مارس ٢٠١٩ كانت، كما يلي:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة المركز المالي

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير الموقعة)

عمليات التأمين

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين (بالريالات السعودية)	ممتلكات وحواث (بالريالات السعودية)	تأمين مركبات	تأمين طبي	القطاعات التشغيلية
٢٦,٢١٠,٦٣٨	-	٢٦,٢١٠,٦٣٨	٢٠,٢٥٣,٢٧١	٤,٧٥٣,٣٣٧	١,٢٠٤,٠٣٠	الموجودات
٨٤,٦٦٢,٧٧١	-	٨٤,٦٦٢,٧٧١	٥٧,٩٨٨,٨٠٥	١٩,٥٤٨,٩٥٦	٧,١٢٥,٠١٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,٨١٠,٤٦٥	-	٢٢,٨١٠,٤٦٥	١٧,٩٨٥,٧٢٥	٢,٤٣٣,٠٦٣	٢,٣٩١,٦٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التغطية
٢١,٨٧٩,٥٧٧	-	٢١,٨٧٩,٥٧٧	٢,٩٣٨,٠٠٩	١٣,٠٩٥,٣٦٣	٥,٨٤٦,٢٠٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
١,٣٧٥,١٩٤,٦٢٨	٤٩٦,٦١٣,١٨٨	٨٧٨,٥٨١,٤٤٠				تكاليف اكتاب وثائق تأمين موجزة
١,٥٣٠,٧٥٨,٠٧٩	٤٩٦,٦١٣,١٨٨	١,٠٣٤,١٤٤,٨٩١	٩٩,١٦٥,٨١٠	٣٩,٨٣٠,٧١٩	١٦,٥٦٦,٩٢٢	موجودات غير موزعة
٤٦٥,٣٣٤,٩٦٦	-	٤٦٥,٣٣٤,٩٦٦	٣٦,٦٩٧,٩١٧	٣٥٣,٦٣٤,١١٤	٧٥,٠٠٢,٨٨٥	المطلوبات
٤,٨٧١,٣٣٣	-	٤,٨٧١,٣٣٣	٣,٦٣٤,٥٥٧	١,٢٣٦,٦٧٦	-	أقساط غير مكتسبة
٢٢٩,٧٧٤,٨٧٩	-	٢٢٩,٧٧٤,٨٧٩	٩٠,٠٦٧,١٠٠	١٠١,٩٧٢,١٣٥	٣٧,٧٣٥,٦٤٤	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٣٣,٧٢٦,٧٥٩	-	١٣٣,٧٢٦,٧٥٩	٢٢,٩٧٠,٠٢٩	٩٣,٩٥٢,١٨٣	١٥,٨٠٤,٥٤٧	مطالبات تحت التغطية
٣١,١١٤,١٥٦	-	٣١,١١٤,١٥٦	٨,٤٩٣,١٢٥	١٤,٤٢٢,١٠٩	٨,١٨٨,٩٢٢	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
١٥,٧٦٥,١٢٩	-	١٥,٧٦٥,١٢٩	٢,٥٧٠,١٠٧	١٣,٢١٤,٤٤٨	٤٨٠,٥٧٤	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٢٠,٢١٠,٦٢,٦٢٢	٥٩,٩٧٨,٣٦٦	١٤٢,١٢٨,٢٩٦	٢,٥٧٠,١٠٧	١٣,٢١٤,٤٤٨	٤٨٠,٥٧٤	احتياطات فنية أخرى
١,٠٨٢,٦٩٣,٧٨٤	٥٩,٩٧٨,٣٦٦	١,٠٢٢,٧١٥,٤١٨	١٦٤,٩٣٢,٨٨٥	٥٧٨,٤٤١,٦٦٥	١٣٧,٢١٢,٥٧٢	مطلوبات غير موزعة
						إجمالي المطلوبات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠ - التقارير القطاعية (تتمه)
قائمة المركز المالي (تتمه)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مستقة)

عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين		عمليات التأمين	
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي عمليات التأمين (بالريالات السعودية)	ممتلكات وحواث	تأمين مركبات	تأمين طمي	القطاعات التشغيلية
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	٢٣,٣٦٦,٧٧٣	٢,٥٧٨,٧٧٣	٧,١٢٢,٧٧١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسمية
٢٢,٧٥٠,١٤٨	-	-	٢٢,٧٥٠,١٤٨	٢,٣٦٢,٢٧٢	١٣,٨٩٥,٣٣٨	٦,٤٩٢,٥٢٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
١,٣٨٧,١٠٨,٩٩٠	٤٠٠,٧٧٥,٦٩٨	٤٠٠,٧٧٥,٦٩٨	٩٨١,٣٣٣,٢٩٢	٩٨,٧٣٨,٤٩٣	٣٧,٨٦١,١٠٦	٢٣,٧٩٥,٣٢٦	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين موجزة
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	٤٠٠,٧٧٥,٦٩٨	٤٠٠,٧٧٥,٦٩٨	١,١٤٦,٧٢٨,٢١٧				موجودات غير موزعة
							إجمالي الموجودات
٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	-	-	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	٣٥,٠٠٧,٩٤٧	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	٣,٨٥٦,٨٠٥	١٠٩,٥٨٩,١٠٩	٢٣,٥٤٨,٨٧٩	مطالبات تحت التسمية
١٧,٢١٩,٩٤٤	-	-	١٧,٢١٩,٩٤٤	٩,١١٨,٣٩٠	٨,١٠١,٥٥٤	-	مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها
١٧,٠٢٥,٠٢٥	-	-	١٧,٠٢٥,٠٢٥	٢,١٨٧,٣٦٢	١٤,٢٣٨,٠٤٨	٤٩٩,٦١٥	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٢٠٩,٧٥٩,٥٠٢	٥٦,٧١٣,٠١٣	٥٦,٧١٣,٠١٣	١٥٣,٠٤٦,٤٨٩				احتياطي فنية أخرى
١,١١٥,٠٩١,٦٠٤	٥٦,٧١٣,٠١٣	٥٦,٧١٣,٠١٣	١,٠٥٨,٣٧٨,٥٩١	١٧٠,٣١٣,٩٤٤	٥٩٧,٠١١,٤٣٣	١٣٨,٠٠٦,٧٢٥	مطلوبات غير موزعة
							إجمالي المطلوبات

