الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المدققة

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

جدول المحتويات **صفحة**

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢-٣
قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية	٤
قائمة عمليات المساهمين الأولية	٥
قائمة الدخل الشامل الأولية	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية	٨
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية	٩
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١٠ – ٢٦

MQA
شركة
أكبر و القحطاني
محاسبون قانونيون

ص ب ٢٤١٩٧٥
الرياض ١١٣٢٢

PKF
البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

ص ب ١٥٦٥١
جدة ٢١٤٥٤

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة **للشركة المتحدة للتأمين التعاوني** - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م والقوائم المالية الأولية لعمليات التأمين والفائض المتراكم، وعمليات المساهمين، والدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لعمليات التأمين، والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ التي تعتبر جزءاً لايتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤- "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسئوليتنا هي إظهار نتيجة الفحص لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجرات الفحص (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فإنها لايمكننا من الحصول على التأكيدات بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه، فأننا لانبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي شي يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

شركة أكبر والقحطاني
محاسبون قانونيون

عبدالمجيد أكبر
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٥١

RKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧

١٨ صفر ١٤٣٩هـ
٧ نوفمبر ٢٠١٧م
جدة، المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتحالفون
ترخيص رقم
520/11/323
Licence No.:
Allied Accountants

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

	ايضاح	في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين			
نقد وما فى حكمه	٣	٧٤,١٠١	٦١,٧٣٦
وديعة لأجل		-	١٣٦,٠٧٠
إستثمارات متاحة للبيع	٤	١٠٨,٦٦٠	١٠٩,٤٦٩
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق	٥	١١٨,٦٠٤	١١٩,٨٥٥
أقساط تأمين مدينة، صافى	٦	٢٦٠,٧٠٤	١٩٣,٢٤٠
مستحق من معيدي التأمين، صافي	٧	٦,٨٨٨	٢٠,٦٠٤
حصة معيدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٢١٦,٨٦١	١٨٤,٩٠٦
حصة معيدى التأمين من المطالبات تحت التسوية		٣٢٣,١٧٢	٣٢١,٦٩٧
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة		١٠,٥٣٣	١٠,٧٢٦
مصروفات مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		٣١,٩٧٤	٣٠,٨١٤
أثاث، تجهيزات ومعدات		٢,٧١٨	٢,٩٦٨
مجموع موجودات عمليات التأمين		١,١٥٤,٢١٥	١,١٩٢,٠٨٥
موجودات المساهمين			
نقد وما في حكمه	٣	٤,٤١٨	١,٢٦٨
وديعة لأجل		٩٠,٦٧٠	٧٤,٦٠٠
إستثمارات متاحة للبيع	٤	٩٦,٣٢٧	٣٥,٣٥٥
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق		٩٨,٠٨٤	٩٦,١٩٨
مستحق من عمليات التأمين		٢٤,٣٢٤	٥٠,٣٢٢
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٣,٣٧١	١,٣٠٥
الشهرة	١(ب)	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠
عمولات مستحقة على وديعة نظامية		١,٣٧٩	١,٢٤٢
وديعة نظامية	١١	٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠
مجموع موجودات المساهمين		٤٧٠,٤٧٣	٤١٢,١٩٠
مجموع الموجودات		١,٦٢٤,٦٨٨	١,٦٠٤,٢٧٥

	ايضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
مطلوبات وفائض عمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين			
مستحق لمعيدي التأمين		١٩١,٥٠٩	١٢٧,٠٦٤
دخل عمولة غير مكتسبة		٤٠,٥٣٢	٣٠,٨٦٠
اقساط تأمين غير مكتسبة		٢٩٩,٣٢٥	٢٩٤,٧٦٢
إحتياطي مخاطر قائمة		٧٠	٢,٩٩٣
مخصص معالجة المطالبات		٢,٧٨٠	٥,٣٦٧
احتياطي كوارث		١,٠٨٩	١,٠٨٩
إحتياطيات فنية أخرى		٣,٧٥٣	٢,٨٠٢
مطالبات تحت التسوية		٤٤٢,٧٠١	٥٦١,١٥٢
مستحق لحملة وثائق التأمين		٩,٠٢١	١١,٧٢٧
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٧٨,٦٢٦	٥٣,٢٠٥
مستحق لعمليات المساهمين		٢٤,٣٢٤	٥٠,٣٢٢
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		٢٢,٠٢٠	١٨,٦٣٩
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		١,١١٥,٧٥٠	١,١٥٩,٩٨٢
فائض عمليات التأمين			
فائض متراكم من عمليات التأمين		٣٨,٧٦٤	٣٢,٤٥٦
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٤	(٢٩٩)	(٣٥٣)
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين		١,١٥٤,٢١٥	١,١٩٢,٠٨٥
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		٦٦٧	٣٨٧
مستحق إلى جهة ذات علاقة	١٢	٢٧٠	٢٧٠
عمولات مستحقة على وديعة نظامية لساما		١,٣٧٩	١,٢٤٢
زكاة وضريبة دخل مستحقة	٨	٢٢,٢٠٨	٢٠,٦٨١
مجموع مطلوبات المساهمين		٢٤,٥٢٤	٢٢,٥٨٠
حقوق المساهمين			
رأس المال	٩	٤٩٠,٠٠٠	٤٩٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٠	٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤
خسائر متراكمة		(٧٣,١٣٦)	(١٢٨,١٢٠)
إحتياطي إستثمارات متاحة للبيع	٤	(٢,٨٥٩)	(٤,٢١٤)
مجموع حقوق المساهمين		٤٤٥,٩٤٩	٣٨٩,٦١٠
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		٤٧٠,٤٧٣	٤١٢,١٩٠
مجموع المطلوبات، فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين		١,٦٢٤,٦٨٨	١,٦٠٤,٢٧٥

