

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

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
٣٥ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى المباداة المساهمين بشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترة الثلاثه والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وكذلك القوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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 (٣٤) - "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 المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة رئيسية على توجيه الاستفسارات 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 فإنه لا يمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعون على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فبنا 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 إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

شركة سندي وبتريجي



مازن محمد بترجي

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢١٧

ص.ب ٦٦٨٥، جدة ٢١٤٥٢

المملكة العربية السعودية



٨ نوفمبر ٢٠١٨ م
٣٠ صفر ١٤٤٠ هـ

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتحالون



إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

ص ب ٤٦٣٦، الخبر ٣١٩٥٦

المملكة العربية السعودية



٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	ايضاح	موجودات
٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨	٣٣١,٤٥٨,٥٤٠	٤	نقد وما في حكمه
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	١٦٧,٥٤٣,٧٤٩	٥	أقساط تأمين ودمع معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٤٩,٧٣٧,٢٤٤	٣٤,٩٤١,٤١٧	١٠,٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	١٧٤,٦٦٠,٤٣٨	١٠,٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		١٠,٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير
٥٠,٧٤٣,٣٠٦	٤٦,١٢٤,٥٩٤		المبلغ عنها
٢٣,٨٩٣,٥١٦	٢٣,٢٢١,٢٤٢	١٠	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١٠٣,١٢٦,٦٧٢	١٣٣,١٥٧,٠٠٥	٩,٦	استثمارات
١٣٠,٦٤٧	٦٨٢,٠٧٢	١١	مطلوب من جهات ذات علاقة
٤٩,٦٨٢,٣٠٥	٤٧,٩٨٣,٧٤١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤٠,٤٣١,٨٠٥	٦١٤,٠١١,٧٠٣		ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٧,٣٢٨,٧٨١	٦,٥٢٠,٢٧٣		ممتلكات ومعدات
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠		شهرة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٢,٩٨٨,٨٦١	٣,٤٠٧,٤٧٧		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٤٣٠,٨٧٥,٧٦٢	١,٦١٥,٧٠٨,٧٥١		مجموع الموجودات

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
٤١,٢٣٠,٨٤٥	٥٣,٤٨٥,٨٣٣	
٨٠,٨٣١,١٦٢	٧٧,٧٦٥,٠٩٣	
١٢,١٢٧,٢٠٢	١٣,٢٩٤,٧٩٦	
٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	٤٥٢,٣٣٣,٨٧٦	١٠,٧
٤,٤٦١,٣٩٧	٤,٦٤٥,٥٩١	١٠
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	٣٠٧,٠٨٤,٠٥٨	١٠,٧
١٧٢,٣٩٩,١٠١	١٧٠,٢٣٣,٢٣٣	١٠,٧
٢١,١٤٣,٩٢٨	٢٥,٠٦٦,٧٣٢	١٠,٧
٨,٤٧٧,٨٧٤	٨,٩٤٣,٦٠٤	١٠,٧
-	٤٧٩,٠٣٢	
٩,٨٥٥,٣٦٢	٩,٥٢٠,٨٤٩	
٤٠,٥٢٥,٨٦٤	٤٦,٦٢٠,٥٤٣	١٢
٢,٩٨٨,٨٦١	٣,٤٠٧,٤٧٧	
١,٠٦٧,٤٥٤,٤٠٠	١,١٧٢,٨٨٠,٧١٧	
مطلوبات		
نم داتنة		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
أرصدة معيدي تأمين داننة		
أقساط تأمين غير مكتسبة		
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة		
مطالبات تحت التسوية		
مطالبات متكيدة غير مبلغ عنها		
احتياطي أقساط تأمين إضافية		
احتياطيات فنية أخرى		
مطلوب إلى جهات ذات علاقة		
تعويض نهاية الخدمة		
الزكاة وضريبة الدخل المستحقة		
عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي		
مجموع المطلوبات		
فائض عمليات التأمين المتراكم		
توزيعات فائض مستحقة		
خسائر إعادة قياس نهاية الخدمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر		
مجموع المطلوبات والفائض المتراكم		
٧,٤٠٣,٥١٩	١١,١٧١,٧٧٠	
(٣٠٤,٢١٢)	(٣٠٤,٢١٢)	
١,٠٧٤,٥٥٣,٧٠٧	١,١٨٣,٧٤٨,٢٧٥	
حقوق المساهمين		
رأس المال		
احتياطي نظامي		
أرباح مبقاه		
أرباح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		
الالتزامات والإرتباطات		
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣
٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	
٥١,٠٣١,٣٣٥	١١٩,٨٠٧,٨٩١	
١,٠٣٦,٤٦٧	٧,٨٩٨,٣٣٢	
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	٤٣١,٩٦٠,٤٧٦	
١,٤٣٠,٨٧٥,٧٦٢	١,٦١٥,٧٠٨,٧٥١	

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

الإيرادات	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	إيضاح
	(بالريالات السعودية)				
إجمالي أرباح التأمين المكتتبة	٢١٨,٢٢٢,٠٥٣	١٠٢,٦٨٦,٧٢٣	٦٧١,١٤٦,٧٧٣	٦٢٠,٥٩٤,٤٣٣	١٠
أرباح إعادة التأمين المسندة - محلي	(١٠,٤٢,٦٣٨)	(١,٠٠٤,٠٣١)	(٢,١٤٢,٢٩٩)	(٤,٥٠٥,٣٠٣)	١٠
أرباح إعادة التأمين المسندة - أجنبي	(١٢,٧٩٥,١٨٩)	(٢٢,٨١٣,٠٠٥)	(٦٢,٤٦٧,٠٣٦)	(٩٩,٨٢٨,٧١٢)	١٠
مصروفات فائض الخصارة	(٤,٥٢٣,٧٥٠)	(٢,٢١٠,٢٥٠)	(١٠,٨٣٩,٩٧٩)	(٧,١٣٩,٣٤١)	١٠
صافي الأرباح التأمين المكتتبة	١٩٩,٨٧٠,٤٧٦	٧٦,٦٥٩,٤٢٧	٥٩٥,٦٩٧,٤٥٩	٥٠٩,١٢١,٠٧٧	
التغيرات في أرباح التأمين غير المكتتبة، صافي	(١٧,٦٨٣,٦٤٠)	٩٩,٢٤٦,٦٠١	(٦٧,٦١٥,٤٤٣)	٤٠,٥٥٢,٣٠٢	
صافي الأرباح التأمين المكتتبة	١٨٢,١٨٦,٨٣٦	١٧٥,٩٠٦,٠٢٨	٥٢٨,٠٨٢,٠١٦	٥٤٩,٦٧٣,٣٧٩	
عوامل إعادة التأمين	٢,٦٦٧,٢٥٨	٣,٩٦٤,٨٧٢	٨,٤٧٢,٨٩٨	١٣,٢٢١,٥٥٢	
إيرادات إكتتاب أخرى	٣,٣٣٨,٣٥٠	٤,١٥١,٨٦٤	٦,٦٠٨,٧٤٩	٧,٤٧٦,٨٠٨	
مجموع الإيرادات	١٨٨,١٩٢,٤٤٤	١٨٤,٠٢٢,٧٧٤	٥٤٣,١٦٣,٦٦٣	٥٧٠,١٣١,٧٣٩	
تكاليف ومصروفات الإكتتاب	(١٣٢,٧١٣,٥٨٣)	(١٣٥,٥١٠,٦٦١)	(٣٧١,١٨٥,٤٨٨)	(٣٩٩,٧٣٠,٦١٧)	١٠
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٦,٥٣٠,١٥٦	٢٣,٤١٨,١٤٦	٤٤,٢٤٧,٧٧٤	٥٦,٣٨١,٤٢٩	١٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١١٦,١٨٣,٤٢٧)	(١١٢,٠٩٢,٠١٥)	(٣٢٦,٩٣٧,٧١٤)	(٣٤٣,٣٤٩,١٨٨)	١٠
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٢,٩٤٨,٠٣٦)	(١,٦٦٣,٥٩٨)	(٢٣,٧٦٣,١٢٥)	(٢٠,٩٦٦,٣٤٩)	١٠
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٦٧٠,٤٤٢)	(٢,٢٠٤,٦٦٩)	(٢,٤٥٢,٨٤٤)	(٥,٢٨٨,٦٦٥)	١٠
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(١٠,٠٠٣)	٢٧,١٢٧	(٤٦٥,٧٣٠)	(١,١٥٩,٥٤٥)	١٠
التغيرات في حركة احتياطيات فنية أخرى	(١١٩,٨١١,٩٠٨)	(١١٥,٩٢٣,٦٥٥)	(٣٥٣,٦١٩,٤١٣)	(٣٧٠,٧٢٣,٢٤٧)	
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٤,٥٤٠,٠١١)	٣,١٠٠,٤٨٠	(٣,٩٢٢,٨٠٤)	٣,٩٥٤,٩٠٦	
إحتياطي أرباح تأمين إضافية	(١٢,١٩٥,٦٩٧)	(١٤,٠٧١,١١٩)	(٣٧,٥٨٨,٠٨٠)	(٤٥,٣٧٥,٧٠٥)	
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين	(٤,٧٢٧,٨٨٨)	(٧,٤٧٢,٩٥١)	(١٥,١٥٤,٨٦٣)	(٢٢,١٧٩,٢٧٠)	
مصروفات إكتتاب أخرى	(١٤١,٢٧٥,٥٠٤)	(١٣٤,٣٧٧,٢٤٥)	(٤١٠,٢٨٥,١٦٠)	(٤٣٥,٣٢٣,٤١٦)	
مجموع تكاليف ومصروفات الإكتتاب	٤٦,٩١٦,٩٤٠	٤٩,٦٤٥,٥٢٩	١٣٢,٨٧٨,٥٠٣	١٣٥,٠٤٨,٣٢٣	

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة) - (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	الإيضاح
				(بالريالات السعودية)
(٢٣,٤٨٢,٢٣٢)	(٦,٢٤٧,٢٨١)	(١٠,٥١٣,١٢٨)	(٢,٦٥١,٦٥٣)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٦٠,٢٤٦,٩١٨)	(٥٥,٠٤٨,٢١٨)	(٢٧,٤٦٩,١٢١)	(١٨,٠٢٤,٣٦٥)	مخصص نيم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٤,٤٤٢,١٧٨	١٥,٢١٣,٥٧٧	٤,٩٠٢,٧٩٢	٥,٦٩٠,٣٣٦	مصاريف عمومية وإدارية
٢٢,١٧٨	-	٣٤١,٨٢٨	-	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
١٩٧,٠٩٩	٣,٣٧٤,٩٤٧	٢,٠٩٢,٧٦٨	٢,٣٥٠,١١٣	خسائر غير محققة من استثمارات
(٧٢٥,٥٦١)	(١٦,٧١١)	(٧٦٠,٦١٥)	-	توزيعات أرباح وأرباح محققة من استثمارات، صافي
(٧٩,٧٩٣,٢٥٦)	(٤٢,٧٢٣,٦٨٦)	(٣١,٤٠٥,٤٧٦)	(١٢,٦٣٥,٥٦٩)	مصاريف أخرى
٥٥,٢٥٥,٠٦٧	٩٠,١٥٤,٨١٧	١٨,٢٤٠,٠٥٣	٣٤,٢٨١,٣٧١	إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
(٥,٣٥٠,٥٧٣)	(٨,٣٧٨,٢٦١)	(١,٥٤٤,٠٣١)	(٣,٠٦٤,٠١٩)	إجمالي الدخل للعقد إلى عمليات التأمين
٤٩,٩٠٤,٤٩٤	٨١,٧٧٦,٥٥٦	١٦,٦٩٦,٠٢٢	٣١,٢١٧,٣٥٢	إجمالي دخل الفترة المحول إلى المساهمين
				١٦
١,٨١	٢,٩٧	٠,٦١	١,١٤	ربحية السهم
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١٥ ربح السهم الأساسي
				١٣ المتوسط المرجح لعدد الأسهم

Handwritten signature or mark on the left side of the page.

Handwritten signature or mark in the center of the page.

Handwritten signature or mark on the right side of the page.