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير الملقة)				قائمة الدخل
إجمالي	ممتلكات وحوادث (بالريالات السعودية)	تأمين مركبات	تأمين طبي	قطاعات التشغيل
				إيرادات
				إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٧٧٢,٩٠٠	٧٤٩,٤٢٧	٣٨,٠٢٣,١٧٣	-	أفراد
١٩,٤٢٦,١١٨	١٨٦,٨٦٨	٤١٧,٧٢٢	١٨,٧٩١,٥٣٨	المنشآت متناهية الصغر
٧,٣٠٤,٢٠٧	٢,٧٥٣,٠٧٤	٣,١١٨,٥٧٥	١,٤٣٢,٥٥٨	المنشآت الصغيرة
١٥,٩٥٧,٧١١	٥,٩١٠,١٨٠	٧,٠٩٠,٢٣٢	٢,٩٧٦,٤٩٩	المنشآت المتوسطة
١٢٢,٧٦١,٤٨٠	٨,٩١٦,١٠٤	١٠٦,٨٨٧,٧٧٣	٦,٩٥٧,٦٠٣	المنشآت الكبيرة
٢٠٤,٢٢٢,١١٦	١٨,٥١٦,٤٥٣	١٥٥,٥١٧,٤٧٥	٣٠,١٥٨,١٨٨	
(٨٠٢,٩٥٩)	(٦٨٩,١١٣)	(١١٣,٨٤٦)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة-محلية
(١٩,٥٦٢,٢٧٤)	(١٧,٠٩٠,٣٤٩)	(٢,١٤٦,٧٥١)	(٣٢٥,١٧٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية
(٤,١٦٨,٢٥٢)	(٥٦٤,٥٠٠)	(٢,٢٧٨,٨٥٢)	(١,٣٢٥,٠٠٠)	مصاريف فائض الخسارة
١٧٩,٦٨٨,٥٣١	١٧٢,٤٩١	١٥١,٠٠٨,٠٢٦	٢٨,٥٠٨,٠١٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٦,٥٩٨,٩٩١	٤,٩٢٩,٩٣١	١٣,٣٢١,٧١١	٨,٣٤٧,٣٤٩	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٢٠٦,٢٨٧,٥٢٢	٥,١٠٢,٤٢٢	١٦٤,٣٢٩,٧٣٧	٣٦,٨٥٥,٣٦٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٩٩٣,٨١٧	٢,٣٢١,٦٤٨	١,٧٢٢,٢١٩	-	عمولات إعادة التأمين
٢,٢٠٦,٠٣٢	٣٨,٢٠٧	١,٤٦١,٧٩٣	٧٠٦,٠٣٢	إيرادات اكتتاب أخرى
٣١١,٤٨٧,٤٢١	٧,٤٦٢,٢٧٧	١٦٦,٤٦٣,٧٤٩	٣٧,٥٦١,٣٩٥	مجموع الإيرادات
				تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٦٧,١٢٧,٤٤٥	٢,٣٣٦,١٠٥	١٣٥,٣٤٦,١٢٠	٢٩,٤٤٥,٢٢٠	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٨,٧١٣,٠٩٦)	(١,٣٢٢,٨٦٩)	(٩٨٣,٨١٠)	(٦,٤٠٦,٣٦٧)	حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
١٥٨,٤١٤,٣٤٩	١,٠١٣,٢٣٦	١٣٤,٣٦٢,٣١٠	٢٣,٠٣٨,٨٥٣	صافي المطالبات المدفوعة
١١,٨٧٣,٤٨٧	٦٧٧,٢٨٥	٢,٢١٧,٥٧٨	٨,٩٧٨,٦٢٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٠,٠١٠,١٨٢)	(١,٥٠٥,٧٢٨)	(١٥,٤٩١,٢١٦)	(٣,٠١٣,٢٣٨)	التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي
(١,٢٥٩,٨٩٦)	(٢١٧,٢٥٥)	(١,٠٢٣,٦٠٠)	(١٩,٠٤١)	احتياطيات فنية أخرى
١٤٩,٠١٧,٧٥٨	(٣٢,٤٦٢)	١٢٠,٠٦٥,٠٢٢	٢٨,٩٨٥,١٩٨	صافي المطالبات المكتتبة
١٣,٨٩٤,٢١٢	(٦٥٠,٢٦٥)	٦,٣٣٠,٥٥٥	٨,١٨٨,٩٢٢	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١١,٤٥٦,٤١٦	١,٣٩٨,٢٦٤	٦,٧٤٠,٩٥٩	٣,٣١٧,١٩٣	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين
٤,٤٩٥,٢٤٨	٨٣,٣٤٢	٢,٠٨١,٣٣١	٢,٣٣٠,٥٧٥	مصاريف اكتتاب أخرى
١٧٨,٨٦٣,٦٣٤	٨٢٣,٨٧٩	١٣٥,٢١٧,٨٦٧	٤٢,٨٢١,٨٨٨	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٢,٦٢٣,٧٨٧	٦,٦٣٨,٣٩٨	٣١,٢٤٥,٨٨٢	(٥,٢٦٠,٤٩٣)	صافي (خسارة) دخل الإكتتاب
				(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٨,٩٤٤,٧٩٢)				مصاريف عمومية وإدارية
(٦,٢٣٧,١٣٨)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧,٩٠٥,٩٧٣				إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٣٥,٦٦٦)				خسارة محققة من استثمارات
٦٠,٥٧٥				توزيعات أرباح وأرباح الاستثمارات
(١٩,٩٩٠)				مصاريف تمويلية
(١٦,٣٧١,٠٣٨)				
١٦,٢٥٢,٧٤٩				إجمالي الدخل للفترة
(١,٢٦٩,٩٤١)				إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
١٤,٩٨٢,٨٠٨				إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

للتلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير المنقفة)				قائمة الدخل (تتمة)
إجمالي	ممتلكات وحواث (بالريالات السعودية)	تأمين مركبات	تأمين طبي	قطاعات التشغيل
				إيرادات
٢٣٢,١١٤,٥٣٦	١٨,٨٤٩,٢١١	١٨١,٢٨٩,١٤٧	٣١,٩٧٦,١٧٨	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٣٠٤,٣٣٩)	(٢٣٩,٢٥٨)	(٦٥,٠٨١)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة-محلية
(٢٤,٠٤٤,٥٨١)	(١٣,٤٠٠,٣٦٢)	(٣,٠٩٦,٩٢٠)	(٧,٥٤٧,٢٩٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية
(٣,١١٧,٤٧٩)	(٦٧٨,٧٥٠)	(٢,٤٣٨,٧٢٩)	-	مصاريف فائض الخسارة
٢٠٤,٦٤٨,١٣٧	٤,٥٣٠,٨٤١	١٧٥,٦٨٨,٤١٧	٢٤,٤٢٨,٨٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٣١,٤٩١,٨٠٩)	٢,٩١٨,٥٨٧	(٥٢,٩٩٧,٠٧٢)	١٨,٥٨٦,٦٧٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٧٣,١٥٦,٣٢٨	٧,٤٤٩,٤٢٨	١٢٢,٦٩١,٣٤٥	٤٣,٠١٥,٥٥٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢,٨٦٦,٥٤٣	٢,٢١٩,١٥٥	٦٤٧,٣٨٨	-	عمولات إعادة التأمين
١,٣٨٤,٤٧٦	٣٦,٠٧٨	٧٧٦,٢٩٨	٥٧٢,١٠٠	إيرادات ائتمان أخرى
١٧٧,٤٠٧,٣٤٧	٩,٧٠٤,٦٦١	١٢٤,١١٥,٠٣١	٤٣,٥٨٧,٦٥٥	مجموع الإيرادات
				تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٢٣,٧٩٨,٦٢٣	٣,٥٠٤,٠٤٦	٩٣,٤٩٢,٨٦٤	٢٦,٨٠١,٧١٣	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٣,٠٤٩,٢٨٣)	(٢,٣٠٧,٢٢٠)	(٨٠٢,٠١٣)	(٩,٩٤٠,٠٥٠)	حصلة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
١١٠,٧٤٩,٣٤٠	١,١٩٦,٨٢٦	٩٢,٦٩٠,٨٥١	١٦,٨٦١,٦٦٣	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٢٢٢,٣١٩	٤,٢٥٣,٧٣٥	(١,٤٩٩,١٨٠)	١,٤٦٧,٧٦٤	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٤,٢٢٥,٣٩٥	١,٢٣٣,٧٩٠	٢٦,٧٨٤	٢,٩٦٤,٨٢١	التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي
١٨٩,٨٩٢	٦,٣٤٤	١٨٣,٥٤٨	-	احتياطيات فنية أخرى
١١٩,٣٨٦,٩٤٦	٦,٦٩٠,٦٩٥	٩١,٤٠٢,٠٠٣	٢١,٢٩٤,٢٤٨	صافي المطالبات المكتتبة
(١,٨٧١,٣٢٦)	(١,٨٧١,٣٢٦)	-	-	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٩,٢٥١,١٠٣	١,٥٥٨,٢٦٨	٢,٣٧٨,٥٥١	٥,٣١٤,٥٨٤	تكاليف ائتمان وثائق تأمين
٥,٣٠٨,٤١٣	١٥٢,١٣٣	١,٥٦٥,٠٣٥	٣,٥٩١,٢٤٥	مصاريف ائتمان أخرى
١٣٢,٠٧٥,١٣٦	٦,٥٢٩,٧٧٠	٩٥,٣٤٥,٢٨٩	٣٠,٢٠٠,٠٧٧	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٤٥,٣٣٢,٢١١	٣,١٧٤,٨٩١	٢٨,٧٦٩,٧٤٢	١٣,٣٨٧,٥٧٨	صافي دخل الإكتتاب
				(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٨,٠٤٦,٧٦٦)				مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٣٦٨,٤٨١)				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٥٩٧,٩٤٠				إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٤٧٣,٨٧٢)				خسارة غير محققة من الاستثمارات
(١,٢٤١,٤٠٨)				خسارة محققة من الاستثمارات
١,٠٨٧,٦١٧				توزيعات أرباح وأرباح الاستثمارات
(١٦,٠٨٠)				مصاريف أخرى
(١٧,٤٦١,٠٥٥)				
٢٧,٨٧١,١٥٦				إجمالي الدخل للفترة
(٢,٧٠٦,١١٢)				إجمالي الدخل العائد إلى عماليت التأمين
٢٥,١٦٥,٠٤٤				إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١١- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة، موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات المملوكة لهم بشكل رئيسي والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسعير 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	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