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين والفائض المتراكم الأولية

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)
إيضاح	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإيرادات				
إجمالى أقساط التأمين المكتتبة	١١٦,٢٨٩	٦٣,٧٣١	٤٧٦,٦٣٥	٦٧٢,٢٥٨
ناقصا : أقساط إعادة التأمين المسندة	(٧٦,٢٠٨)	(٣٧,٣١٢)	(٣٥٣,٨٩٣)	(٣٩٩,٩٥١)
اقساط تأمين فائض الخسارة	(١,٥٤٠)	(٩٤٩)	(٢,٩٥٤)	(٣,٢٠٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٨,٥٤١	٢٥,٤٧٠	١١٩,٧٨٨	٢٦٩,٠٩٨
التغير فى صافى أقساط التأمين غير المكتسبة	(١,٩٥٩)	١٢٠,٩٩٤	٢٧,٣٩٢	٢٥١,٧٧٩
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٦,٥٨٢	١٤٦,٤٦٤	١٤٧,١٨٠	٥٢٠,٨٧٧
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	١٣,٤٨٢	١٨,٨٥٨	٤٥,٥٢٧	٦٢,٤٠٣
صافي الإيرادات	٥٠,٠٦٤	١٦٥,٣٢٢	١٩٢,٧٠٧	٥٨٣,٢٨٠
التكاليف والمصروفات				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٦٠,١٥٨	١٨٧,٣٩٣	٢٣٧,٣٨٥	٦٠٠,٢١٢
ناقصا : حصة معيدى التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٣,٦٧٥)	(٧٩,٩٩٢)	(١٠٢,٠٢٠)	(١٩٧,٥٩٤)
صافى المطالبات المدفوعة	٣٦,٤٨٣	١٠٧,٤٠١	١٣٥,٣٦٥	٤٠٢,٦١٨
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(٢١,٣٨٦)	(٩,٢٥٣)	(١١٩,٩٢٧)	(٢٧,٦٠٢)
صافى المطالبات المتكبدة	١٥,٠٩٧	٩٨,١٤٨	١٥,٤٣٨	٣٧٥,٠١٦
تكاليف الاستحواذ على وثائق	٤,١٣٢	٩,٢٥٨	١٣,١٤٢	٣٠,٤٣٥
مخصص معالجة المطالبات	(٥٧٥)	-	(٢,٥٨٨)	٥٠٦
إحتياطي مخاطر قائمة	(٣٢٥)	-	(٢,٩٢٣)	(١,٩٦٤)
احتياطات فنية أخرى	٩٥٣	-	٩٥٣	-
صافي التكاليف والمصروفات	١٩,٢٨٢	١٠٧,٤٠٦	٢٤,٠٢٢	٤٠٣,٩٩٣
صافي نتيجة الاكتتاب	٣٠,٧٨٢	٥٧,٩١٦	١٦٨,٦٨٥	١٧٩,٢٨٧
مصروفات عمومية وادارية	(٣٢,١٥١)	(٢٩,١٥٧)	(٩٠,٢٨٧)	(٨٦,١٢٦)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٣,٧٦٨)	(٤,١٠٤)	(٢٠,٠٤٩)	(٤,٥٥٩)
اتعاب اشراف وتفتيش	(٦٧٧)	(١,٤١٥)	(٢,٠٨٦)	(٤,٥٢٠)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	(١٤١)	(٢٦٣)	(٥٠٥)	(٨٥٧)
دخل الاستثمار	٢,٥٤٥	٥,٧٩١	٧,٣٢٣	١٤,٤٨٥
(العجز) / الفائض من عمليات التأمين	(٣,٤١٠)	٢٨,٧٦٨	٦٣,٠٨١	٩٧,٧١٠
حصة المساهمين من العجز / (الفائض) من عمليات التأمين	٣,٠٦٩	(٢٥,٨٩١)	(٥٦,٧٧٣)	(٨٧,٩٣٩)
حصة حملة وثائق التأمين من الفائض من عمليات التأمين	(٣٤١)	٢,٨٧٧	٦,٣٠٨	٩,٧٧١
الفائض المتراكم فى بداية الفترة	٣٩,١٠٥	٢٨,١٥٢	٣٢,٤٥٦	٢١,٢٥٨
الفائض المتراكم فى نهاية الفترة	٣٨,٧٦٤	٣١,٠٢٩	٣٨,٧٦٤	٣١,٠٢٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة عمليات المساهمين الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الإيرادات					
حصة المساهمين من (عجز) / فائض عمليات التأمين		(٣,٠٦٩)	٢٥,٨٩١	٥٦,٧٧٣	٨٧,٩٣٩
ايرادات عمولات		١,٣٩٤	٧٥٩	٤,٢٠٢	٢,٤٨٣
ربح / (خسائر) من إستثمارات		-	-	(٢١٦)	٢٨٨
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٤٧	-	١٤١	-
أرباح / (خسائر) محققة من إستثمارات متاحة للبيع		-	(٥٩)	١٩٦	(٥٥٣)
		(١,٦٢٨)	٢٦,٥٩١	٦١,٠٩٦	٩٠,١٥٧
المصروفات					
مصروفات عمومية وإدارية		(٢٦٤)	(٢٥١)	(٧٥٩)	(٨٤٨)
مكافأة أعضاء مجلس الإدارة		(٢٧٤)	(٢٥١)	(٨٥٣)	(٨١٨)
إجمالي المصاريف		(٥٣٨)	(٥٠٢)	(١,٦١٢)	(١,٦٦٦)
صافي (خسارة) / ربح الدخل للفترة		(٢,١٦٦)	٢٦,٠٨٩	٥٩,٤٨٤	٨٨,٤٩١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	١٣	٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠	٤٩,٠٠٠
(خسائر) / أرباح أساسية ومخفضة للسهم (بالريال السعودي)	١٣	(٠,٠٤)	٠,٥٣	١,٢١	١,٨١

قائمة الدخل الشاملة الأولية
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة) ألف ريال سعودي
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة	(٢,١٦٦)	٢٦,٠٨٩	٥٩,٤٨٤	٨٨,٤٩١
دخل شامل آخر / (خسارة)				
دخل شامل آخر تم إعادة تبويبه الى قائمة عمليات				
المساهمين الأولية في فترات لاحقة:				
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	(٢١١)	(١,٩٧٩)	١,٣٥٥	(٢,٧٧٥)
صافي (دخل) / خسارة من الأستثمارات المتاحة للبيع	-	٥٩	(١٩٦)	٥٥٣
إجمالي (الخسارة) / الربح الشامل الاخر للفترة	(٢,٣٧٧)	٢٤,١٦٩	٦٠,٦٤٣	٨٦,٢٦٩

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)