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	إيضاح
٤٩,٩٠٤,٤٩٤	٨١,٧٧٦,٥٥٦	١٦,٦٩٦,٠٢٢	٣١,٢١٧,٣٥٢	إجمالي الدخل للفترة
				الدخل للشامل الآخر
				البنود التي يمكن أو قد يتم تصحيحها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة:
				التغيرات في القيمة المعادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
٦,٠١٨,٢٩٣	٦,٨٦١,٨٦٥	١,١١١	(١,٣٨٠,٩٢٣)	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٥٥,٩٢٢,٧٨٧	٨٨,٦٣٨,٤٢١	١٦,٦٩٧,١٣٣	٢٩,٨٣٦,٤٢٩	إجمالي الدخل الشامل العائد إلى عميلت التأمين
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين
٥٥,٩٢٢,٧٨٧	٨٨,٦٣٨,٤٢١	١٦,٦٩٧,١٣٣	٢٩,٨٣٦,٤٢٩	

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (مجرد ملقحة)
للفترة النسخة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

المجموع	أرباح احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	أرباح مبقاة (بالريالات السعودية)	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	١,٠٣٦,٤٦٧	٥١,٠٣١,٣٢٥	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
٦,٨٦١,٨٦٥	٦,٨٦١,٨٦٥	-	-	-	٦
٨١,٧٧٦,٥٥٦	-	٨١,٧٧٦,٥٥٦	-	-	
(١٢,٦٧٦,١١٣)	-	(١٢,٦٧٦,١١٣)	-	-	١٢
(٣٢٣,٨٨٧)	-	(٣٢٣,٨٨٧)	-	-	١٢
٤٣١,٩٦٠,٤٧٦	٧,٨٩٨,٣٣٢	١١٩,٨٠٧,٨٩١	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	

المجموع	أرباح (خسائر) احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤	(٥,٧٤٠,٣٩٢)	٩,٤١٥,٢٢٨	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	
٦,٠١٨,٢٩٣	٦,٠١٨,٢٩٣	-	-	-	
٤٩,٩٠٤,٤٩٤	-	٤٩,٩٠٤,٤٩٤	-	-	١٢
(٤,٨٧٥,٤٢٨)	-	(٤,٨٧٥,٤٢٨)	-	-	١٢
(١٢٤,٥٧٢)	-	(١٢٤,٥٧٢)	-	-	١٢
٣٤٨,٤٤٧,٨٦١	٢٧٧,٩٠١	٥٤,٣١٩,٧٢٢	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	

الرصيد في بداية الفترة

التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

صافي دخل الفترة العائد للمساهمين

مخصص الزكاة للفترة

مخصص ضريبة الدخل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة

الرصيد في بداية الفترة

التغيرات في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع

صافي دخل الفترة العائد للمساهمين

مخصص الزكاة للفترة

مخصص ضريبة الدخل للفترة

الرصيد في نهاية الفترة

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	
(بالريالات السعودية)		
٥٥,٢٥٥,٠٦٧	٩٠,١٥٤,٨١٧	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي دخل الفترة
١,٣٣٤,٣٥٢	١,٤٣٩,٩٣٦	التعديلات للبنود غير النقدية:
٨٥٤,١٨٢	١٣,٦٥٨	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٣,٤٨٢,٢٣٢	٦,٢٤٧,٢٨١	خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات
٢,٣٣٤,٥٩٢	٧٨٦,٥٩٩	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٩٤٢,٣٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠	أرباح غير محققة من الاستثمارات
		مخصص تعويض نهاية الخدمة
٩,٩٩٣,٢٣٥	(١٣,٩٠٨,٥٥٢)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
١٨,٣٢٢,٨٢٤	١٤,٧٩٥,٨٢٧	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
٢٧,٥٨٨,٤٢٥	(٩,٤٢٢,٣٨٩)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(١٤,٧٧١,٦٥٩)	٤,٦١٨,٧١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥,١٣٧,٦٠٦	٦٧٢,٢٧٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,١٤٩,٩١٢	(٥٥١,٤٢٥)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٩٥٢,١٨٢	١,٦٩٨,٥٦٤	مطلوب من جهات ذات علاقة
٢٠,٥٥٩,٥٣٨	١٢,٢٥٤,٩٨٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٩٧,٠١٩,٦٠٥)	(٣,٠٦٦,٠٦٩)	ذمم دائنة
(٢٦,٢٠٥,٧١٨)	١,١٦٧,٥٩٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٥٨,٨٧٥,١٢٦)	٥٢,٨١٩,٦١٦	أرصدة معيدي تأمين دائنة
(١,٦١٤,٦٩٢)	١٨٤,١٩٤	أقساط تأمين غير المكتسبة
(٢٤,١١٠,٠٤٩)	٣٣,١٨٥,٥١٤	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٠,٠٥٩,٩٢٤	(٢,١٦٥,٨٦٨)	مطالبات تحت التسوية
(٣,٩٥٤,٩٠٦)	٣,٩٢٢,٨٠٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
١,١٥٩,٥٤٥	٤٦٥,٧٣٠	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٣,٠٠٠	٤٧٩,٠٣٢	احتياطيات فنية أخرى
(٢٥,٤٢٢,٧٧٠)	١٩٦,٧٩٢,٨٣٧	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(٦٨٢,٨٦٥)	(١,٣٣٤,٥١٣)	مخصص نهاية الخدمة المدفوعة
(٥,٥٨١,٠٢٧)	(٦,٩٠٥,٣٢١)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٢٦٣)	(٤,٦١٠,٠١٠)	فانض مدفوع لحملة الوثائق
(٣١,٦٨٦,٩٢٥)	١٨٣,٩٤٢,٩٩٣	صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(١٥,١٦٩,٦٣٩)	(٢٣,٩٥٥,٠٦٧)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٩,٢٠٣,٤٥٧)	(٢٧٣,٥٧٩,٨٩٨)	إضافات / بيع إستثمارات
(٢,١٩٦,٣٣٢)	(٦٤٥,٠٨٦)	إضافات ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
(٢٢٦,٥٦٩,٤٢٨)	(٢٩٨,١٨٠,٠٥١)	إضافات / بيع ممتلكات ومعدات
(٢٥٨,٢٥٦,٣٥٣)	(١١٤,٢٣٧,٠٥٨)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٦١٧,٦٣٩,٠٦٧	٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٣٥٩,٣٨٢,٧١٤	٣٣١,٤٥٨,٥٤٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٠١٨,٢٩٣	٦,٨٦١,٨٦٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية:
		التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

١ - معلومات عامة

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخير 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") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وتشتمل أنشطتها الرئيسية للأعمال على التأمين الطبي والسيارات والهندسة 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 بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

في ١٨ أبريل ٢٠١٨ الموافق ٢ شعبان ١٤٣٩ هـ، عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للموافقة على تغيير إسم الشركة من "شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني" إلى "شركة الاتحاد للتأمين التعاوني". تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على التغيير في ٥ نوفمبر ٢٠١٧ الموافق ١٦ صفر ١٤٣٩ هـ. الشركة في طور تعديل السجل التجاري واستكمال المتطلبات القانونية المتبقية لذلك.

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 بإستثناء 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 المبقاة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، بإستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع ومخصص تعويض نهاية الخدمة والذي تم المحاسبة عنهما وفقاً للقيمة العادلة. إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها بإستخدام 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، الرديعة النظامية، الممتلكات والمعدات، عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع، إستثمارات، شهرة، وودائع لأجل، ذات دخل ثابت.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (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 إدارة 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 الالتزام بمتطلبات وتوجيهات اللوحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). تتطلب اللوحة 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 لإعداد التقارير المالية، يتم نمج 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 كلفة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام التوقعات والتقديرات 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 ٢٠١٧ م.

(ج) عمليات موسمية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة
تتفق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات الهامة والمتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، إلا فيما عدا ما هو موضح أدناه:

أ- المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة والتي أصبحت سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ وليس لها أي تأثير جوهري على الشركة:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية":
تعديل على الفقرة رقم (٥٧) والتي تنص على أن المنشأة تقوم بتحويل عقار إلى أو من عقار استثماري عندما، يكون هناك دليل على تغيير في الاستخدام. ويحدث التغيير في الاستخدام إذا استوفى العقار، أو توقف عن استيفاء، تعريف الاستثمار العقاري. ولا يشكل التغيير في نوايا الإدارة في استخدام العقار بحد ذاته دليل على حدوث تغيير في الاستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتنص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء":
في مايو ٢٠١٤م، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أنشأ نموذج شامل ووحيد للشركات لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل دليل تحقق الإيرادات الحالي بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات صلة عندما تصبح سارية المفعول.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ "تصنيف وقياس المعاملات على أساس الأسهم":
تتعلق التعديلات بالنقاط التالية؛

- التأثير المحاسبي على شروط الاستحقاق والدفع للمعاملات على أساس السهم وتسويتها نقداً.
 - تصنيف المعاملات على أساس الأسهم مع صافي خصائص التسوية الصافي لاحتساب التزام الضرائب المستقطعة، و
 - المحاسبة عن تعديل البنود والشروط للدفعات المستندة على أساس الأسهم التي تغير المعاملة من تسوية نقدية إلى تسوية بطريقة حقوق الملكية.
- تسري التعديلات مستقبلياً على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨م، مع متطلبات التحول المحددة. يسمح بإجراء التعديلات بأثر رجعي فقط في حالة إمكانية تطبيقها دون تأخير، يسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "القوائم المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١):
تتعلق بمعالجة البيع أو مساهمة الموجودات من المستثمر في الشركة زميلة أو مشروع مشترك.

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ "المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المالي المقدم":

تفاسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات كالاتي:

- هناك مقابل مادي قائم أو مسعر بالعملة الأجنبية.
- تعترف الشركة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو الدخل المؤجل المستحق فيما يتعلق بذلك المقابل، قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة، المصاريف أو الدخل و
- أن الموجودات المدفوعة مقدماً أو الدخل المؤجل المستحق غير نقدي.

ب- معايير صادرة ولم يتم تطبيقها بعد:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار" - يسري للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م:
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية قيام معد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يوفر المعيار نموذج محاسبة واحد للمستأجر والذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات ومطلوبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون تصنيف عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث أن نهج المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجرين لم يتغير بشكل جوهري عن سابقه، معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب- معايير صادرة ولم يتم تطبيقها بعد (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" في يوليو ٢٠١٤م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج انخفاض خسارة الائتمان والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا تلك التي يتم إختيار قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يتم إثبات جزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالائتمان في قائمة الدخل الشامل بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو كبير مع إجراءات إدارة المخاطر والتي تتبع بشكل أكبر منهج المبادئ.

في سبتمبر ٢٠١٦م، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" والتي تتناول التبعيات المحاسبية لتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ لشركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية التالية المتعلقة بعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة، إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ تطبيق المعيار الجديد لعقود التأمين أو حتى عام ٢٠٢١م، أيهما يأتي أولاً. يسمح نهج التغطية للشركة، بحذف آثار الربح أو الخسارة الناتجة عن بعض التناقضات المحاسبية التي تحدث عند تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

إن الشركة مؤهلة لتطبيق نهج التأجيل بموجب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. من المرجح بشكل كبير أن يكون من أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة الأخذ في الاعتبار التكاملاً مع معيار عقود التأمين القائم، لذلك فإنه لا يمكن إجراء تقييم كامل عن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم ٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية" يسري مفعوله عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الإفصاحات المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بالإضافة إلى الإفصاحات الإضافية المتعلقة بمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين يتطلب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ قياس مطلوبات التأمين عند القيمة الحالية للوفاء بها، ويوفر نهجاً أكثر مرونة للقياس والعرض لجميع عقود التأمين. تم تصميم هذه المتطلبات لتحقيق الهدف المتمثل في محاسبة ثابتة تستند إلى مبادئ عقود التأمين. يلغي المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين للمعايير الدولية للتقارير المالية ٤ بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١.

٤- النقد وما حكمه

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

عمليات التأمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(غير مدققة)	(مدققة)
(بالريالات السعودية)	
١٩٠,٣٦٢,٨٨٣	١٩١,٠٠٨,٠١١
٧٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٥٩٨,٣٣٣
٢٦٠,٣٦٢,٨٨٣	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع مستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الإستحواذ
إجمالي

عمليات المساهمين	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م
(غير مدققة)	(مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٧١,٠٩٥,٦٥٧	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤
٧١,٠٩٥,٦٥٧	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤

نقد وأرصدة لدى البنوك
إجمالي

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٥- أقساط تأمين وئذم معيدي التأمين المدينة، بالصافي

تتكون الذمم المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٢١٩,٢٢٦,٧٤٠	٢٣٦,١١٣,٥٧٦
١٨,٦٧٥,٣٤٩	٢٠,٦٠٠,٦٠١
١,٦٠١,١٤٥	١٠٧,٣٢٢
١٣,٧٥٧,٠٩٣	١٠,٣٤٧,٣٨٠
٢٥٣,٢٦٠,٣٢٧	٢٦٧,١٦٨,٨٧٩
(٩٣,٣٧٧,٨٤٩)	(٩٩,٦٢٥,١٣٠)
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	١٦٧,٥٤٣,٧٤٩

حملة الوثائق
وسطاء ووكلاء تأمين
أطراف ذات علاقة
ئذم من معيدي تأمين
ئذم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين وئذم معيدي التأمين المدينة - بالصافي

٦- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٧,١١٨,١٩٠	-
٧,١١٨,١٩٠	-

محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الإجمالي

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١١٢,٧٩٦,٠٨٤
-	١,٦١٠,٩٢١
-	١٨,٧٥٠,٠٠٠
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١٣٣,١٥٧,٠٠٥

متاحة للبيع
محتفظ بها بغرض المتاجرة
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	
-	٧,١١٨,١٩٠
٧,٢٥٤,٤٣٨	-
-	(٧,١١٨,١٩٠)
(١٣٦,٢٤٨)	-
٧,١١٨,١٩٠	-

الرصيد الافتتاحي
مشتريات
استبعادات
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد الختامي

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٦- استثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي (تتمة):

عمليات المساهمين		
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٨٤,٤٩٢,١١٧	الرصيد الافتتاحي
٦٨,٧٨٦,١١٢	٥١,٠٩١,٧٧١	مشتريات
(٣٨,٤٩٩,٤٥٤)	(٤٥,١٨٣,٢٧٧)	استيعادات
-	(١,١٦٨,٩٨٨)	شطب استثمارات
٦,٨٦١,٨٦٥	٦,٧٧٦,٨٥٩	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١٣٣,١٥٧,٠٠٥	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	الرصيد الختامي

تتضمن الاستثمارات ما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
مدرجة	غير مدرجة	الإجمالي
(بالريالات السعودية)		
٥٣,٩٥٢,٩٠٦	٥١,٠٦٧,٥٣٧	١٠٥,٠٢٠,٤٤٣
-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠
١,٦١٠,٩٢١	-	١,٦١٠,٩٢١
-	٧,٧٧٥,٦٤١	٧,٧٧٥,٦٤١
٥٥,٥٦٣,٨٢٧	٧٧,٥٩٣,١٧٨	١٣٣,١٥٧,٠٠٥
إستثمار في شركات		
سندات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		
محتفظ بها بغرض المتاجرة		
صناديق إستثمار		
إجمالي		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
مدرجة	غير مدرجة	الإجمالي
(بالريالات السعودية)		
٤٦,١٢٤,٨٨٩	٤٩,٢٢٦,١٤٢	٩٥,٣٥١,٠٣١
-	٧,٧٧٥,٦٤١	٧,٧٧٥,٦٤١
٤٦,١٢٤,٨٨٩	٥٧,٠٠١,٧٨٣	١٠٣,١٢٦,٦٧٢
إستثمار في شركات		
صناديق إستثمار		
إجمالي		