٤٥٣,٤٣١	٢٣٧,٢٠١
٥٠٤,١٨٩	(١٣٩,٣٩٨)
١,٤٢٦,٤٢٢	-

أقساط التأمين المكتتبة لأعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة
مبالغ مدفوعه/محملة على الأطراف ذوى العلاقة
مطالبات محملة على أطراف ذوى العلاقة

الرصيد المدين / (المستحق) كما في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

-	١٨,٠٠٠
(٢,٤٩٨,٤٦٢)	(٢,٤٤٩,٠٦٩)

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني القابضة (البحرين)
شركة الأنشطة التجارية

أقساط تأمين			
ذمم معيدي التأمين الدائنة		وذمم معيدي التأمين المدينة	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)		(بالريالات السعودية)	
٣٤٩,١٥٠	١١١,٨٤٠	٤٧,٤٦٥	١٨٦,٧٥٤
٣٤٩,١٥٠	١١١,٨٤٠	٤٧,٤٦٥	١٨٦,٧٥٤

الأطراف ذات العلاقة

أعضاء مجلس الإدارة
الإجمالي

٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٩	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)			
١,٣٤٠,٨٩٤	١,٧٢٣,٦٣٤		

فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

الرواتب والبدايات الأخرى

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم اثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥% من الوعاء الزكوي التقريبي، المتعلق بحصص المساهمين السعوديين في الشركة.

يتم اثبات ضريبة الدخل بنسبة ٢٠% من صافي الربح المعدل المتعلق بالمساهمين الغير سعوديين في الشركة.

تتمثل الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
		(بالريالات السعودية)
		١ يناير
٤٠,٥٢٥,٨٦٤	٥١,٦٢٠,٥٤٢	مخصص الفترة / السنة
١٨,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	المدفوع خلال الفترة / السنة
(٦,٩٠٥,٣٢٢)	-	٣١ ديسمبر
٥١,٦٢٠,٥٤٢	٥٤,٦٢٠,٥٤٢	

الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتي السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

في عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢، للمطالبة بالالتزام زكوي وضريبي قدره ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٢١,٤ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها. بالإضافة إلى ذلك، خلال عام ٢٠١٧، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية للسنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤، مع المطالبة بفروق زكوية قدرها ٤,٣ مليون ريال سعودي و ٤,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي. ثم قامت بعد ذلك الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربوط أخرى 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 وتتوقع صدور حكم لصالحها.

بالإضافة إلى ذلك، أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (مقفلة) عن السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالالتزام زكوي وضريبي قدره ١٠,٦ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية يبيد 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 القيم 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، كما أصدرت خطاب ضمان بنكي بقيمة ١٠,٦ مليون ريال سعودي وفقاً لمتطلبات لجنة الاستئناف. مازال النزاع محل الدراسة من قبل لجنة الاستئناف.

في سبتمبر ٢٠١٧، وبعد الإجتماع مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، قامت الشركة بسداد مبلغ ٤٦,٩ مليون ريال سعودي، والذي يتمثل في فروق ضريبة استقطاع بقيمة ٣٦,٩ مليون ريال سعودي وفروق ضريبة استقطاع بمبلغ ١٠,٤٤ مليون ريال سعودي عن شركة الإتحاد التجاري للتأمين (ش.م.ب) وكذلك سداد مبلغ ٩,٦ مليون ريال سعودي كدفعة مقدمة تحت حساب الغرامات، حتى تتجنب الشركة الزيادة في غرامات التأخير.

لقد تم سداد تلك المبالغ مع ابقاء حق الشركة في الاستمرار في الاعتراض، واسترداد أو تسوية الدفعات عند صدور حكم لصالح الشركة في الاعتراضات المقدمة.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٣- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ هو ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) يتكون من ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. هيكل المساهمين بالشركة على النحو التالي، ويخضع مساهمين الشركة للزكاة وضريبة الدخل:

٣١ مارس ٢٠١٩

عدد الحصص	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة
	(بالريالات السعودية)	
٦,١٤٩,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠
٢,٧٥٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
١٨,٦٠١,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة الإتحاد التجاري القابضة - البحرين
الشركة الاهلية للتأمين - الكويت
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

عدد الحصص	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة
	(الريالات السعودية)	
٦,١٤٩,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠
٢,٧٥٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠
١٨,٦٠١,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠

شركة الإتحاد التجاري القابضة - البحرين
الشركة الاهلية للتأمين - الكويت
أخرى

١٤- 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 أنشطة 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 امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٥- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة، إلا إذا كان هناك آثار تخفيض.