	رأس المال ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي استثمارات متاحة للبيع ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - (مدقق)	٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٢٨,١٢٠)	(٤,٢١٤)	٣٨٩,٦١٠
صافي الدخل للفترة	-	-	٥٩,٤٨٤	-	٥٩,٤٨٤
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	١,٥٥١	١,٥٥١
صافي الدخل من إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	(١٩٦)	(١٩٦)
الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)	-	-	(٤,٢٠٠)	-	(٤,٢٠٠)
ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ٨)	-	-	(٣٠٠)	-	(٣٠٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م – (غير مدقق)	٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٧٣,١٣٦)	(٢,٨٥٩)	٤٤٥,٩٤٩

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة)

	رأس المال ألف ريال سعودي	احتياطي نظامي ألف ريال سعودي	خسائر متراكمة ألف ريال سعودي	احتياطي استثمارات متاحة للبيع ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م- (مدقق)	٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(٢٢١,٨٨٨)	(٥,٣٤٥)	٢٩٤,٧١١
صافي الدخل للفترة	-	-	٨٨,٤٩١	-	٨٨,٤٩١
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	(٢,٧٧٥)	(٢,٧٧٥)
صافي الخسارة من إستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٥٥٣	٥٥٣
الزكاة للفترة (الإيضاح ٨)	-	-	(٤,٦٠٠)	-	(٤,٦٠٠)
ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ٨)	-	-	(٤٠٠)	-	(٤٠٠)
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م – (غير مدقق)	٤٩٠,٠٠٠	٣١,٩٤٤	(١٣٨,٣٩٧)	(٧,٥٦٧)	٣٧٥,٩٨٠

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
فائض الفترة من عمليات التامين	٦,٣٠٨	٩,٧٧١
التعديلات لـ:		
استهلاك	١,١٦٩	١,٤٥٦
مكافاة نهاية الخدمة للموظفين	٣,٣٨١	١,٨٥٥
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٤٢)	-
أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع	(٢١٠)	(٦٤٢)
الحركة في مخصص أقساط تأمين مشكوك في تحصيلها	٢٠,٠٩٨	٤,١٧٤
الحركة في مخصص ذمم معيدي التامين مدينة مشكوك في تحصيلها	(٤٩)	٣٨٥
حصة معيدي التامين من الاقساط غير المكتسبة	(٣١,٩٥٥)	(٩٦,٤٥٣)
اقساط تأمين غير مكتسبة	٤,٥٦٣	(١٥٥,٣٢٦)
إحتياطي مخاطر قائمة	(٢,٩٢٣)	(١,٩٦٤)
إحتياطيات فنية اخرى	٩٥٣	-
مخصص معالجة المطالبات	(٢,٥٨٨)	٥٠٦
	(١,٣٩٥)	(٢٣٦,٢٣٨)
التغيرات فى الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط تأمين مدينة	(٨٧,٥٦٢)	٣٩,٨١٩
مستحق من معيدي التأمين	١٣,٧٦٥	١,٩٢٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	(١,٤٧٥)	(١٠,٧٧١)
تكاليف مؤجلة للاستحواذ على وثائق	١٩٣	٩,٣٩٤
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(١,١٦٠)	٢,٨٤٠
مستحق من عمليات المساهمين	(٢٥,٩٩٨)	١٦٢,٣٥٥
مستحق لمعيدي تأمين	٦٤,٤٤٥	٣٤,٦٧١
دخل عمولة غير مكتسبة	٩,٦٧٢	٦,٠٨٠
مطالبات تحت التسوية	(١١٨,٤٥١)	(١٦,٨٣٠)
مستحق لحملة وثائق التأمين	(٢,٧٠٦)	١١,٣٩١
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٥,٤٢١	٢٧,٨٥٦
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية	(١٢٥,٢٥١)	٣٢,٤٨٧
الأنشطة الإستثمارية		
وديعة لأجل	١٣٦,٠٧٠	(٢٠٥,٠٠٠)
شراء أثاث، تجهيزات ومعدات	(٩١٩)	(١,٦٠٤)
شراء استثمارات متاحة للبيع	(٨٥,٠٠٠)	(٧٨٠)
متحصلات من بيع استثمارات متاحة للبيع	٨٦,٠٧٣	٢٥,٩٣٧
متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١,٣٩٢	-
صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	١٣٧,٦١٦	(١٨١,٤٤٧)
صافي الزيادة في النقد وما فى حكمه	١٢,٣٦٥	(١٤٨,٩٦٠)
النقد وما في حكمه فى بداية الفترة	٦١,٧٣٦	٢٨١,٥٤٦
النقد وما في حكمه فى نهاية الفترة	٧٤,١٠١	١٣٢,٥٨٦
المعاملات غير النقدية		
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	(٥٤)	(٣٥٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م (غير مدققة) ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للفترة	٥٩,٤٨٤	٨٨,٤٩١
التعديلات لـ:		
خسائر / (أرباح) محققة من إستثمارات متاحة للبيع	(١٩٦)	٥٥٣
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٤١)	-
	٥٩,١٤٧	٨٩,٠٤٤
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٢,٠٦٦)	(١,٤١٦)
عوائد مستحقة للوديعة النظامية	(١٣٧)	-
مستحق إلى عمليات التأمين	٢٥,٩٩٨	(١٦٢,٣٥٥)
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٨٠	٣٠٠
عوائد مستحقة للوديعة النظامية مستحقة لساما	١٣٧	٤١٦
الزكاة المدفوعة	(٢,٩٧٣)	-
صافي النقد المتوفر من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٨٠,٣٨٦	(٧٤,٠١١)
الأنشطة الإستثمارية		
وديعة لأجل	(١٦,٠٧٠)	٣٠,٠٠٠
شراء إستثمارات متاحة للبيع	(٧٠,٠٠٠)	(٩,٧٢٥)
متحصلات من بيع إستثمارات متاحة للبيع	١٠,٥٧٩	٦٠,٤٤٩
شراء إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢,٠٦٣)	-
متحصلات من بيع استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣١٨	-
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الإستثمارية	(٧٧,٢٣٦)	٨٠,٧٢٤
الأنشطة التمويلية		
الوديعة النظامية	-	(٢٤,٥٠٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	-	(٢٤,٥٠٠)
صافي الزيادة / (النقص) فى النقد وما فى حكمه	٣,١٥٠	(١٧,٧٨٧)
النقد وما فى حكمه فى بداية الفترة	١,٢٦٨	١٩,٤٠٩
النقد وما في حكمه فى نهاية الفترة	٤,٤١٨	١,٦٢٢
المعاملات غير النقدية		
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	١,٥٥١	(٢,٢٢٢)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