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

٧- الاحتياطات الفنية

١٠٧) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات
تتألف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)
(بالريالات السعودية)	
٣٦٥,٦٧٧,٠٩٦	٣٤١,١٩٠,٣٦٦
(٥٨,٥٩٣,٠٣٨)	(٦٧,٢٩١,٨٢٢)
٣٠٧,٠٨٤,٠٥٨	٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤
١٧٠,٢٣٣,٢٣٣	١٧٢,٣٩٩,١٠١
٢٥,٠٦٦,٧٣٢	٢١,١٤٣,٩٢٨
٨,٩٤٣,٦٠٤	٨,٤٧٧,٨٧٤
٥١١,٣٢٧,٦٢٧	٤٧٥,٩١٩,٤٤٧
(١٧٤,٦٦٠,٤٣٨)	(١٦٥,٢٣٨,٠٤٩)
(٤٦,١٢٤,٥٩٤)	(٥٠,٧٤٣,٣٠٦)
(٢٢٠,٧٨٥,٠٣٢)	(٢١٥,٩٨١,٣٥٥)
٢٩٠,٥٤٢,٥٩٥	٢٥٩,٩٣٨,٠٩٢

مطالبات تحت التسوية
ناقصاً: مستردات مبلغة وغير محصلة وحطام غير مباع

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
إحتياطيات تأمين إضافية
إحتياطيات فنية أخرى

ناقصاً:

- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

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

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

الصافي	إعادة التأمين (غير المدققة)	الإجمالي
٣٤٩,٧٧٧,٠١٦	(بالريالات السعودية)	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠
٥٩٥,٦٩٧,٤٥٩	(٤٩,٧٣٧,٢٤٤)	٦٧١,١٤٦,٧٧٣
(٥٢٨,٠٨٢,٠١٦)	(٧٥,٤٤٩,٣١٤)	(٦١٨,٣٢٧,١٥٧)
٤١٧,٣٩٢,٤٥٩	٩٠,٢٤٥,١٤١	٤٥٢,٣٣٣,٨٧٦
	(٣٤,٩٤١,٤١٧)	

الرصيد في بداية الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

الصافي	إعادة التأمين (مدققة)	الإجمالي
٣٧٢,٢٥١,٦٩٣	(بالريالات السعودية)	٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥
٦٨٥,٤١٥,٢١٦	(٧٣,٢٠٤,٨٠٢)	٨٣١,٢٤٩,٤٠٦
(٧٠٧,٨٨٩,٨٩٣)	(١٤٥,٨٣٤,١٩٠)	(٨٧٧,١٩١,٦٤١)
٣٤٩,٧٧٧,٠١٦	١٦٩,٣٠١,٧٤٨	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠
	(٤٩,٧٣٧,٢٤٤)	

الرصيد في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

٨- الالتزامات والإرتباطات

(أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)	خطابات الضمان
٢٤,٦٨١,٤٢٨	٢٠,١٨٧,٦١٢	

(ب) تخضع الشركة للتقاضي في سياق أعمالها الاعتيادية. لم يكن هناك أي تغيير في الموقف القانوني للشركة عما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداه 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 المخضلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
- المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تحدد مخضلاتها 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 الدفترية	القيمة العادلة			عمليات التأمين
	المستوى ١ (بالريالات السعودية)	المستوى ٢	المستوى ٣ المجموع	
				٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة) موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	
-	-	-	-	
				٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة) موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,١١٨,١٩٠	٧,١١٨,١٩٠	-	٧,١١٨,١٩٠	
٧,١١٨,١٩٠	٧,١١٨,١٩٠	-	٧,١١٨,١٩٠	

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
(بالريالات السعودية)					
١١٢,٧٩٦,٠٨٤	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٧,٠٢١,٢٨٦	٥٣,٩٥٢,٩٠٦	١١٢,٧٩٦,٠٨٤	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م (غير مدققة)
١,٦١٠,٩٢١	-	-	١,٦١٠,٩٢١	١,٦١٠,٩٢١	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
١١٤,٤٠٧,٠٠٥	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٧,٠٢١,٢٨٦	٥٥,٥٦٣,٨٢٧	١١٤,٤٠٧,٠٠٥	- إستثمارات متاحة للبيع
					- محتفظ بها للمتاجرة

القيمة المستهلكة				القيمة الدفترية	موجودات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
(بالريالات السعودية)					
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستهلاك
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مدققة)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
(بالريالات السعودية)					
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٥,١٧٩,٨٩١	٣٩,٠٠٦,٦٩٩	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٥,١٧٩,٨٩١	٣٩,٠٠٦,٦٩٩	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	إستثمارات متاحة للبيع

ب) قياس القيمة العادلة

أ) طرق تقييم ومدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها

يوضح الجدول التالي أساليب التقييم التي يمكن استخدامها في قياس القيمة العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، بالإضافة إلى المخلات 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 بالاستثمار بالإضافة إلى الأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب والإستهلاك وإطفاء الدين للجهة المستثمر فيها. يتم تعديل هذه التقدير لوجود تأثير 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 الأولى والثاني
خلال الفترة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

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:	
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	١١,٨٢١,٨٩٢
مشتريات	-
مبيعات	-
ربح / خسارة محملة على الأرباح والخسائر	-
ربح / خسارة محملة على الدخل الشامل الأخر	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	١١,٨٢١,٨٩٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	١١,٨٢١,٨٩٢
مشتريات	-
مبيعات	-
ربح / خسارة محملة على الأرباح والخسائر	-
ربح / خسارة محملة على الدخل الشامل الأخر	-
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١١,٨٢١,٨٩٢

التحويل من المستوى الثالث

تحتفظ الشركة باستثمار في أسهم شركة نجم للخدمات التأمينية، وشركة عرب ري ومرسي السيف للاستثمار المحدودة، والتي تم تصنيفها كمتاحة للبيع، بقيمة عادلة إجمالية قدرها ١١,٨٢١,٨٩٢ ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨. وقد سبق أن تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمار كمتسوية ثالث في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (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 في الأسهم.

١٠- التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية لقطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في إطار دوره كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها. تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية وتبلغها إلى مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع قائمة الدخل الموجزة. قطاعات الموجودات والمطلوبات تتألف من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس قياس الأرباح والخسائر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

إن الموجودات القطاعية لا تحتوي على النقد وما في حكمه، ودائع بنكية، أقساط وضم التأمين المدينة - صافي، عمولة وديعة نظامية مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، ممتلكات ومعدات. وفقاً لذلك يتم تضمينها ضمن الموجودات غير الموزعة.

إن المطلوبات القطاعية لا تحتوي على مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، مكافأة نهاية الخدمة، خسائر إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة، فائض عمليات التأمين. وفقاً لذلك يتم تضمينها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

إن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لا يتم تبليغها لصانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وإجمالي إيراداتها، مصاريفها، وصافي دخلها عن فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م و ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م كانت، كما يلي:

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمه)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

١٠- التقرير القطاعية (تتمه)

قائمة المركز المالي

صلاحيات التأمين
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (بغير المضافة)

الإجمالي	صلاحيات المساهمين	إجمالي صلاحيات التأمين	أخرى	تأمين مستحقات (الولايات السعودية)	تأمين حوادث عامة	تأمين شخصي	تأمين مركبات	تأمين طبي	القطاعات التشغيلية
٣٤,٩٤١,٤١٧	-	٣٤,٩٤١,٤١٧	١,١٦٣,٦٧٣	٧,٣٩٩,٩٩٤	٤,٩٧٥,٧٤٥	٥,٤٤٠,٤٠٨	٦,٣٤٣,٧٤١	٩,١١٧,٨٥٦	الموجودات حصة مجرى التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٧٤,٦٦٠,٤٣٨	-	١٧٤,٦٦٠,٤٣٨	٣,٠١١,١١٧	١٠٧,٩٧٤,٩٦٣	٥,٠٤٤,٨٨٢	٣٣,٦٣٤,١٧٣	١٨,٢٥٧,٦٠٥	٦,١٨٧,٦٩٨	حصة مجرى التأمين من المطالبات تحت التسوية
٤٦,١٧٤,٥٩٤	-	٤٦,١٧٤,٥٩٤	٥٠٤,٠٧٤	٣٩,٦٩١,٠٩٥	١,٨٩٥,٥٨٩	٥,٦٠٤,٤٠٨	٢,٥٣١,٥٥١	٥,٨٩٧,٨٧٧	حصة مجرى التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها
٣٣,٣٢١,٢٤٢	-	٣٣,٣٢١,٢٤٢	١١١,١٢٩	٧٨٠,١٧١	١,٣٠٧,٨٩٩	١٥٣,٨٥١	١٤,١٩٩,٠٩٥	٦,١٦٩,١٣٠	تكاليف اكتساب وثائق تأمين موجزة
١,٤١٢,١٦٥,٤١٣	٤٨٢,٥٧٣,٧١٤	٩٢٩,٥٩١,٦٩٩	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,٦٩١,١١٢,١٠٤	٤٨٢,٥٧٣,٧١٤	١,٢٠٨,٥٣٩,٣٩٠	٤,٧٨٩,٩٩٠	١٤٥,٨١٦,٢٢٣	١٣,٢٢٤,١١٥	٤٥,٣٣٢,٨٤٠	٤١,٣٣٩,٩٦٢	٧٨,٣٧٢,٥٦١	إجمالي الموجودات
٤٥٢,٣٣٣,٨٧٦	-	٤٥٢,٣٣٣,٨٧٦	١,٣٦٨,٢٩٠	٨,٣٧٠,٠٧٤	٢٧,٤٠٣,٦١١	٦,٣٠٤,٥٦٢	٣٣٨,٨٤٠,١٤١	٧٠٠,٠٤٩,٦٤٨	المطلوبات
٣٠٧,٠٨٤,٥٥٨	-	٣٠٧,٠٨٤,٥٥٨	٧,٦٦٨,٣٣١	١١٥,٠٤٢,٠٧٣	٢٩,٥١٥,٤٤٩	٣٧,٠٢٦,٣٥٥	٩٦,٩٦٠,٨٥٤	٢٣,٨٧١,٠٩٦	أقساط غير مكتسبة
١٧٠,٢٣٣,٢٣٣	-	١٧٠,٢٣٣,٢٣٣	٨٤٢,١٧١	٣٢,٤٥٣,٩٠٥	٦,٧٣٢,٧٤٠	٦,٧٦٣,٨٤٣	١٠,٣٧٦,٩١٧	١٩,٦٧٠,٩٠٠	مطالبات تحت التسوية
٢٥,٠٦٦,٧٣٢	-	٢٥,٠٦٦,٧٣٢	٣٣٢,٨٩٥	١,٢٧٦,٧٨٠	١١,١٠١,٤٢٥	٣,١٨٨,٣٣٥	٩,١٦٦,٣٩٧	-	مطالبات مكتسبة غير المبلغ عنها
٨,٩٤٣,٦٠٤	-	٨,٩٤٣,٦٠٤	٤٦,٧٦٣	٨٤٩,٧٤٩	١٩٩,٩٠٥	٢٥٢,٧٧٠	٧,٥٤٤,٤١٧	-	احتياطي أقساط تأمين إحصائية
٤,٦٤٥,٥٩١	-	٤,٦٤٥,٥٩١	٢١٨,٥١٢	١,١٨٤,٧٧٣	٣٥٢,٩٧٤	١,٣٠٢,٣٨٩	١,٥٥٥,٩٤٣	-	احتياطي قبية أخرى
٢٩,٨٤٥,٥٢٤	٥٠,٦١٢,٢٣٨	٢٤,٠٣٢,٣٩٦	-	-	-	-	-	-	عمرات مجرى التأمين غير مكتسبة
١,٢٥٩,١٥٢,١٢٨	٥٠,٦١٢,٢٣٨	١,٢٠٨,٥٣٩,٣٩٠	١٠,٤٧٧,٩٦٢	١٥٩,٢٢٧,٣٥٤	٧٢,٣٠٧,١٠٤	٥٤,٨٣٨,٠٥٤	٥٥٧,٨١٧,٩٧٦	١١٣,٥٨٨,٦٤٤	مطلوبات غير موزعة
									إجمالي المطلوبات

شركة الاحساء التجارية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
الفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مستطع)