١٦- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (منققة)		كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير منققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
		(بالريالات السعودية)			
١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٧,٠٩٧,٦٥١	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	١٧٠,٨٢٧,٢٨٩	١٢,٧٦٢,١٢٩	١٥٨,٠٦٥,١٦٠
١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	-	١٨٣,٨٤٦,٦٢٠	١٣٣,١٧٤,٨٨٦	-	١٣٣,١٧٤,٨٨٦
٢٣,٢٢٩,٧١٦	-	٢٣,٢٢٩,٧١٦	٢٦,٢١٠,٦٣٨	-	٢٦,٢١٠,٦٣٨
٨١,٣٤٦,٧٤٤	-	٨١,٣٤٦,٧٤٤	٨٤,٦٦٢,٧٧١	-	٨٤,٦٦٢,٧٧١
٣٣,٠٦٨,٣١٧	-	٣٣,٠٦٨,٣١٧	٢٢,٨١٠,٤٦٥	-	٢٢,٨١٠,٤٦٥
٢٢,٧٥٠,١٤٨	-	٢٢,٧٥٠,١٤٨	٢١,٨٧٩,٥٧٧	-	٢١,٨٧٩,٥٧٧
١٢٢,٣١٦,٤٩٥	١٢٢,٣١٦,٤٩٥	-	١٣٦,٣٢٠,١٦٩	١٣٦,٣٢٠,١٦٩	-
٨٣,٣٤٩,٦٢٦	٨٣,٣٤٩,٦٢٦	-	١١,٤٢٩,٤٧٣	١١,٤٢٩,٤٧٣	-
-	-	-	١٨,٠٠٠	-	١٨,٠٠٠
٤١,٩٤٧,٢٣١	١١,٤٤٩,٨٢٢	٣٠,٤٩٧,٤٠٩	٤٥,٠٦٧,٧٨٤	٣,٧٢٣,٨٤٨	٤١,٣٤٣,٩٣٦
٨٣٤,٩٩١,٧٠٩	٢١٩,٢٨٦,١٠٨	٦١٥,٧٠٥,٦٠١	٨٤٥,٥٤٥,٣٤٨	٣٠٧,٩٦٤,٧٤٧	٥٣٧,٥٨٠,٦٠١
٦,٤٩١,٦٠٩	-	٦,٤٩١,٦٠٩	٦,٣١١,٦٤٩	-	٦,٣١١,٦٤٩
-	-	-	٢,٠٨٧,٢٠٨	-	٢,٠٨٧,٢٠٨
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-
٣,٦٢٩,١٢٢	٣,٦٢٩,١٢٢	-	٣,٨٤٥,٨٩٥	٣,٨٤٥,٨٩٥	-
١,٦٢٠,٨٥٣,٥٤١	٤٨٩,١٢٥,٣٢٤	١,١٤١,٧٢٨,٢١٧	١,٥٤٢,١٨٧,٥٥٢	٥٠٨,٠٤٢,٦٦١	١,٠٣٤,١٤٤,٨٩١
(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	-	(١١,٤٢٩,٤٧٣)	(١١,٤٢٩,٤٧٣)	-
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	٤٠٥,٧٧٥,٦٩٨	١,١٤١,٧٢٨,٢١٧	١,٥٣٠,٧٥٨,٠٧٩	٤٩٦,٦١٣,١٨٨	١,٠٣٤,١٤٤,٨٩١

الموجودات
نقد وما في حكمه
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة،
صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة
غير مبلغ عنها
تكاليف أكتتاب وثائق تأمين مزجلة
إستثمارات
مستحق من عمليات التأمين
مطلوب من جهات ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
ممتلكات ومعدات
أصول حق الإستخدام
شهرة
وديعة نظامية
عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
مجموع الموجودات

بخصم: التسوية بين القطاعات
مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز
المالي