أ) التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥ بتاريخ ٦ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (الموافق ٦ سبتمبر ٢٠٠٨م). إن المركز الرئيسي للشركة يقع في مركز المخمل (الطابق الأول والرابع) شارع الروضة ، حي الخالدية ص . ب ٥٠١٩ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية.

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين و إعادة التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨م) ، إستلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة التأمين و إعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٩م. كانت الشركة مملوكة بنسبة ٩٨% من قبل عا
مة الناس والمساهمين السعوديين و ٢% من قبل مساهمين أجانب.

ب) نقل المحفظة

أبرمت الشركة اتفاقية مع شركة يو سي أيه للتأمين – البحرين بي اس سي ("البائع") التي بموجبها قامت بالاستحواذ على عمليات تأمين البائع في المملكة العربية السعودية اعتبارا من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨م بإجمالي مبلغ ٦٥٦,٩٥ مليون ريال سعودي و بمبلغ شهرة ٧٨,٤ مليون ريال سعودي كما تم اعتماده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). تم لاحقا دفع مبلغ الشهرة المستحق الدفع للبائع بالكامل بعد الحصول على الموافقة المحددة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

تقوم إدارة الشركة بعمل اختبار للإنخفاض في قيمة الشهرة مرة واحدة على الأقل في نهاية السنة. آخر اختبار للانخفاض في قيمة الشهرة قامت به الإدارة كان في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. وبالأخذ في الاعتبار الإرتفاع في قيمة أقساط التأمين ، معدلات الخصم ، الحصة السوقية خلال الفترة المقبلة ومعدلات النمو المستخدمة في توقع التدفق النقدي خلال الفترة المقبلة ، ووفقا للموازنات المالية المعتمدة مجلس الإدارة لفترة الخمس سنوات المقبلة حددت الإدارة أنه لا يوجد إنخفاض في قيمة الشهرة.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة

أ) بيان الإلتزام

لقد تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤") كماتم إعتماده من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فيما يتعلق بالسياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل. إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية.