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة المركز المالي

الإجمالي	صديقات المساهمين	صديقات التأمين	إجمالي صديقات التأمين	أخرى	صديقات التأمين							تأمين طبي
					تأمين منتجات	تأمين حوادث	تأمين حوادث علة	تأمين هادسي	تأمين سرخفات	تأمين طبي	العمليات التشغيلية	
٤٩,٧٣٧,٢٤٤	-	-	٤٩,٧٣٧,٢٤٤	١,٠٩٨,٧٦١	٦,١١٩,٦٨٩	٧,٣٥١,٤٠٦	٦,٧٨٧,٦٣٢	٤,٥٧٣,٥٥١	٢٣,٨٠١,٢٠٥	١٠٧,٤٤٦,٦٥٥	حصة مبدئي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	-	-	١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	٦,٤٤٦,٠٨٤	١٠١,٢٧٢,٢٤٧	٣,٢٧٤,٣٥٥	٧٨,٠٩٥,٥١٢	٢٢,١٠٥,١٩٦	٨٠,٤٤,٦٥٥	١٠٧,٤٤٦,٦٥٥	حصة مبدئي التأمين من المطالبات تحت التسمية	
٥٠,٧٤٣,٣٠٦	-	-	٥٠,٧٤٣,٣٠٦	٣٤٥,٨٥٩	٢٩,١٨٢,١٤٦	٤,٤٤٣,٧٩٤	٤,٤٥٥,٣٦٢	١,٦٦٣,٥١١	١٠,٦٥٢,٣٣٤	١٠,٦٥٢,٣٣٤	حصة مبدئي التأمين من المطالبات المكتسبة غير المبالغ عنها	
٢٣,٨٩٢,٥١٦	-	-	٢٣,٨٩٢,٥١٦	١٢٤,٥١٥	١٨٨,١٤٦	١,٦٧٢,٧٣٢	٧٤٣,٩١٣	١٠,٤٤٩,٧٣٦	١٠,٢١١,٣٩٤	١٠,٢١١,٣٩٤	تكاليف الاكتتاب وثائق تأمين موجزة	
١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩	٤٠١,٣٢٤,٢٤٧	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	٤,٠١٥,٢٩٩	١٣٧,٢٧٢,٣٧٨	١٦,٧٤٢,٧٨٧	٤٠,٠٨٢,٤١٩	٣٨,٧٨٤,٩٦٤	٥٢,٧١٤,٨٨٨	٥٢,٧١٤,٨٨٨	موجودات غير موزعة إجمالي الموجودات	
٣٩٩,٥١٤,٣٦٠	-	٣٩٩,٥١٤,٣٦٠	٣٩٩,٥١٤,٣٦٠	١,٣٠٧,٢٨٨	٧,٠٨٤,٠٧٠	٤٠,٧٨٨,٧٧٨	٧,٨٥٠,٣٩٦	٢٣٤,٩٩٦,٣٦٧	١٠٧,٤٤٧,٨١٠	١٠٧,٤٤٧,٨١٠	المطالبات	
٢٧٢,٨٨٨,٥٤٤	-	٢٧٢,٨٨٨,٥٤٤	٢٧٢,٨٨٨,٥٤٤	٧,١٠٦,١٢٤	١٠,٦٣٥,٠٨٢	١٦,٨٩٩,٩٧٥	٣١,٦١٥,٣٣٢	٩٠,٠٥٩,٤١٢	٢١,٨٨٢,٧٠٨	٢١,٨٨٢,٧٠٨	أقساط غير مكتسبة	
١٧٢,٣٩٩,١٠١	-	١٧٢,٣٩٩,١٠١	١٧٢,٣٩٩,١٠١	٧,٤,٥٣٥	٣١,٦٤٤,٢٠٣	٦,٩٨٥,١٢٥	٥,٣٠١,٤٥٣	١٠١,٧٣٨,٩٨٩	٢٥,٩٨٤,٧٩٦	٢٥,٩٨٤,٧٩٦	مطالبات تحت التسمية	
٢١,١٤٢,٩٢٨	-	٢١,١٤٢,٩٢٨	٢١,١٤٢,٩٢٨	-	٣٣٢,٣٦٦	٨,٨١٤,٩٦٦	٣,٦٨٣,٠١٤	٨,٢٣٢,٥٩٢	-	-	مطالبات متكبدة غير المبالغ عنها	
٨,٤٣٧,٨٧٤	-	٨,٤٣٧,٨٧٤	٨,٤٣٧,٨٧٤	٤٢,٥٧٦	٨٤٨,٦١٧	١٥٤,٣٥١	٦١١,٠٩١	٧,٢٢١,٣٣٩	-	-	احتياطي الأقساط تأمين اجرائية	
٤,٤٦١,٣٩٧	-	٤,٤٦١,٣٩٧	٤,٤٦١,٣٩٧	٢٢٦,١٥٢	١,٠١٢,٧٦٥	٤٢٦,٢٨٢	١,٦٦٢,٩٦٣	١,١١٨,٧٣٤	-	-	عمولات مبدئي التأمين غير مكتسبة	
٢٦١,٢٩٠,٣٧٠	٤٥,٠١٢,١١٢	٢٦٦,٣٠٢,٤٨٢	٢٦٦,٣٠٢,٤٨٢	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات غير موزعة	
١,١٤١,١٨٥,٣٧٤	٤٥,٠١٢,١١٢	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	٩,٣٨٦,٦٨٧	١٤٧,٣٠٨,٠٥٤	٧٤,١٢٤,٠٠٧	٥٠,٣٢٤,١٥٩	٤٤٣,٣٩٦,٨٣٣	١٥٥,٣٥٥,٣٦٤	١٥٥,٣٥٥,٣٦٤	إجمالي المطالبات	

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م
(غير المملقة)

قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هتسي	تأمين حوادث علمة (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	أخرى	إجمالي
إيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٤,٧٤٠,٣٦٤	١٧١,٣٨٩,٥٣٦	٣,٣٢٠,٨٦٣	٤,٥٩٧,٥٧٩	٢,٨٤٥,٤٢٠	١,٣٦٨,٢٩١	٢١٨,٢٣٢,٠٥٣
لأقساط إعادة التأمين المستحقة	-	(٣٧٩,٢٣٢)	(٢٨٤,٣٦٢)	(٦٠,٩٦١)	(١٩١,٨٤٢)	(١٢٦,٢٤١)	(١,٠٤٢,٦٣٨)
أقساط إعادة التأمين المستحقة اجنبية	(٢,٠٦٢,٥١٤)	(٣,٤١٣,٠٩١)	(٢,٥١٦,٢٠٥)	(١,٥٢٦,٥٣٢)	(٢,٢٣٩,٤١٥)	(١,٠٣٧,٤٣٢)	(١٢,٧٥٥,١٨٩)
مصاريف لفض الخسارة	(١,٣٢٥,٠٠٠)	(٢,٥٢٠,٠٠٠)	-	-	(٤٦٣,٢٥٠)	(٢١٥,٥٠٠)	(٤,٥٢٣,٧٥٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣١,٣٥٢,٨٥٠	١٦٥,٠٧٧,٢١٣	٥٢٠,٢٩٦	٢,٩٨٠,٠٨٦	(٤٩,٠٨٧)	(١٠,٨٨٢)	١٩٩,٨٧٠,٤٧٦
التخيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٤,٢٦٨,٦١٥	(٢٥,٢١٩,٤٣٤)	(٢٠,٠٠٥)	٣,١٥٤,٣٣٢	١٦٣,٦١٠	(٣٠,٧٥٨)	(١٧,٦٨٣,٦٤٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٥,٦٢١,٤٦٥	١٣٩,٨٥٧,٧٧٩	٥٠,٢٩١	٦,١٣٤,٤١٨	١١٤,٥٢٣	(٤١,٦٤٠)	١٨٢,١٨٦,٨٣٦
عمولات إعادة التأمين	-	٦٨٢,٣٨١	٧٩٤,٨٤٤	١٨٢,٨٢٩	٧٢,٦٧٣	٢٨٦,٥٣١	٢,٦٦٧,٢٥٨
إيرادات اكتتاب أخرى	٧١٨,٢٥٠	١,٢٣٦,٧١١	٤,٣٧٠	١,٠٤٩,١٩٦	٦,٩٠٥	٣٢٢,٩١٨	٣,٣٣٨,٣٥٠
مجموع الإيرادات	٣٦,٣٣٩,٧١٥	١٤١,٧٧٦,٨٧١	١,٢٩٩,٥٠٥	٧,٣٦٦,٤٤٣	٨٤٢,١٠١	٥٦٧,٨٠٩	١٨٨,١٩٢,٤٤٤
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المحلولة	(٣٠,٣٣٤,٩٩٠)	(٩٩,٩٨٠,٦٦٥)	(٢١٢,٩٥٧)	(٨٢٦,٧٨٥)	(١,٢١٧,٩٣٩)	(١٤٠,٢٤٧)	(١٣٢,٧١٣,٥٨٣)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المحلولة	٩,٧٠٩,٧٨٥	٥,٣٩٥,٤٧٢	١٧٨,٩٩٧	-	١,١٥٣,٤٧٩	٩٢,٤٢٣	١٦,٥٣٢,١٥٦
صافي المطالبات المحلولة	(٢٠,٦٢٥,٢٠٥)	(٩٤,٥٨٥,١٩٣)	(٢٣,٩٦٠)	(٨٢٦,٧٨٥)	(٦٤,٤٦٠)	(٤٧,٨٢٤)	(١١٦,١٨١,٤٢٧)
التخيرات في المطالبات تحت التسمية، صافي	(٩٨٩,٦٦٣)	١,٩٧٧,٨٤٣	(٧٩,١٤١)	(١,٧٨٣,٢٤٠)	(٢,٠٥٤,٥٤٥)	(١٩,٢٩٠)	(٢,٩٤٨,٠٣٦)
التخيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي	٢,٠٣٦,٥٧٧	(٢,١١٣,٧١٤)	(٥٨,٣٥٢)	(٧٣٣,١٦٢)	٢٠٧,٠٤٩	(٨,٨٤٠)	(٦٧٠,٤٤٢)
احتيطات فنية أخرى	-	١٠٥,٨٣٢	(٨٧,٥٥٨)	(١٩,٧٨٨)	(٦,٤٢٥)	(٢,٠٦٤)	(١٠٠,٠٠٢)
صافي المطالبات المكتتبة	(١٩,٥٧٨,٢٩١)	(٩٤,٦١٥,٢٣٢)	(٢٥٩,٠١١)	(٢,٣٦٢,٩٧٥)	(١,٩١٨,٣٨١)	(٧٨,٠١٨)	(١١٩,٨١١,٩٠٨)
احتيطات أقساط تأمين إضافية	-	(٩٠٣,٨٠٥)	٢١٠,٨٩٨	(١,٢٣٦,٤٢٩)	(١,٢٧٦,٧٨٠)	(٣٣٣,٨٩٥)	(٤,٥٤٠,٠١١)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٤,١٠٨,٩٨٢)	(٦,٦٢٧,٦١٤)	(٤٠٣,٣٣٣)	(٤٣٦,٧٧٤)	(٤٩٧,٣٣٤)	(١٢١,٦٥٩)	(١٢,١٩٥,٦٩٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢,٨٢٧,٨٣٥)	(١,٧٩٣,٣٨٧)	(١٧,١٧٠)	(٣٨,٦٥٣)	(٣٥,٥٥٢)	(٥,٢٩١)	(٤,٧٢٧,٨٨٨)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٢٦,٥٢٥,١٠٩)	(١٠٣,٩٤٠,٠٢٨)	(٤٦٨,٦١٦)	(٦,٠٧٤,٨٣١)	(٣,٧٢٨,٠٤٧)	(٥٣٨,٨٦٣)	(١٤١,٢٧٥,٥٠٤)
صافي دخل الاكتتاب	٩,٨١٤,٦٠٦	٣٧,٨٣٦,٨٣٣	٨٣٠,٨٨٩	١,٢٩١,٦١٢	(٢,٨٨٥,٩٤٦)	٢٨,٩٤٦	٤٦,٩١٦,٩٤٠
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							
مصاريف عمومية وإدارية							(١٨,٠٢٤,٣٦٥)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٢,٦٥١,٦٥٣)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية							٥,٦٩٠,٣٣٦
توزيعات أرباح وأرباح محققة من الاستثمارات							٢,٣٥٠,١١٣
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							(١٢,٦٣٥,٥٦٩)
صافي الفائض							٣٤,٢٨١,٣٧١
الفائض المحول إلى المساهمين							(٣١,٢١٧,٣٥٢)
صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين							٣,٠٦٤,٠١٩