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدققة)		كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
			(بالريالات السعودية)		
					مطلوبات
٥٠,٠٢٦,٦٢٣	-	٥٠,٠٢٦,٦٢٣	٤٢,٨٦٤,٠٩٨	-	٤٢,٨٦٤,٠٩٨
٧١,٣٧٨,٠١٨	١,٤٦٣,٣٤٩	٦٩,٩١٤,٦٦٩	٦٠,٤٤٢,٥٢٨	١,٥١١,٩٢٩	٥٨,٩٣٠,٥٩٩
-	-	-	١,٨٢٦,٥٨٨	-	١,٨٢٦,٥٨٨
١٣,٢٠٣,٩٣٠	-	١٣,٢٠٣,٩٣٠	١٧,٤٥٥,٧٩٤	-	١٧,٤٥٥,٧٩٤
٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	-	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥	٤٦٥,٣٣٤,٩٦٦	-	٤٦٥,٣٣٤,٩٦٦
٣,٥٥٣,٩٤١	-	٣,٥٥٣,٩٤١	٤,٨٧١,٢٣٣	-	٤,٨٧١,٢٣٣
٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	-	٢١٤,٥٨٥,٣٦٤	٢٢٩,٧٧٤,٨٧٩	-	٢٢٩,٧٧٤,٨٧٩
١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	-	١٦٣,٩٩٤,٧٩٣	١٣٣,٧٢٦,٧٥٩	-	١٣٣,٧٢٦,٧٥٩
١٧,٢١٩,٩٤٤	-	١٧,٢١٩,٩٤٤	٣١,١١٤,١٥٦	-	٣١,١١٤,١٥٦
١٧,٠٢٥,٠٢٥	-	١٧,٠٢٥,٠٢٥	١٥,٧٦٥,١٢٩	-	١٥,٧٦٥,١٢٩
٨٣,٣٤٩,٦٢٦	-	٨٣,٣٤٩,٦٢٦	١١,٤٢٩,٤٧٣	-	١١,٤٢٩,٤٧٣
٩,١٥٧,٤٣٨	-	٩,١٥٧,٤٣٨	٩,٠٣٧,٤٤٧	-	٩,٠٣٧,٤٤٧
٥١,٦٢٠,٥٤٢	٥١,٦٢٠,٥٤٢	-	٥٤,٦٢٠,٥٤٢	٥٤,٦٢٠,٥٤٢	-
٣,٦٢٩,١٢٢	٣,٦٢٩,١٢٢	-	٣,٨٤٥,٨٩٥	٣,٨٤٥,٨٩٥	-
١,١٨٧,٦٩٧,٤٠١	٥٦,٧١٣,٠١٣	١,١٣٠,٩٨٤,٣٨٨	١,٠٨٢,١٠٩,٤٨٧	٥٩,٩٧٨,٣٦٦	١,٠٢٢,١٣١,١٢١
(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	-	(٨٣,٣٤٩,٦٢٦)	(١١,٤٢٩,٤٧٣)	-	(١١,٤٢٩,٤٧٣)
١,١٠٤,٣٤٧,٧٧٥	٥٦,٧١٣,٠١٣	١,٠٤٧,٦٣٤,٧٦٢	١,٠٧٠,٦٨٠,٠١٤	٥٩,٩٧٨,٣٦٦	١,٠١٠,٧٠١,٦٤٨
					القائض المتراكم المستحق
٩,٢٦١,٠٧٠	-	٩,٢٦١,٠٧٠	١,٠٥٣١,٠١١	-	١,٠٥٣١,٠١١
١,٤٨٢,٧٥٩	-	١,٤٨٢,٧٥٩	١,٤٨٢,٧٥٩	-	١,٤٨٢,٧٥٩
١٠,٧٤٣,٨٢٩	-	١٠,٧٤٣,٨٢٩	١٢,٠١٣,٧٧٠	-	١٢,٠١٣,٧٧٠
١,١١٥,٠٩١,٦٠٤	٥٦,٧١٣,٠١٣	١,٠٥٨,٣٧٨,٥٩١	١,٠٨٢,٦٩٣,٧٨٤	٥٩,٩٧٨,٣٦٦	١,٠٢٢,٧١٥,٤١٨
					حقوق المساهمين
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-
٤٣,٢٨١,٤٣٣	٤٣,٢٨١,٤٣٣	-	٤٣,٢٨١,٤٣٣	٤٣,٢٨١,٤٣٣	-
١٠٧,١٤٠,٠٥٥	١٠٧,١٤٠,٠٥٥	-	١١٩,٢٢٢,٨٦٣	١١٩,٢٢٢,٨٦٣	-
٦,٩٩٠,٨٢٣	٦,٩٩٠,٨٢٣	-	١٠,٦٥٩,٩٩٩	١٠,٦٥٩,٩٩٩	-
٤٣٢,٤١٢,٣١١	٤٣٢,٤١٢,٣١١	-	٤٤٨,٠٦٤,٢٩٥	٤٤٨,٠٦٤,٢٩٥	-
١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥	٤٨٩,١٢٥,٣٢٤	١,٠٥٨,٣٧٨,٥٩١	١,٥٣٠,٧٥٨,٠٧٩	٥٠٨,٠٤٢,٦٦١	١,٠٢٢,٧١٥,٤١٨
					مجموع حقوق المساهمين
					مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهميين	عمليات التأمين
(غير مدققة) (بالريالات السعودية)					
٢٣٢,١١٤,٥٣٦	-	٢٣٢,١١٤,٥٣٦	٢٠٤,٢٢٢,١١٦	-	٢٠٤,٢٢٢,١١٦
(٣٠٤,٣٣٩)	-	(٣٠٤,٣٣٩)	(٨٠٢,٩٥٩)	-	(٨٠٢,٩٥٩)
(٢٤,٠٤٤,٥٨١)	-	(٢٤,٠٤٤,٥٨١)	(١٩,٥٦٢,٢٧٤)	-	(١٩,٥٦٢,٢٧٤)
(٣,١١٧,٤٧٩)	-	(٣,١١٧,٤٧٩)	(٤,١٦٨,٣٥٢)	-	(٤,١٦٨,٣٥٢)
٢٠٤,٦٤٨,١٣٧	-	٢٠٤,٦٤٨,١٣٧	١٧٩,٦٨٨,٥٣١	-	١٧٩,٦٨٨,٥٣١
(٣١,٤٩١,٨٠٩)	-	(٣١,٤٩١,٨٠٩)	٢٦,٥٩٨,٩٩١	-	٢٦,٥٩٨,٩٩١
١٧٣,١٥٦,٣٢٨	-	١٧٣,١٥٦,٣٢٨	٢٠٦,٢٨٧,٥٢٢	-	٢٠٦,٢٨٧,٥٢٢
٢,٨٦٦,٥٤٣	-	٢,٨٦٦,٥٤٣	٢,٩٩٣,٨٦٧	-	٢,٩٩٣,٨٦٧
١,٣٨٤,٤٧٦	-	١,٣٨٤,٤٧٦	٢,٢٠٦,٠٣٢	-	٢,٢٠٦,٠٣٢
١٧٧,٤٠٧,٣٤٧	-	١٧٧,٤٠٧,٣٤٧	٢١١,٤٨٧,٤٢١	-	٢١١,٤٨٧,٤٢١
مجموع الإيرادات					
التكاليف ومصاريف الإكتتاب					
(١٢٣,٧٩٨,٦٢٣)	-	(١٢٣,٧٩٨,٦٢٣)	(١٦٧,١٢٧,٤٤٥)	-	(١٦٧,١٢٧,٤٤٥)
١٣,٠٤٩,٢٨٣	-	١٣,٠٤٩,٢٨٣	٨,٧١٣,٠٩٦	-	٨,٧١٣,٠٩٦
(١١٠,٧٤٩,٣٤٠)	-	(١١٠,٧٤٩,٣٤٠)	(١٥٨,٤١٤,٣٤٩)	-	(١٥٨,٤١٤,٣٤٩)
(٤,٢٢٢,٣١٩)	-	(٤,٢٢٢,٣١٩)	(١١,٨٧٣,٤٨٧)	-	(١١,٨٧٣,٤٨٧)
(٤,٢٢٥,٣٩٥)	-	(٤,٢٢٥,٣٩٥)	٢٠,٠١٠,١٨٢	-	٢٠,٠١٠,١٨٢
(١٨٩,٨٩٢)	-	(١٨٩,٨٩٢)	١,٢٥٩,٨٩٦	-	١,٢٥٩,٨٩٦
(١١٩,٣٨٦,٩٤٦)	-	(١١٩,٣٨٦,٩٤٦)	(١٤٩,٠١٧,٧٥٨)	-	(١٤٩,٠١٧,٧٥٨)
١,٨٧١,٣٢٦	-	١,٨٧١,٣٢٦	(١٣,٨٩٤,٢١٢)	-	(١٣,٨٩٤,٢١٢)
(٩,٢٥١,١٠٣)	-	(٩,٢٥١,١٠٣)	(١١,٤٥٦,٤١٦)	-	(١١,٤٥٦,٤١٦)
(٥,٣٠٨,٤١٣)	-	(٥,٣٠٨,٤١٣)	(٤,٤٩٥,٢٤٨)	-	(٤,٤٩٥,٢٤٨)
(١٣٢,٠٧٥,١٣٦)	-	(١٣٢,٠٧٥,١٣٦)	(١٧٨,٨٦٣,٦٣٤)	-	(١٧٨,٨٦٣,٦٣٤)
٤٥,٣٢٢,٢١١	-	٤٥,٣٢٢,٢١١	٣٢,٦٢٣,٧٨٧	-	٣٢,٦٢٣,٧٨٧
صافي دخل الإكتتاب					