يجب أن تقرأ هذه القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ("الفترة") بالتزامن مع القوائم المالية المدققة كما بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م. يعتقد مجلس الادارة الشركة أن القوائم المالية الأولية الموجزة تعكس كل التعديلات (بما في ذلك التعديلات العادية المتكررة) الضرورية لعرض نتائج العمليات بعدل للفترة الأولية المعروضة. إن النتائج الأولية للشركة قد لا تكون مؤشرا لنتائجها السنوية المتوقعة.

تتبع الشركة نظام سنة مالية تنتهي في ٣١ ديسمبر.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) بيان الإلتزام (تتمة)

تظهر القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي لكونه العملة الوظيفية للشركة ويتم تقريبها لأقرب ألف ريال سعودي، ما لم يذكر خلاف ذلك.

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية استخدام تقديرات وافتراضات تؤثر في مبالغ الموجودات والمطلوبات المفصح عنها ويتطلب أيضاً الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة، إن وجدت، وذلك كما في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المفصح عنها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. ومع أن هذه التقديرات والقرارات مبنية على أفضل ما لدى الإدارة من علم بالأحداث والتصرفات الحالية إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية الكاملة، والتي تم اعدادها وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية بصورة عامة في ترتيب السيولة. ومن المتوقع استعادة وتسوية كافة الموجودات والمطلوبات المالية على التوالي، وذلك خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ إعداد التقرير الأولي.

ب) أسس العرض

تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وفقاً لمتطلبات نظام شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية وتعرض القوائم المالية على هذا النحو. تدرج الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بها. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف الناشئة عن العمليات المشتركة من قبل الإدارة و أعضاء مجلس الإدارة وتطبق على أساس ثابت.

يتم توزيع فائض عمليات التأمين النأشى عن عمليات التامين طبقآ للنظام الاساسي للشركة:

محول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى عمليات حملة وثائق التأمين	١٠٪
	١٠٠٪

فى حالة العجز الناتج عن عمليات التأمين، يتم تحويل العجز بالكامل وتحميله على عمليات المساهمين :

وفقا للمادة ٧٠ من اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي يجب على الشركة الحصول على موافقة المؤسسة قبل توزيع فائض حملة وثائق التأمين مباشرة الى حملة الوثائق فى وقتها وطبقاً للمعايير المدرجة من قبل مجلس الإدارة.

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع تلك المتبعة للسنة المالية السابقة ولم ينتج عن تبني المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات المطبقة على الشركة اي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ج) المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية الجديدة والمعدلة والمطبقة من قبل الشركة (تتمة)

لقد اعتمدت الشركة التعديلات والتنقيحات التالية على المعايير القائمة التى اصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية:

المعيار	البيان
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢	توضح التعديلات أن متطلبات الافصاح الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٢، تخالف تلك الواردة في الفقرات بي ١٠- بي ١٦ والتي تطبق على حصة المنشأة في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة زميلة (أو جزء من حصتها في مشروع مشترك أوشركة زميلة) على حسب تصنيفها (أو تدرج ضمن مجموعة إستبعادات مصنفة) أنه تم الاحتفاظ بها بغرض البيع. لم يكن لذلك أي تأثير على القوائم المالية للشركة حيث لايوجد إستثمار في شركة تابعة، مشروع مشترك أو شركة زميلة.
معيار المحاسبة الدولي رقم ٧	التعديلات على المعيار المحاسبي رقم ٧ – "بيان التدفقات النقدية: مبادرة الافصاح"، تتطلب التعديلات من الشركات بتقديم إفصاحات حول التغيرات في المطلوبات الناشئة عن الانشطة التمويلية، ، بما في ذلك التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات غير النقدية (على سبيل المثال: الربح أو الخسارة من صرف العملات الأجنبية). عند التطبيق المبدئي للتعديلات لايتطلب من الشركات بتقديم معلومات مقارنة عن الفترات السابقة. لايتطلب من الشركة بتقديم إفصاحات إضافية في القوائم المالية الأولية الموجزة، ولكنها ستفصح عن معلومات إضافية في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

إن تطبيق المعايير أعلاه ليس له أي تاثير على السياسات المحاسبية والمركز المالي أو أداء الشركة.