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير المتقلبة)							
قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هنسي	تأمين حوائث عامة (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	أخرى	إجمالي
إيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١٥,٦١٤,١٤١	٥٠٩,٢٥٣,٥٢٣	١٠,٦٣٠,٧٤٤	١٣,٣١٩,٤٢٢	١٧,٠٨٠,٦٨٢	٥,٢٤٨,٢٦١	٦٧١,١٤٦,٧٧٣
أقساط إعادة التأمين للمنفذة-مطبوعة	-	(٧٢٢,٨١٣)	(٤٨٢,٤١٥)	(١٠٠,٨٣٤)	(٦٢٥,٨٠١)	(٢١٠,٤٣٦)	(٢,١٤٢,٢٩٩)
أقساط إعادة التأمين للمنفذ-مأجنية	(٢١,١٠٦,٦٢٣)	(٩,٠١٦,٥١٦)	(٨,٦٩٢,٩٣٤)	(٤,٩٠٨,٦٩٣)	(١٤,٥٦٧,٣٩٨)	(٤,١٧٤,٨٧٢)	(٦٢,٤٦٧,٠٣٦)
مصاريف فائض الخسارة	(١,٣٢٥,٠٠٠)	(٧,٤٧٨,٧٢٩)	-	-	(١,٣٨٩,٧٥٠)	(٦٤٦,٥٠٠)	(١٠,٨٣٩,٩٧٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٩٣,١٨٢,٥١٨	٤٩٢,٠٣٥,٤٦٥	١,٤٥٥,٣٩٥	٨,٣٠٩,٨٩٥	٤٩٧,٧٢٣	٢١٦,٤٥٣	٥٩٥,٦٩٧,٤٥٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٢٣,٢٥٢,٨٦٣	(١٠٢,٠٧٤,١٣٤)	١٩٨,٦١٠	١١,٠٠٩,٠٠٦	(٥,٦٩٩)	٣,٩١١	(٦٧,٦١٥,٤٤٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١١٦,٤٣٥,٣٨١	٣٨٩,٩٦١,٣٣١	١,٦٥٤,٠٠٥	١٩,٣١٨,٩٠١	٤٩٢,٠٢٤	٢٢٠,٣٦٤	٥٢٨,٠٨٢,٠١٦
عمولات إعادة التأمين	-	١,٩٧٧,١١٧	٢,٥٨٠,٦٠٢	٥٩٧,٧٧٣	٢,٢٠٥,٠٩٦	١,١١٢,٣١٠	٨,٤٧٢,٨٩٨
إيرادات لكتتاب أخرى	١,٩٥٥,٠٤٧	٣,٢٠٤,٨٩٩	١٨,٥٥٩	١,٠٧٢,٩١١	٢٣,٤٤٠	٣٣٤,٦١٣	٦,٦٠٨,٧٤٩
مجموع الإيرادات	١١٨,٣٩٠,٤٢٨	٣٩٥,١٤٣,٣٤٧	٤,٤٥٣,١٦٦	٢٠,٩٨٨,٨٦٥	٢,٧٢٠,٥٧٠	١,٦٦٧,٢٨٧	٥٤٣,١٦٣,٦٦٣
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المنفذة	(٨٦,٠٧١,٣٨٩)	(٢٧٤,٨٧٠,٤١٧)	(٥,٢٤٨,٢٦٤)	(٢,١٧٣,٣٥٨)	(١,٩٤٥,٩٣٠)	(٨٧٦,١٣٠)	(٣٧١,١٨٥,٤٨٨)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المنفذة	٢٩,٨٢٥,٠٧٠	٦,٩٩٤,٩٠٤	٤,٨٨٥,٤١٠	٢٠,٨٣٤	١,٨٤٢,٤٦٧	٦٧٩,٠٨٩	٤٤,٢٤٧,٧٧٤
صافي المطالبات المنفذة	(٥٦,٢٤٦,٣١٩)	(٢٦٧,٨٧٥,٥١٣)	(٣٦٣,٨٥٤)	(٢,١٥٢,٥٢٤)	(١,٠٣,٤٦٣)	(١٩٧,٠٤١)	(٣٢٦,٩٣٧,٧١٤)
التغيرات في المطالبات تحت التمتوية، صافي	(٣,٢٤٥,٣٤٥)	(١٠,٧٤٩,٠٣٣)	١٢٧,٦٣٨	(٧,٧٩٤,٩١٧)	(٢,٠٠٤,٢٧٤)	٢,٨٣٦	(٢٣,٧٦٣,١٢٥)
التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي احتياطات فنية أخرى	-	(٣٢٣,١٧٨)	(٤١,٦٧٩)	(٤٥,٥٥٤)	(٥١,١٣٢)	(٤,١٨٧)	(٤٦٥,٧٣٠)
صافي المطالبات المكتتبة	(٥٨,٠٣٢,٥٢٥)	(٢٨٠,١٢٠,٣٦٩)	(٥٩٠,٢٣٩)	(١٢,٢٨٨,٨٤٥)	(٢,٤٠٩,٦٢٢)	(١٧٧,٨١٣)	(٣٥٣,٦١٩,٤١٣)
احتياطي اكتتاب تأمين إسنافية	-	(٩٠٣,٨٠٥)	٤٩٤,٧٨٩	(٢,٢٣٦,٤٢٩)	(٩٤٣,٤٦٤)	(٣٣٣,٨٩٥)	(٣,٩٢٢,٨٠٤)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(١٣,٩٨٦,٦٦٣)	(١٨,٧٥٠,٩٣٧)	(١,٣٦٠,٠١٩)	(١,٤١٤,٦٦٥)	(١,٥٥٣,٣١٣)	(٥٢٢,٤٨٣)	(٣٧,٥٨٨,٨٠٠)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٩,٩٧٥,٣٧٩)	(٤,٨٦٣,١٥٧)	(٥٠,٠٠٢)	(٨٦,٢٤٩)	(١٥٥,٨٠٦)	(٢٤,٢٧٠)	(١٥,١٥٤,٨٦٣)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٨١,٩٩٤,٥٦٧)	(٣٠٤,٦٣٨,٢٦٨)	(١,٥٠٥,٤٧١)	(١٦,٠٢٦,١٨٨)	(٥,٠٦٢,٢٠٥)	(١,٠٥٨,٤٦١)	(٤١٠,٢٨٥,١٦٠)
صافي دخل الاكتتاب	٣٦,٣٩٥,٨٦١	٩٠,٥٠٥,٠٧٩	٢,١٤٧,٦٩٥	٤,٩٦٢,٦٧٧	٤,٦٥٧,٦٦٥	٦٠٨,٨٢٦	١٣٢,٨٧٨,٥٠٣
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							
مصاريف عمومية وإدارية							(٥٥,٠٤٨,٢١٨)
مخصص ديون مشكور في تحصيلها							(٦,٢٤٧,٢٨١)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية							١٥,٢١٣,٥٧٧
توزيعات أرباح وأرباح محققة من الاستثمارات							٣,٣٧٤,٩٤٧
أخرى							(١٦,٧١١)
(إجمالي) (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							(٤٢,٧٢٣,٦٨٦)
صافي الفائض							٩٠,١٥٤,٨١٧
الفائض المحول إلى المساهمين							(٨١,٧٧٦,٥٥٦)
صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين							٨,٣٧٨,٢٦١

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٠ - التقارير القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(غير المعدلة)

قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هندسي	تأمين حوائث عامة (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	أخرى	إجمالي
إيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٨,٥٠١,٢٢٢	٣٨,٨٤٢,٥١٥	٣,٧٧٢,٥٧٢	٤,٩٠٣,٦٧٨	٥,٠٠٤,٧٤٨	١,٦٦١,٩٨٨	١٠٢,٦٨٦,٧٢٣
أقساط إعادة التأمين للمندرجة	-	(٨٥,١٣٩)	(٥٥٠,١٦٦)	(٤٩,٥٣٥)	(٢١٤,٩٤٣)	(١٠٤,٢٤٨)	(١,٠٠٤,٠٣١)
أقساط إعادة التأمين المندرجة-أجنبية	(١٢,٣٥٣,٨٥٣)	(٧٦٦,٢٥٠)	(٢,٥٩١,٥٠٤)	(١,٦٢١,١٣٣)	(٤,١٨٥,٥٤٨)	(١,٢٩٤,٢١٧)	(٢٢,٨١٣,٠٠٥)
مصاريف فائض الضمارة	-	(١,٥٧٥,٠٠٠)	-	-	(٤٣٠,٧٥٠)	(٢٠٤,٥٠٠)	(٢,٢١٠,٢٥٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٦,١٤٧,٣٦٩	٣٦,٤١٦,١٢٦	٦٣٠,٩٠٢	٣,٢٣٢,٥١٠	١٧٣,٥٠٧	٥٩,٠٢٣	٧١,٦٥٩,٤٣٧
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	١٠,٠١٩,٥٦٩	٨٤,٨٢٠,٢٢٢	١٧٤,٣٤١	٤,١١٤,٠٩٧	١٧٠,٦٨٤	(٥٢,٣١٢)	٩٩,٢٤٦,٦٠١
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٦,١٦٦,٩٣٨	١٢١,٢٣٦,٣٤٨	٨٠٥,٢٤٣	٧,٣٤٦,٦٠٧	٣٤٤,١٩١	٦,٧١١	١٧٥,٩٠٦,٠٣٨
صوات إعادة التأمين	-	١,١٠٦,٥٠٢	١,٢٢٦,١٨٧	٣٤٤,٨١٥	٩٨٣,٠٢٩	٣٠٤,٣٣٩	٣,٩٦٤,٨٧٢
إيرادات اكتتاب أخرى	١١٣,٣٢٨	٩٨٠,٤٧٨	٥,٥٢٨	٢,٤٥٩,٠٥٥	٩,٢٠٠	٥٨٤,٣٧٥	٤,١٥١,٨٦٤
مجموع الإيرادات	٤٦,٢٨٠,٢٦٦	١٢٣,٣٢٣,٣٢٨	٢,٠٣٦,٩٥٨	١٠,١٥٠,٤٧٧	١,٣٣٦,٤٢٠	٨٩٥,٣٢٥	١٨٤,٠٢٧,٧٧٤
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٢,٠٦٥,٥٢٨)	(٩٠,١٢٩,١٤١)	(٩٤٥,٤٥١)	(٨٢٩,٨٩٣)	(١,٢٩٩,٣٢٩)	(٢٤١,٣١٩)	(١٣٥,٥١٠,٦٦١)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	١٨,٢٨٦,٨٥٢	٢,٧٩٣,٨٧٥	٩١١,٧٥٠	٢١٣,٨٥٦	١,٠٤٠,٧٧٢	١٧١,٠٤٠	٢٣,٤١٨,١٤٦
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٣,٧٧٨,٦٧٦)	(٨٧,٣٣٥,٢٦٦)	(٣٣,٧٠١)	(٦١٦,٠٣٧)	(٢٥٨,٥٥٦)	(٧٠,٢٧٩)	(١١٢,٠٩٢,٥١٥)
التغيرات في المطالبات تحت التغطية، صافي	٨,٦٧٨,١٠٠	(١٠,٧٥٧,٠٦٥)	(١٧,١٢١)	٤٧,٠٥٩	(١٣,٥٦٥)	٤٧٨,٩٩٤	(١,٦٦٣,٥٩٨)
التغيرات في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها، صافي	(٢,٣٩٨,٨٦٦)	٦٠٢,٢٤٧	(٣٢,٤٢٠)	١١,٧٦٥	(٤٨٣,٥٩٤)	٩٥,٧٩٩	(٢,٢٠٤,٦٦٩)
احتياطات فنية أخرى	-	٢٧,١٢٧	-	-	-	-	٢٧,١٢٧
صافي المطالبات المكتسبة	(١٧,٤٩٩,٤٤٣)	(٩٧,٤٦٢,٥٥٧)	(٨٣,٢٤٢)	(٥٥٧,٢١٣)	(٨٣٥,٧١٥)	٥٠٤,٥١٤	(١١٥,٩٣٣,٦٥٥)
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	١,٣٠٠,٤٤٨	١,٧٥٩,٣٨٩	٤٠,٦٤٣	-	-	٣,١٠٠,٤٨٠
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٥,٩٤٣,٠٥٤)	(١,٢١٣,٦٠٠)	(٥١٩,٧٣٤)	(٦٠٦,٨١٤)	(٦٦٢,٤٢٨)	(١٢٥,٤٨٩)	(١٤,٠٧١,١١٩)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٦,٣٦٧,٤٠٠)	(١٦٧,٣٠٩)	(٢٠,٣٧٩)	(٤٣,٩٧٤)	(٦٧,٣٣٨)	(٦,٥٥١)	(٧,٤٧٢,٩٥١)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٢٩,٨٠٩,٨٩٦)	(١٠٣,٣٤٣,٠١٨)	١,١٣٦,٠٣٤	(١,١٦٧,٣٥٨)	(١,٥٦٥,٤٨١)	٣٧٢,٤٧٤	(١٣٤,٣٧٧,٢٤٥)
صافي دخل الاكتتاب	١٦,٤٧٠,٣٧٠	١٩,٩٨٠,٣١٠	٣,١٧٢,٩٩٢	٨,٩٨٣,١١٩	(٢٢٩,٠٦١)	١,٢٦٧,٧٩٩	٤٩,٤٤٥,٥٢٩
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							
مصاريف عمومية وإدارية							(٢٧,٤٦٩,١٢١)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(١٠,٥١٣,١٢٨)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية							٤,٩٠٢,٧٩٢
أرباح غير محققة من الاستثمارات							٣٤١,٨٢٨
توزيعات أرباح وأرباح محققة من الاستثمارات							٢,٠٩٢,٧١٨
أخرى							(٧٦٠,٦١٥)
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							(٣١,٤٠٥,٤٧٦)
صافي الفائض							١٨,٠٦٤,٠٥٣
الفائض المحول إلى المساهمين							(١٦,٦٩٦,٠٢٢)
صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين							١,٣٦٨,٠٣١

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م
(غير المدققة)

قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هنسي	تأمين حوانات عملة (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	أخرى	إجمالي
إيرادات							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٦٣,٦٩٨,٤٥٠	٣٩١,٤٥٥,٥٧٠	١٦,٩٧٣,١٤٠	١٩,٣٢٧,٤٤٢	٢٢,٧٠٢,٥٥٤	٦,٤٣٧,٤٧٧	٦٢٠,٥٩٤,٤٣٣
أقساط إعادة التأمين المسندة/مستحقة	-	(٩٥٤,٦٢١)	(١,٩٣١,٠٦٩)	(١٢٧,٨٧٦)	(١,٠٩٣,٢٠٣)	(٣٩٨,٥٣٤)	(٤,٥٠٥,٣٠٣)
أقساط إعادة التأمين المسندة/مستحقة	(٤٥,٩٤١,٦٥٣)	(٨,٥٩١,٥٩١)	(١٢,٥٤٦,٦٧٢)	(٨,٨٥١,٠٥٩)	(١٨,٨٠٧,٢٨١)	(٥,٠٩٠,٤٥٦)	(٩٩,٨٢٨,٧١٢)
مصاريف فائض للخسارة	-	(٤,٩١١,٦١٨)	-	-	(١,٥٥٧,٤٤٥)	(٦٧٠,٢٧٨)	(٧,١٣٩,٣٤١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١١٧,٧٥٦,٧٩٧	٣٧٦,٩٩٧,٧٤٠	٢,٤٩٥,٣٩٩	١٠,٣٤٨,٣٠٧	١,٢٤٤,٦٢٥	٢٧٨,٢٠٩	٥٠٩,١٢١,٠٧٧
التخفيضات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	٢٦,٥١٨,٩٥٧	١,٩١٩,٨٩٣	٥٤,٩١٣	١١,٧٩٧,٠٣٢	(٥٠٩,٦٠٤)	٧٧١,١١١	٤٠,٥٥٢,٣٠٢
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤٤,٢٧٥,٧٥٤	٣٧٨,٩١٧,٦٣٣	٢,٥٥٠,٣١٢	٢٢,١٤٥,٣٣٩	٧٣٥,٠٢١	١,٠٤٩,٣٢٠	٥٤٩,٦٧٣,٣٧٩
صورتات إعادة التأمين	-	٣,٤٥٢,٨١٣	٤,٠٥٦,٥٥١	١,٢٦٠,١٨٧	٣,٢٢٦,٣٥٠	١,٢٢٥,١٥١	١٣,٢٢١,٥٥٢
إيرادات اكتتاب أخرى	٢١١,٣٩٢	٤,١٢٨,٧٨١	٢٠,٤٥١	٢,٤٨٩,١٢٧	٢٩,٧٩٧	٥٩٧,٢٦٠	٧,٤٧٦,٨٠٨
مجموع الإيرادات	١٤٤,٤٨٧,١٤٦	٣٨٦,٤٩٩,٢٢٧	٦,٦٢٧,٣١٤	٢٥,٨٩٥,١٥٣	٣,٩٩١,١٦٨	٢,٨٧١,٧٣٦	٥٧٠,٣٧١,٧٣٩
تكاليف ومصروفات الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٩٥,١٠٣,٨١٨)	(٢٩١,٢٣٢,١٨٤)	(٣,٠٨٤,٠٤٨)	(٣,٧٥٩,٨٤٩)	(٤,٣٥٩,٨٠٧)	(٢,١٩٠,٩١١)	(٣٩٩,٧٣٠,٦١٧)
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	٤٣,٣٦٧,٦١٢	٣,٦٨٢,٤٠٨	٢,٧٧١,٠٨٦	١,٧٢٢,٥٤٦	٣,٧٩١,٥٣٩	١,٠٤٦,٢٣٨	٥٦,٣٨١,٤٢٩
صافي المطالبات المدفوعة	(٥١,٧٣٦,٢٠٦)	(٢٨٧,٥٤٩,٧٧٦)	(٣,١٢٢,٩٦٢)	(٢,٠٣٧,٣٠٣)	(٥,٦٦٨,٢٦٨)	(١,١٤٤,٦٧٣)	(٣٤٣,٣٤٩,١٨٨)
التخفيضات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٢,٦٠٤,٩٥٣	(٢٢,٣٨٠,٩٦٤)	٥٩٧,٣٤٢	(٢,٧٦٥,٩٠٧)	٣٢٣,٤٦٤	١,٦٩٤,٧٦٣	(٢٠,٩٢٦,٣٤٩)
التخفيضات في المطالبات المتكبدة	(٨,٣٩٠,١٩٠)	٥,٢٣٨,٣٩٠	(١٤٩,١٧٠)	(٧٠٣,٤٢٩)	(١,٤٥٤,٦٦٨)	١٧٠,٨٠٢	(٥,٢٨٨,٢٦٥)
غير المبلغ عنها، صافي احتياطات فنية أخرى	-	(١,١٥٩,٥٤٥)	-	-	-	-	(١,١٥٩,٥٤٥)
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٧,٥٢١,٤٤٣)	(٢٠,٦,٨٥٦,٨٩٥)	١٣٥,٢١٠	(٥,٥٠٦,١٣٩)	(١,٦٩٩,٤٧٢)	٧٢٠,٨٩٢	(٣٧٠,٧٢٣,٣٤٧)
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	٣,٢٠٨,٣٨٥	١,١٩٧,٩٥٨	(٤٥١,٤٣٧)	-	-	٣,٤٥٤,٩٠٦
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	(٢٠,١٠٩,٠٨٢)	(١٩,١١٢,٥٠٣)	(١,٦٥٥,٦٨١)	(١,٨١٠,٧٥٣)	(٢,٠١٧,٠٠٧)	(٦٦٩,٦٧٩)	(٤٥,٣٧٥,٧٠٥)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٧,٨٧١,٨٩٥)	(٤,٠١٤,٠٧٦)	(٩٥,٤٨١)	(٣٢٦,٤٤٨)	(٨٣٦,٠٤٦)	(٣٥,٣٢٤)	(٢٣,١٧٩,٢٧٠)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٩٥,٥٠٢,٤٢٠)	(٢٢٦,٧٧١,٠٨٩)	(٤١٧,٩٩٤)	(٨,٠٩٥,٢٧٧)	(٤,٥٥٢,٥٢٥)	١٥,٨٨٩	(٤٣٥,٣٢٣,٤١٦)
صافي دخل الاكتتاب	٤٨,٩٨٤,٧٢٦	٥٩,٧٢٨,١٣٨	٦,٢٠٩,٣٢٠	١٧,٧٩٩,٨٧٦	(٥٦١,٣٥٧)	٢,٨٨٧,٦٢٠	١٣٥,٠٤٨,٣٢٣
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى							
مصروفات صومية وإدارية							(٦٠,٢٦٦,٩١٨)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٣٢,٤٨٢,٢٣٢)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية							١٤,٤٤٢,١٧٨
أرباح غير محققة من الاستثمارات							٢٢,١٧٨
توزيعات أرباح وأرباح محققة من الاستثمارات							١٩٧,٠٩٩
أخرى							(٧٢٥,٥٦١)
إجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى							(٧٩,٧٩٣,٢٥٦)
صافي الفائض							٥٥,٢٥٥,٠٦٧
الفائض المحوّل إلى المساهمين							(٤٩,٩٠٤,٤٩٤)
صافي الناتج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين							٥,٣٥٠,٥٧٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

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 للرقابة 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 الجوهريّة خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

الرصيد المدين / (المستحق) كما في		مبلغ المعاملة خلال الفترة المنتهية في		
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)				
١,٥٥٢,٦٥٤	(٤٣٠,٨٨٨)	١,٣٧١,٧٠٥	٤٩٤,٦٢٢	المساهمون الرئيسيون
-	-	١,١٩٧,٢٥٠	١,٩٣٠,٧٥٤	أقساط التأمين المكتتبة لأعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة
-	-	١٢٤,٥١٨	٥٤٧,٤١٠	مبالغ مدفوعة/محملة على الأطراف ذوي العلاقة
١٣٠,٦٤٧	٦٨٢,٠٧٢	-	-	مطالبات محملة على أطراف ذوي العلاقة
-	٤٧٩,٠٣٢	-	-	مطلوب من جهات ذات علاقة
-	-	-	-	مطلوب إلى جهات ذات علاقة

فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م (غير مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٣,١٢٢,٧٧٧	٣,٨٠٥,١٥٠	الرواتب والبدلات الأخرى
٢٨٢,٦٥٠	٣٨٨,٨٦٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٣,٤٠٥,٤٢٧	٤,١٩٤,٠١٩	

تتضمن المبالغ المذكورة أعلاه معاملات مع أحد أعضاء مجلس الإدارة والذي قدم استقالته خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر.

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم اثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥% من الوعاء الزكوي، 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:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (بالريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (بالريالات السعودية)	
٤٠,٥٢٥,٨٦٤	٣١,١٠٦,٨٩١	١ يناير
١٣,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص الفترة / السنة
(٦,٩٠٥,٣٢١)	(٥,٥٨١,٠٢٧)	المدفوع خلال الفترة / السنة
٤٦,٦٢٠,٥٤٣	٤٠,٥٢٥,٨٦٤	٣١ ديسمبر

الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

في عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل الرابطة الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢، للمطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٢١,٤ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضاً على الرابطة الزكوية المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها. بالإضافة إلى ذلك، خلال عام ٢٠١٧، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الرابطة 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 رابطة أخرى عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ بقيمة إجمالية قدرها ١٨,٩ مليون ريال سعودي تتمثل في مطالبات زكوية وضريبة قدره ٣,٤ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بمبلغ ١٥,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الرابطة وتتوقع صدور حكم لصالحها.

١٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)
الموقف الزكوي (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد 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 يؤيد رأي الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتقديم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الاجراءات النظامية لذلك.

في عام ٢٠١٥، اصدرت 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 اصدرت 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 ضريبية استقطاع بقيمة ٣٦,٩ مليون ريال سعودي ومبلغ ١٠ 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.

١٣- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م هو ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) يتكون من ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. هيكل المساهمين بالشركة على النحو التالي، ويخضع مساهمين الشركة للزكاة وضريبة الدخل:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

عدد الحصص	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة
	(بالريالات السعودية)	(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 الاتحاد التجاري القابضة - البحرين
الشركة الاهلية للتأمين - الكويت
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

عدد الحصص	الأسهم المصرح بها والصادرة	الأسهم المدفوعة
	(بالريالات السعودية)	(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 الاتحاد 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.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

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.

١٦- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (منقذة)		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير منقذة)				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	صلاحيات المساهمين	صلاحيات التأمين	
			(بالريالات السعودية)			
٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	٣٣١,٤٥٨,٥٤٠	٧١,٠٩٥,٦٥٧	٢٦٠,٣٦٢,٨٨٣	الموجودات نقد وما في حكمه
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	-	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	١٦٧,٥٤٣,٧٤٩	-	١٦٧,٥٤٣,٧٤٩	أصايط تأمين وزم عميدي تأمين مدنية، صافي
٤٩,٧٣٧,٢٤٤	-	٤٩,٧٣٧,٢٤٤	٣٤,٩٤١,٤١٧	-	٣٤,٩٤١,٤١٧	حصة عميدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	-	١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	١٧٤,٦٦٠,٤٣٨	-	١٧٤,٦٦٠,٤٣٨	حصة عميدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٠,٧٤٣,٣٠٦	-	٥٠,٧٤٣,٣٠٦	٤٦,١٢٤,٥٩٤	-	٤٦,١٢٤,٥٩٤	حصة عميدي التأمين من مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها
٢٣,٨٩٣,٥١٦	-	٢٣,٨٩٣,٥١٦	٢٣,٢٢١,٢٤٢	-	٢٣,٢٢١,٢٤٢	تكاليف اكتتاب وثائق تأمين مزجلة إستثمارات
١٠٣,١٢١,٦٧٢	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٧,١١٨,١٩٠	١٣٣,١٥٧,٠٠٥	١٣٣,١٥٧,٠٠٥	-	مستحق من عمليات التأمين مطلوب من جهات ذات علاقة
٦٦,٦٣١,٦٦٧	٦٦,٦٣١,٦٦٧	-	٧٥,٤٠٤,٣٥٣	٧٥,٤٠٤,٣٥٣	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٣,٠٦٤٧	-	١٣,٠٦٤٧	٦٨٢,٠٧٢	-	٦٨٢,٠٧٢	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذلت دخل ثابت
٤٩,٦٨٢,٣٠٥	١١,١١٩,٦٣٣	٣٨,٥٦٢,٦٧٢	٤٧,٩٨٣,٧٤١	١٥,٠١٢,٨٧٢	٣٢,٩٧٠,٨٦٩	ممتلكات ومعدات شهرة
٣٤٠,٤٣١,٨٠٥	٩٢,٤٩٩,٨٥٠	٢٤٧,٩٣١,٩٥٥	٦١٤,٠١١,٧٠٣	١٥٢,٤٩٩,٨٥٠	٤٦١,٥١١,٨٥٣	وديعة نظامية عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
٧,٣٢٨,٧٨١	-	٧,٣٢٨,٧٨١	٦,٥٢٠,٢٧٣	-	٦,٥٢٠,٢٧٣	مجموع الموجودات
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	
٢,٩٨٨,٨٦١	٢,٩٨٨,٨٦١	-	٣,٤٠٧,٤٧٧	٣,٤٠٧,٤٧٧	-	
١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	١,٦٩٦,١١٣,١٠٤	٤٨٢,٥٧٣,٧١٤	١,٢١٣,٥٣٩,٣٩٠	