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مدققة)			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
(مصاريِف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
(٣,٣٦٨,٤٨٦)	-	(٣,٣٦٨,٤٨٦)	(٦,٢٣٧,١٣٨)	-	(٦,٢٣٧,١٣٨)
(١٨,٠٤٦,٧٦٦)	(٣١,٧٧٤)	(١٨,٠١٤,٩٩٢)	(١٨,٩٤٤,٧٩٢)	(٧٦,٨٧٧)	(١٨,٨٦٧,٩١٥)
٤,٥٩٧,٩٤٠	١,٥١٠,٠٤٥	٣,٠٨٧,٨٩٥	٧,٩٠٥,٩٧٣	٣,١٨٢,٥١٠	٤,٧٢٣,٤٦٣
(١,٢٤١,٤٠٨)	(١,٢٤١,٤٠٨)	-	(٣٥,٦٦٦)	(٣٥,٦٦٦)	-
(٤٧٣,٨٧٢)	-	(٤٧٣,٨٧٢)	-	-	-
١,٠٨٧,٦١٧	٥٧٣,١٧١	٥١٤,٤٤٦	٩٦٠,٥٧٥	٤٨٣,٣٦٨	٤٧٧,٢٠٧
-	-	-	(١٩,٩٩٠)	-	(١٩,٩٩٠)
(١٦,٠٨٠)	-	(١٦,٠٨٠)	-	-	-
(١٧,٤٦١,٠٥٥)	٨١٠,٠٣٤	(١٨,٢٧١,٠٨٩)	(١٦,٣٧١,٠٣٨)	٣,٥٥٣,٣٣٥	(١٩,٩٢٤,٣٧٣)
٢٧,٨٧١,١٥٦	٨١٠,٠٣٤	٢٧,٠٦١,١٢٢	١٦,٢٥٢,٧٤٩	٣,٥٥٣,٣٣٥	١٢,٦٩٩,٤١٤
-	٢٤,٣٥٥,٠١٠	(٢٤,٣٥٥,٠١٠)	-	١١,٤٢٩,٤٧٣	(١١,٤٢٩,٤٧٣)
٢٧,٨٧١,١٥٦	٢٥,١٦٥,٠٤٤	٢,٧٠٦,١١٢	١٦,٢٥٢,٧٤٩	١٤,٩٨٢,٨٠٨	١,٢٦٩,٩٤١
ربحية السهم					
١,٠١	٠,٩٢	٠,١٠	٠,٥٩	١,٥٤	٠,٠٥
٢٧,٨٧١,١٥٦	٢٥,١٦٥,٠٤٤	٢,٧٠٦,١١٢	١٦,٢٥٢,٧٤٩	١٤,٩٨٢,٨٠٨	١,٢٦٩,٩٤١
الفاصل المحول إلى المساهمين					
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفاضل إلى المساهمين					
٦,٩٦٧,٦٩٥	٦,٩٦٧,٦٩٥	-	٣,٦٦٩,١٧٦	٣,٦٦٩,١٧٦	-
٣٤,٨٣٨,٨٥١	٣٢,١٣٢,٧٣٩	٢,٧٠٦,١١٢	١٩,٩٢١,٩٢٥	١٨,٦٥١,٩٨٤	١,٢٦٩,٩٤١
البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة:					
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة لإستثمارات متاحة للبيع					
مجموع الدخل الشامل للفترة					