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مُدققة)			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م (غير مُدققة)			
المجموع	صلاحيات المساهمين	صلاحيات التأمين	المجموع	صلاحيات المساهمين	صلاحيات التأمين	مطلوبات
			(بالريالات السعودية)			ذمم دائنة
٤١,٢٣٠,٨٤٥	-	٤١,٢٣٠,٨٤٥	٥٣,٤٨٥,٨٣٣	-	٥٣,٤٨٥,٨٣٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٠,٨٣١,١٦٢	١,٤٩٧,٤٦٧	٧٩,٣٣٣,٦٩٥	٧٧,٧٦٥,٠٩٣	١٠٦,١٨٦	٧٧,٦٥٨,٩٠٧	أرصدة مجدي التأمين الدائنة
١٢,١٢٧,٢٠٢	-	١٢,١٢٧,٢٠٢	١٣,٢٩٤,٧٩٦	-	١٣,٢٩٤,٧٩٦	انحطاط تأمين غير مكتسبة
٣٩٩,٥١٤,٦٦٠	-	٣٩٩,٥١٤,٦٦٠	٤٥٢,٣٣٣,٨٧٦	-	٤٥٢,٣٣٣,٨٧٦	صعوبات مجدي التأمين غير المكتسبة
٤,٤٦١,٣٩٧	-	٤,٤٦١,٣٩٧	٤,٦٤٥,٥٩١	-	٤,٦٤٥,٥٩١	مطلوبات تحت التسوية
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	-	٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	٣٠٧,٠٨٤,٠٥٨	-	٣٠٧,٠٨٤,٠٥٨	مطلوبات متكبدة غير مبلغ عنها
١٧٢,٣٩٩,١٠١	-	١٧٢,٣٩٩,١٠١	١٧٠,٢٣٣,٢٣٣	-	١٧٠,٢٣٣,٢٣٣	احتياطي انحطاط تأمين إضافية
٢١,١٤٣,٩٢٨	-	٢١,١٤٣,٩٢٨	٢٥,٠٦٦,٧٣٢	-	٢٥,٠٦٦,٧٣٢	احتياطيات فنية أخرى
٨,٤٧٧,٨٧٤	-	٨,٤٧٧,٨٧٤	٨,٩٤٣,٦٠٤	-	٨,٩٤٣,٦٠٤	مستحق إلى صلاحيات المساهمين
٦٦,٦٣١,٦٦٧	-	٦٦,٦٣١,٦٦٧	٧٥,٤٠٤,٣٥٣	-	٧٥,٤٠٤,٣٥٣	مطلوب إلى جهات ذات علاقة
-	-	-	٤٧٩,٠٣٢	٤٧٩,٠٣٢	-	تعويض نهاية الخدمة
٩,٨٥٥,٣٦٢	-	٩,٨٥٥,٣٦٢	٩,٥٢٠,٨٤٩	-	٩,٥٢٠,٨٤٩	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٤٠,٥٢٥,٨٦٤	٤٠,٥٢٥,٨٦٤	-	٤٦,٦٢٠,٥٤٣	٤٦,٦٢٠,٥٤٣	-	مؤجلة نظامية مستحقة الدفع إلى
٢,٩٨٨,٨٦١	٢,٩٨٨,٨٦١	-	٣,٤٠٧,٤٧٧	٣,٤٠٧,٤٧٧	-	مؤسسة النقد العربي السعودي
١,١٣٤,٠٨٦,٠٦٧	٤٥,٠١٢,١٩٢	١,٠٨٩,٠٧٣,٨٧٥	١,٢٤٨,٢٨٥,٠٧٠	٥٠,٦١٣,٢٣٨	١,١٩٧,٦٧١,٨٣٢	مجموع للمطلوبات
٧,٤٠٣,٥١٩	-	٧,٤٠٣,٥١٩	١١,١٧١,٧٧٠	-	١١,١٧١,٧٧٠	فقدان صلاحيات التأمين المتراكم
(٣٠٤,٢١٢)	-	(٣٠٤,٢١٢)	(٣٠٤,٢١٢)	-	(٣٠٤,٢١٢)	توزيعات فائض مستحقة
١,١٤٦,١٨٥,٣٧٤	٤٥,٠١٢,١٩٢	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	١,٢٥٩,١٥٢,٩٢٨	٥٠,٦١٣,٢٣٨	١,٢٠٨,٥٣٩,٣٩٠	خسائر إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر
						مجموع المطلوبات والفقدان المتراكم
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	-	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	-	رأس المال
٥١,٠٣١,٣٣٥	٥١,٠٣١,٣٣٥	-	١١٩,٨٠٧,٨٩١	١١٩,٨٠٧,٨٩١	-	احتياطي نظمي
١,٠٣٦,٤٦٧	١,٠٣٦,٤٦٧	-	٧,٨٩٨,٣٣٢	٧,٨٩٨,٣٣٢	-	أرباح مبدئة
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	-	٤٣١,٩٦٠,٤٧٦	٤٣١,٩٦٠,٤٧٦	-	أرباح احتياطي القيمة المعاملة للإستثمارات
١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩	٤٠١,٣٢٤,٢٤٧	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	١,٦٩١,١١٣,١٠٤	٤٨٢,٥٧٣,٧١٤	١,٢٠٨,٥٣٩,٣٩٠	مجموع حقوق المساهمين
						مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
			(غير مدققة)			
			(بالريالات السعودية)			
١٠٢,٦٨٦,٧٢٣	-	١٠٢,٦٨٦,٧٢٣	٢١٨,٢٣٢,٠٥٣	-	٢١٨,٢٣٢,٠٥٣	الإيرادات
(١,٠٠٤,٠٣١)	-	(١,٠٠٤,٠٣١)	(١,٠٤٢,٦٣٨)	-	(١,٠٤٢,٦٣٨)	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٢٢,٨١٣,٠٠٥)	-	(٢٢,٨١٣,٠٠٥)	(١٢,٧٩٥,١٨٩)	-	(١٢,٧٩٥,١٨٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة محلية
(٢,٢١٠,٢٥٠)	-	(٢,٢١٠,٢٥٠)	(٤,٥٢٣,٧٥٠)	-	(٤,٥٢٣,٧٥٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة اجنبية
٧٦,٦٥٩,٤٣٧	-	٧٦,٦٥٩,٤٣٧	١٩٩,٨٧٠,٤٧٦	-	١٩٩,٨٧٠,٤٧٦	مصاريف فائض الخسارة
٩٩,٢٤٦,٦٠١	-	٩٩,٢٤٦,٦٠١	(١٧,٦٨٣,٦٤٠)	-	(١٧,٦٨٣,٦٤٠)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧٥,٩٠٦,٠٣٨	-	١٧٥,٩٠٦,٠٣٨	١٨٢,١٨٦,٨٣٦	-	١٨٢,١٨٦,٨٣٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣,٩٦٤,٨٧٢	-	٣,٩٦٤,٨٧٢	٢,٦٦٧,٢٥٨	-	٢,٦٦٧,٢٥٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤,١٥١,٨٦٤	-	٤,١٥١,٨٦٤	٣,٣٣٨,٣٥٠	-	٣,٣٣٨,٣٥٠	صولة إعادة التأمين
١٨٤,٠٢٢,٧٧٤	-	١٨٤,٠٢٢,٧٧٤	١٨٨,١٩٢,٤٤٤	-	١٨٨,١٩٢,٤٤٤	إيرادات إكتتاب أخرى
						مجموع الإيرادات
(١٣٥,٥١٠,٦٦١)	-	(١٣٥,٥١٠,٦٦١)	(١٣٢,٧١٣,٥٨٣)	-	(١٣٢,٧١٣,٥٨٣)	التكاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٣,٤١٨,١٤٦	-	٢٣,٤١٨,١٤٦	١٦,٥٣٠,١٥٦	-	١٦,٥٣٠,١٥٦	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٢,٠٩٢,٥١٥)	-	(١١٢,٠٩٢,٥١٥)	(١١٦,١٨٣,٤٢٧)	-	(١١٦,١٨٣,٤٢٧)	حصة مجدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٦٦٣,٥٩٨)	-	(١,٦٦٣,٥٩٨)	(٢,٩٤٨,٠٣٦)	-	(٢,٩٤٨,٠٣٦)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٢,٢٠٤,٦٦٩)	-	(٢,٢٠٤,٦٦٩)	(٦٧٠,٤٤٢)	-	(٦٧٠,٤٤٢)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
٢٧,١٢٧	-	٢٧,١٢٧	(١٠,٠٠٣)	-	(١٠,٠٠٣)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي
(١١٥,٩٣٣,٦٥٥)	-	(١١٥,٩٣٣,٦٥٥)	(١١٩,٨١١,٩٠٨)	-	(١١٩,٨١١,٩٠٨)	التغيرات في حركة إحتياطيات فنية أخرى
٣,١٠٠,٤٨٠	-	٣,١٠٠,٤٨٠	(٤,٥٤٠,٠١١)	-	(٤,٥٤٠,٠١١)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
(١٤,٠٧١,١١٩)	-	(١٤,٠٧١,١١٩)	(١٢,١٩٥,٦٩٧)	-	(١٢,١٩٥,٦٩٧)	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
(٧,٤٧٢,٩٥١)	-	(٧,٤٧٢,٩٥١)	(٤,٧٢٧,٨٨٨)	-	(٤,٧٢٧,٨٨٨)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(١٣٤,٣٧٧,٢٤٥)	-	(١٣٤,٣٧٧,٢٤٥)	(١٤١,٢٧٥,٥٠٤)	-	(١٤١,٢٧٥,٥٠٤)	مصاريف إكتتاب أخرى
٤٩,٦٤٥,٥٢٦	-	٤٩,٦٤٥,٥٢٦	٤٦,٩١٦,٩٤٠	-	٤٦,٩١٦,٩٤٠	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
						صافي دخل الإكتتاب

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			
صليات المساهمين	صليات التأمين	صليات المساهمين	صليات التأمين	صليات التأمين	صليات التأمين
		(غير متعلقة)			
		(بالتريالات السعودية)			
(١٠,٥١٣,١٢٨)	-	(١٠,٥١٣,١٢٨)	(٢,٦٥١,٦٥٣)	-	(٢,٦٥١,٦٥٣)
(٢٧,٤٦٩,١٢١)	٣٩,١٠٠	(٢٧,٥٠٨,٢٢١)	(١٨,٠٢٤,٣٦٥)	(٢٠,٢٨٠)	(١٨,٠٠٤,٠٨٥)
٤,٩٠٢,٧٩٢	٩٨١,٠٣٦	٣,٩٢١,٧٥٦	٥,٦٩٠,٣٣٦	١,٦٩٠,٤٣٠	٣,٩٩٩,٩٠٦
٢٤١,٨٢٨	-	٢٤١,٨٢٨	-	-	-
٢,٠٩٢,٧٦٨	١,٧٧٩,٦٠٤	٣١٣,١٦٤	٢,٣٥٠,١١٣	١,٩٧١,٠٣٥	٣٧٩,٠٧٨
(٧٦٠,٦١٥)	-	(٧٦٠,٦١٥)	-	-	-
(٣١,٤٠٥,٤٧٦)	٢,٧٩٩,٧٤٠	(٣٤,٢٠٥,٢١٦)	(١٢,٦٣٥,٥٦٩)	٣,٦٤١,١٨٥	(١٦,٢٧٦,٧٥٤)
١٨,٢٤٠,٠٥٣	٢,٧٩٩,٧٤٠	١٥,٤٤٠,٣١٣	٣٤,٢٨١,٣٧١	٣,٦٤١,١٨٥	٣٠,٦٤٠,١٨٦
-	١٣,٨٩٦,٢٨٢	(١٣,٨٩٦,٢٨٢)	-	٢٧,٥٧٦,١٦٧	(٢٧,٥٧٦,١٦٧)
١٨,٢٤٠,٠٥٣	١٦,٦٩٦,٠٢٢	١,٥٤٤,٠٣١	٣٤,٢٨١,٣٧١	٣١,٢١٧,٣٥٢	٣,٠٦٤,٠١٩
٠,٦٦	٠,٦٦	٠,٠٦	١,٢٥	١,١٤	٠,١١

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية

أخرى

مخصص نم مدينة مشكوك في
تحصيلها

مصاريف صومية وإدارية

إيرادات صولة من ودائع بنكية

خسائر غير محققة من إستثمارات

توزيعات أرباح وأرباح محققة من

إستثمارات

أخرى

مجموع (مصاريف) / إيرادات

تشغيلية أخرى

صافي (العجز) / الفائض من

عمليات التأمين

الفائض المحول إلى المساهمين

صافي نتائج عمليات التأمين بعد

تحويل الفائض إلى المساهمين

ربحية السهم

ربحية السهم الأساسي

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(غير مدفئة)						
(بالريالات السعودية)						
١٨,٢٤٠,٠٥٣	١٦,٦٩٦,٠٢٢	١,٥٤٤,٠٣١	٣٤,٢٨١,٣٧١	٣١,٢١٧,٣٥٢	٣,٠٦٤,٠١٩	الفاصل الموزع إلى المساهمين
						الدخل الشامل الأخر
						البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
						التغيرات في القيمة العادلة
						للإستثمارات المتاحة للبيع
١,١١١	١,١١١	-	(١,٣٨٠,٩٢٣)	(١,٣٨٠,٩٢٣)	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
١٨,٢٤١,١٦٤	١٦,٦٩٧,١٣٣	١,٥٤٤,٠٣١	٣٢,٩٠٠,٤٤٨	٢٩,٨٣٦,٤٢٩	٣,٠٦٤,٠١٩	

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

١٦- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
			(غير مدفوعة)			
			(بالريالات السعودية)			
٦٢٠,٥٩٤,٤٢٣	-	٦٢٠,٥٩٤,٤٢٣	٦٧١,١٤٦,٧٧٣	-	٦٧١,١٤٦,٧٧٣	الإيرادات
(٤,٥٠٥,٣٠٣)	-	(٤,٥٠٥,٣٠٣)	(٢,١٤٢,٢٩٩)	-	(٢,١٤٢,٢٩٩)	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٩,٨٢٨,٧١٢)	-	(٩٩,٨٢٨,٧١٢)	(٦٢,٤٦٧,٠٣٦)	-	(٦٢,٤٦٧,٠٣٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة محطية
(٧,١٣٩,٣٤١)	-	(٧,١٣٩,٣٤١)	(١٠,٨٣٩,٩٧٩)	-	(١٠,٨٣٩,٩٧٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة أجنبية
٥٠٩,١٢١,٠٧٧	-	٥٠٩,١٢١,٠٧٧	٥٩٥,٦٩٧,٤٥٩	-	٥٩٥,٦٩٧,٤٥٩	مصاريف فائض الخسارة
٤٠,٥٥٢,٣٠٢	-	٤٠,٥٥٢,٣٠٢	(٦٧,٦١٥,٤٤٣)	-	(٦٧,٦١٥,٤٤٣)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٤٩,٦٧٢,٣٧٩	-	٥٤٩,٦٧٢,٣٧٩	٥٢٨,٠٨٢,٠١٦	-	٥٢٨,٠٨٢,٠١٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
١٣,٢٢١,٥٥٢	-	١٣,٢٢١,٥٥٢	٨,٤٧٢,٨٩٨	-	٨,٤٧٢,٨٩٨	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٤٧٦,٨٠٨	-	٧,٤٧٦,٨٠٨	٦,٦٠٨,٧٤٩	-	٦,٦٠٨,٧٤٩	عمولة إعادة التأمين
٥٧٠,٣٧١,٧٣٩	-	٥٧٠,٣٧١,٧٣٩	٥٤٣,١٦٣,٦٦٣	-	٥٤٣,١٦٣,٦٦٣	إيرادات إكتتاب أخرى
						مجموع الإيرادات
(٣٩٩,٧٣٠,٦١٧)	-	(٣٩٩,٧٣٠,٦١٧)	(٣٧١,١٨٥,٤٨٨)	-	(٣٧١,١٨٥,٤٨٨)	التكاليف ومصاريف الإكتتاب
٥٦,٣٨١,٤٢٩	-	٥٦,٣٨١,٤٢٩	٤٤,٢٤٧,٧٧٤	-	٤٤,٢٤٧,٧٧٤	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٤٣,٣٤٩,١٨٨)	-	(٣٤٣,٣٤٩,١٨٨)	(٣٢٦,٩٣٧,٧١٤)	-	(٣٢٦,٩٣٧,٧١٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٠,٩٢٦,٣٤٩)	-	(٢٠,٩٢٦,٣٤٩)	(٢٣,٧٦٣,١٢٥)	-	(٢٣,٧٦٣,١٢٥)	صافي المطالبات والمدفوعات الأخرى المدفوعة
(٥,٢٨٨,٢٦٥)	-	(٥,٢٨٨,٢٦٥)	(٢,٤٥٢,٨٤٤)	-	(٢,٤٥٢,٨٤٤)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,١٥٩,٥٤٥)	-	(١,١٥٩,٥٤٥)	(٤٦٥,٧٣٠)	-	(٤٦٥,٧٣٠)	التغيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي
(٣٧٠,٧٢٣,٣٤٧)	-	(٣٧٠,٧٢٣,٣٤٧)	(٣٥٣,٦١٩,٤١٣)	-	(٣٥٣,٦١٩,٤١٣)	التغيرات في حركة إحتياطيات فنية أخرى
٣,٩٥٤,٩٠٦	-	٣,٩٥٤,٩٠٦	(٣,٩٢٢,٨٠٤)	-	(٣,٩٢٢,٨٠٤)	صافي المطالبات والمدفوعات الأخرى المكتتبة
(٤٥,٣٧٥,٧٠٥)	-	(٤٥,٣٧٥,٧٠٥)	(٣٧,٥٨٨,٠٨٠)	-	(٣٧,٥٨٨,٠٨٠)	إحتياطي أقساط تأمين إضافية
(٢٣,١٧٩,٢٧٠)	-	(٢٣,١٧٩,٢٧٠)	(١٥,١٥٤,٨٦٣)	-	(١٥,١٥٤,٨٦٣)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٤٣٥,٣٢٣,٤١٦)	-	(٤٣٥,٣٢٣,٤١٦)	(٤١٠,٢٨٥,١٦٠)	-	(٤١٠,٢٨٥,١٦٠)	مصاريف إكتتاب أخرى
١٣٥,٠٤٨,٣٢٣	-	١٣٥,٠٤٨,٣٢٣	١٣٢,٨٧٨,٥٠٣	-	١٣٢,٨٧٨,٥٠٣	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
						صافي دخل الإكتتاب

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			
المجموع	صلاحيات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	صلاحيات المساهمين	عمليات التأمين	
			(غير متفقة)			
			(بالريالات السعودية)			
						(مصاريق) / إيرادات تشغيلية أخرى
						مخصص نم مدينة مشكوك في تحصيلها
(٣٣,٤٨٢,٢٣٢)	-	(٣٣,٤٨٢,٢٣٢)	(٦,٢٤٧,٢٨١)	-	(٦,٢٤٧,٢٨١)	مصاريق صومية وإدارية
(١٠,٢٤٦,٩١٨)	(٩٤٧,٥٣٨)	(٥٩,٢٩٩,٣٨٠)	(٥٥,٠٤٨,٢١٨)	(١٤٠,٤٢٢)	(٥٤,٩٠٧,٧٩٦)	إيرادات صولة من ودائع بنكية
١٤,٤٤٢,١٧٨	٢,٩٨٤,٦٦٧	١١,٤٥٧,٥١١	١٥,٢١٣,٥٧٧	٤,٥٥٠,٠٢٨	١٠,٦٦٣,٥٤٩	خسائر غير محققة من إستثمارات
٢٢,١٧٨	-	٢٢,١٧٨	-	-	-	توزيعات أرباح وأرباح (خسائر) محققة من إستثمارات
١٩٧,٠٩٩	(٢٨٧,٧٩٢)	٤٨٤,٨٩١	٣,٣٧٤,٩٤٧	١,٩٦٢,٥٩٧	١,٤١٢,٣٥٠	أخرى
(٧٢٥,٥٦١)	-	(٧٢٥,٥٦١)	(١٦,٧١١)	-	(١٦,٧١١)	مجموع (مصاريق) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٧٩,٧٩٣,٢٥٦)	١,٧٤٩,٣٣٧	(٨١,٥٤٢,٥٩٣)	(٤٢,٧٢٣,٦٨٦)	٦,٣٧٢,٢٠٣	(٤٩,٠٩٥,٨٨٩)	صافي (العجز) / الفائض من صلاحيات التأمين
٥٥,٢٥٥,٠٦٧	١,٧٤٩,٣٣٧	٥٣,٥٠٥,٧٣٠	٩٠,١٥٤,٨١٧	٦,٣٧٢,٢٠٣	٨٣,٧٨٢,٦١٤	الفائض المحول إلى المساهمين
-	٤٨,١٥٥,١٥٧	(٤٨,١٥٥,١٥٧)	-	٧٥,٤٠٤,٣٥٣	(٧٥,٤٠٤,٣٥٣)	صافي نتائج صلاحيات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
٥٥,٢٥٥,٠٦٧	٤٩,٩٠٤,٤٩٤	٥,٣٥٠,٥٧٣	٩٠,١٥٤,٨١٧	٨١,٧٧٦,٥٥٦	٨,٣٧٨,٢٦١	ربحية السهم
						ربحية السهم الأساسي
٢,٠١	١,٨١	٠,١٩	٣,٢٨	٢,٩٧	٠,٣٠	

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(غير مدققة)						
(بالريالات السعودية)						
٥٥,٢٥٥,٠٦٧	٤٩,٩٠٤,٤٩٤	٥,٣٥٠,٥٧٣	٩٠,١٥٤,٨١٧	٨١,٧٧٦,٥٥٦	٨,٣٧٨,٢٦١	الفاصل الموزع إلى المساهمين
						الدخل الشامل الأخر
						البنود التي يمكن أو قد يتم
						تحويلها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
						التغيرات في القيمة العادلة
						للاستثمارات المتاحة للبيع
٦,٠١٨,٢٩٣	٦,٠١٨,٢٩٣	-	٦,٨٦١,٨٦٥	٦,٨٦١,٨٦٥	-	إجمالي الدخل الشامل للفترة
٦١,٢٧٣,٣٦٠	٥٥,٩٢٢,٧٨٧	٥,٣٥٠,٥٧٣	٩٧,٠١٦,٦٨٢	٨٨,٦٣٨,٤٢١	٨,٣٧٨,٢٦١	

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ م			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ م		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(بالريالات السعودية)					
٥٥,٢٥٥,٠٦٧	٤٩,٩٠٤,٤٩٤	٥,٣٥٠,٥٧٣	٩٠,١٥٤,٨١٧	٨١,٧٧٦,٥٥٦	٨,٣٧٨,٢٦١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
صافي دخل الفترة					
١,٣٣٤,٣٥٢	-	١,٣٣٤,٣٥٢	١,٤٣٩,٩٣٦	-	١,٤٣٩,٩٣٦
٨٥٤,١٨٢	-	٨٥٤,١٨٢	١٣,٦٥٨	-	١٣,٦٥٨
٢٢,٤٨٢,٢٢٢	-	٢٢,٤٨٢,٢٢٢	٦,٢٤٧,٢٨١	-	٦,٢٤٧,٢٨١
٢,٣٣٤,٥٩٢	٢,٣٥٦,٧٧٠	(٢٢,١٧٨)	٧٨٦,٥٩٩	٧٨٦,٥٩٩	-
١,٤٤٢,٣٦٩	-	١,٤٤٢,٣٦٩	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
تعديلات للبيود غير النقدية:					
استهلاك ممتلكات ومعدات					
خسارة من بيع الممتلكات والمعدات					
مخصص ندم مدينة مشكور في تحصيلها					
خسارة غير محققة من الاستثمارات					
مخصص تعويض نهاية الخدمة					
٩,٩٩٣,٢٣٥	-	٩,٩٩٣,٢٣٥	(١٣,٩٠٨,٥٥٢)	-	(١٣,٩٠٨,٥٥٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة					
١٨,٣٢٢,٨٢٤	-	١٨,٣٢٢,٨٢٤	١٤,٧٩٥,٨٢٧	-	١٤,٧٩٥,٨٢٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية					
٢٧,٥٨٨,٤٢٥	-	٢٧,٥٨٨,٤٢٥	(٩,٤٢٢,٣٨٩)	-	(٩,٤٢٢,٣٨٩)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها					
(١٤,٧٧١,٦٥٩)	-	(١٤,٧٧١,٦٥٩)	٤,٦١٨,٧١٢	-	٤,٦١٨,٧١٢
٥,١٣٧,٦٠٦	-	٥,١٣٧,٦٠٦	٦٧٢,٢٧٤	-	٦٧٢,٢٧٤
١,١٤٩,٩١٢	-	١,١٤٩,٩١٢	(٥٥١,٤٢٥)	-	(٥٥١,٤٢٥)
١,٩٥٢,١٨٢	(٢,٢٢٣,٢٣٥)	٤,١٧٥,٥١٧	١,٦٩٨,٥٦٤	(٣,٨٩٣,٢٣٩)	٥,٥٩١,٨٠٣
٢,٠٥٩,٥٣٨	-	٢,٠٥٩,٥٣٨	١٢,٢٥٤,٩٨٨	-	١٢,٢٥٤,٩٨٨
(٩٧,٠١٩,٦٠٥)	٣١,٥٦٣	(٩٧,٠٥١,١٦٨)	(٣,٠٦٦,٠٦٩)	(١,٣٩١,٢٨١)	(١,٦٧٤,٧٨٨)
(٢٦,٢٠٥,٧١٨)	-	(٢٦,٢٠٥,٧١٨)	١,١٢٧,٥٩٤	-	١,١٢٧,٥٩٤
(٥٨,٨٧٥,١٢٦)	-	(٥٨,٨٧٥,١٢٦)	٥٢,٨١٩,٦١٦	-	٥٢,٨١٩,٦١٦
(١,٦١٤,٦٩٢)	-	(١,٦١٤,٦٩٢)	١٨٤,١٩٤	-	١٨٤,١٩٤
(٢٤,١١٠,٠٤٩)	-	(٢٤,١١٠,٠٤٩)	٣٣,١٨٥,٥١٤	-	٣٣,١٨٥,٥١٤
٢٠,٠٥٩,٩٢٤	-	٢٠,٠٥٩,٩٢٤	(٢,١٦٥,٨٦٨)	-	(٢,١٦٥,٨٦٨)
(٣,٩٥٤,٩٠٦)	-	(٣,٩٥٤,٩٠٦)	٣,٩٢٢,٨٠٤	-	٣,٩٢٢,٨٠٤
١,١٥٩,٥٥٥	-	١,١٥٩,٥٥٥	٤٦٥,٧٣٠	-	٤٦٥,٧٣٠
٣,٠٠٠	٣,٠٠٠	-	٤٧٩,٠٣٢	٤٧٩,٠٣٢	-
(٤٨,١٥٥,١٥٧)	(٤٨,١٥٥,١٥٧)	-	(٨,٧٧٢,٦٨٦)	(٨,٧٧٢,٦٨٦)	-
٤٨,١٥٥,١٥٧	-	٤٨,١٥٥,١٥٧	٨,٧٧٢,٦٨٦	-	٨,٧٧٢,٦٨٦
(٣٥,٤٢٢,٧٧٠)	١,٩١٧,٢٣٥	(٢٧,٣٤٠,١٠٥)	١٩٦,٧٩٢,٨٣٧	١٨,٩٨٤,٩٨١	١٢٧,٨٠٧,٨٥٦
(١٨٢,٨٦٥)	-	(١٨٢,٨٦٥)	(١,٣٣٤,٥١٣)	-	(١,٣٣٤,٥١٣)
(٢٦٣)	-	(٢٦٣)	(٤,٦١٠,٠١٠)	-	(٤,٦١٠,٠١٠)
(٥,٥٨١,٠٢٧)	(٥,٥٨١,٠٢٧)	-	(٦,٩٠٥,٣٢١)	(٦,٩٠٥,٣٢١)	-
(٣١,١٨٦,٩٢٥)	(٣,٦٦٣,٦٩٢)	(٢٨,٠٢٣,٢٣٣)	١٨٣,٩٤٢,٩٩٣	٦٢,٠٧٩,٦٦٠	١٢١,٨٦٣,٣٣٣
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
إضافات / استثمارات الاستثمارات					
(١٥,١٦٩,٦٣٩)	(٧,٣٦٤,٥٩٣)	(٧,٨٠٥,٠٤٦)	(٢٣,٩٥٥,٠٦٧)	(٣١,٠٧٣,٢٥٧)	٧,١١٨,١٩٠
إضافات ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت					
(٢٠,٩٢٣,٤٥٧)	(٢٩,١٣٧,٩١٢)	(١٨,٠٠٦,٥٤٥)	(٢٧٣,٥٧٩,٨٩٨)	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	(٢١٣,٥٧٩,٨٩٨)
(٢,١٩٦,٣٢٢)	-	(٢,١٩٦,٣٢٢)	(٦٤٥,٠٨٦)	-	(٦٤٥,٠٨٦)
إضافات / بيع ممتلكات ومعدات					
(٢٢٦,٥٦٩,٤٢٨)	(٣٦,٥٠٢,٥٠٥)	(١٩٠,٠٦٦,٩٢٣)	(٢٩٨,١٨٠,٠٥١)	(٩١,٠٧٣,٢٥٧)	(٢٠٧,١٠٦,٧٩٤)
(٢٥٨,٢٥٦,٣٥٣)	(٤٠,١٦٦,١٩٧)	(٢١٨,٠٩٠,١٥٦)	(١١٤,٢٣٧,٠٥٨)	(٢٨,٩٩٣,٥٩٧)	(٨٥,٢٤٣,٤٦١)
٦١٧,٢٣٩,٠٢٧	١٣٠,٧٧٧,٦٦٧	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٤٤٥,٦٥٥,٥٨٨	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤
٣٥٩,٣٨٢,٧١٤	٩٠,٥٦١,٤٧٠	٢٦٨,٨٢١,٢٤٤	٣٣١,٤٥٨,٥٤٠	٧١,٠٩٥,٦٥٧	٢٦٠,٣٦٢,٨٨٣

١٧ - أرقام المقارنة

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

١٨ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قِبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ أكتوبر ٢٠١٨ (الموافق ١٥ صفر ١٤٤٠ هـ).