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:					
صافي دخل الفترة					
٢٧,٨٧١,١٥٦	٢٥,١٦٥,٠٤٤	٢,٧٠٦,١١٢	١٦,٢٥٢,٧٤٩	١٤,٩٨٢,٨٠٨	١,٢٦٩,٩٤١
٤٨٣,٦٤٢	-	٤٨٣,٦٤٢	٧٥٣,٤٢٠	-	٧٥٣,٤٢٠
-	-	-	١٥٢,٧٢٣	-	١٥٢,٧٢٣
١٣,٠٢٧	-	١٣,٠٢٧	-	-	-
٣,٣٦٨,٤٨٦	-	٣,٣٦٨,٤٨٦	٦,٢٣٧,١٣٨	-	٦,٢٣٧,١٣٨
١,٥٧٢,٩٠٢	١,٠٩٩,٠٢٠	٤٧٣,٨٨٢	٣٥,٦٦٦	٣٥,٦٦٦	-
-	-	-	١٩,٩٩٠	-	١٩,٩٩٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٢٦,٥٤٠,٤٨٦)	-	(٢٦,٥٤٠,٤٨٦)	٤٤,٤٣٤,٥٩٦	-	٤٤,٤٣٤,٥٩٦
٤,٧٣٤,٠٣٣	-	٤,٧٣٤,٠٣٣	(٢,٩٨٠,٩٢٢)	-	(٢,٩٨٠,٩٢٢)
٣,٦٢٠,٨٧٧	-	٣,٦٢٠,٨٧٧	(٣,٣١٦,٠٢٧)	-	(٣,٣١٦,٠٢٧)
(٥,٧٨٨,٦٣٥)	-	(٥,٧٨٨,٦٣٥)	١٠,٢٥٧,٨٥٢	-	١٠,٢٥٧,٨٥٢
(٥,٠٩٢,٧٨٥)	-	(٥,٠٩٢,٧٨٥)	٨٧٠,٥٧١	-	٨٧٠,٥٧١
(٢٧,٧٣٢)	-	(٢٧,٧٣٢)	(١٨,٠٠٠)	-	(١٨,٠٠٠)
(٣,٦٨١,٤٤٩)	(١,٥٥٠,٤٢٨)	(٢,١٣١,٠٢١)	(٣,٥٥٣,٨٨٦)	٧,٧٢٥,٩٧٤	(١١,٢٧٩,٨٦٠)
٥,٦١٥,٣٦٣	-	٥,٦١٥,٣٦٣	(٧,١٦٢,٥٢٥)	-	(٧,١٦٢,٥٢٥)
(١,٤١١,٧٣٨)	(٨١٣)	(١,٤١٠,٩٢٥)	(١٠,٩٣٥,٤٩٠)	٤٨,٥٨٠	(١٠,٩٨٤,٩١٠)
١٥,٣٧٦,٤١٠	-	١٥,٣٧٦,٤١٠	٤,٢٥١,٨٦٤	-	٤,٢٥١,٨٦٤
٢٦,٧٥٧,٧٧٦	-	٢٦,٧٥٧,٧٧٦	(٢٣,٦١٨,٠٦٩)	-	(٢٣,٦١٨,٠٦٩)
٧٨٨,٦٢٤	-	٧٨٨,٦٢٤	١,٣١٧,٢٩٢	-	١,٣١٧,٢٩٢
٦٠١,٤٤٢	-	٦٠١,٤٤٢	١٥,١٨٩,٥١٥	-	١٥,١٨٩,٥١٥
١٠,٠١٤,٠٣٠	-	١٠,٠١٤,٠٣٠	(٣٠,٢٦٨,٠٣٤)	-	(٣٠,٢٦٨,٠٣٤)
(١,٨٧١,٣٢٦)	-	(١,٨٧١,٣٢٦)	١٣,٨٩٤,٢١٢	-	١٣,٨٩٤,٢١٢
١٨٩,٨٩٢	-	١٨٩,٨٩٢	(١,٢٥٩,٨٩٦)	-	(١,٢٥٩,٨٩٦)
(٢٤,٣٥٥,٠١٠)	(٢٤,٣٥٥,٠١٠)	-	٧١,٩٢٠,١٥٣	٧١,٩٢٠,١٥٣	-
٢٤,٣٥٥,٠١٠	-	٢٤,٣٥٥,٠١٠	(٧١,٩٢٠,١٥٣)	-	(٧١,٩٢٠,١٥٣)
٥٦,٥٩٣,٥٠٩	٣٥٧,٨٢٣	٥٦,٩٥١,٣٣٢	٣,٥٥٤,٧٢٩	٩٤,٧١٣,١٨١	(٦٤,١٥٨,٤٤٢)
(٣٩٥,٦٠٥)	-	(٣٩٥,٦٠٥)	(١١٩,٩٩١)	-	(١١٩,٩٩١)
٥٦,١٩٧,٩٠٤	٣٥٧,٨٢٣	٥٥,٨٤٠,٠٨١	٣,٠٣٤,٧٤٨	٩٤,٧١٣,١٨١	(٦٤,٢٧٨,٤٣٣)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية:					
(١٩,٠٢٤,١٥٨)	(٢٠,٠٦٨,١١٣)	١,٠٤٣,٩٥٥	(٣٧٠,٠٦٤)	(٣٧٠,٠٦٤)	-
(١٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	-	(١٩٠,٠٠٠,٠٠٠)	(١٠,٥٥٣,٦٣٩)	(٨٨,٦٧٨,٦٣٩)	٧٨,١٢٥,٠٠٠
(٢٦٠,٦٠٦)	-	(٢٦٠,٦٠٦)	(٥٧٣,٤٦٠)	-	(٥٧٣,٤٦٠)
(٢٠٩,٢٨٤,٧٦٤)	(٢٠,٠٦٨,١١٣)	(١٨٩,٢١٦,٦٥١)	(١١,٤٩٧,٦٦٣)	(٨٩,٠٤٨,٧٠٣)	٧٧,٥٥١,٥٤٠
(١٥٣,٠٨٦,٨٦٠)	(١٩,٧١٠,٢٩٠)	(١٣٣,٣٧٦,٥٧٠)	١٨,٩٣٧,٥٨٥	٥,٦٦٤,٤٧٨	١٣,٢٧٣,١٠٧
٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٧,٠٩٧,٦٥١	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣
٢٩٢,٦٠٨,٧٣٨	٨٠,٣٧٨,٩٦٤	٢١٢,٢٢٩,٧٧٤	١٧,٨٢٧,٢٨٩	١٢,٧٦٢,١٢٩	١٥٨,٠٦٥,١٦٠

١٧- أرقام المقارنة

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

١٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٥ مايو ٢٠١٩ (الموافق ٣٠ شعبان ١٤٤٠هـ).