٢- أسس الإعداد و ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

د) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الصادرة التى لم يسري مفعولها بعد

فيما يلى المعايير الصادرة ولكنها لم تصبح نافذة المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة القائمة أدناه خاصة بالمعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بشكل معقول تطبيقها في المستقبل. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار	البيان	تاريخ التفعيل
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥	الإيراد من العقود مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢	التعديل لمعيار الدولي رقم ٢ – تصنيف وقياس التعاملات التجارية المدفوعة على أساس أسهم.	١ يناير ٢٠١٨
معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠	التعديل لمعيار رقم ٤٠ – التحويلات للاستثمار العقاري.	١ يناير ٢٠١٨
لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم ٢٢	المعاملات التجارية بالعملة الاجنبية والنظرة المستقبلية.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقارير الدولية دورة ٢٠١٤-٢٠١٦.	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦	عقود الايجار	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١

تقوم ادارة الشركة حالياً بتقييم تأثير المعايير أو التعديلات أو التفسيرات المذكورة أعلاه على القوائم المالية للشركة عند التطبيق.

٣ – النقد وما فى حكمه

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
نقد لدى البنوك	٧٤,١٠١	٦١,٧٣٦
عمليات المساهمين		
نقد لدى البنوك	٤,٤١٨	١,٢٦٨

يتم الإحتفاظ بالنقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى مقابلة ذات تصنيف ائتماني جيد.

إن القيم الدفترية المفصح عنها تقارب بصورة معقولة القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع

عمليات التأمين

تمثل الإستثمارات المتاحة للبيع فى بنوك محلية وحدات فى صناديق استثمار مدرجة فى السوق المالية ("تداول") بينما يتم الاستثمار في بنوك أجنبية مدرج في البورصات الدولية. ان احتياطي الاستثمارات المتاحة للبيع ٠,٣ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٠,٣٥ مليون ريال سعودي). حيث تم قيده الى الفائض من عمليات التأمين.

الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع تم تلخيصها كما يلي:

عمليات التأمين	الرصيد في بداية الفترة ألف ريال سعودى	صافي الحركة خلال الفترة ألف ريال سعودى	التغير في القيمة العادلة الفترة ألف ريال سعودى	الرصيد في نهاية الفترة ألف ريال سعودى
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م - غير مدققة				
إستثمار في سندات	**٣,٧٩٢**	**-**	**٦٧**	**٣,٨٥٩**
إستثمار في صكوك	**١٠١,٠٧٦**	**(١,٠٧٣)**	**(٣)**	**١٠٠,٠٠٠**
إستثمار في اسهم حقوق ملكية	**٤,٦٠١**	**-**	**(١٧)**	**٤,٥٨٤**
إستثمار في صناديق مشتركة	**-**	**٢١٠**	**٧**	**٢١٧**
	١٠٩,٤٦٩	**(٨٦٣)**	**٥٤**	**١٠٨,٦٦٠**

	الرصيد في بداية السنة ألف ريال سعودى	صافي الحركة خلال السنة ألف ريال سعودى	التغير في القيمة العادلة للسنة ألف ريال سعودى	الرصيد في نهاية السنة ألف ريال سعودى
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م - مدققة				
إستثمار في سندات	٤,١١٢	(٥٠٠)	١٨٠	٣,٧٩٢
إستثمار في صكوك	١٠١,٠٨٣	-	(٧)	١٠١,٠٧٦
إستثمار في اسهم حقوق ملكية	٤,٦٨٦	٢٠٥	(٢٩٠)	٤,٦٠١
إستثمار في صناديق مشتركة	٧٥,١٩١	(٧٥,٠٠٠)	(١٩١)	-
	١٨٥,٠٧٢	(٧٥,٢٩٥)	(٣٠٨)	١٠٩,٤٦٩

عمليات المساهمين

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
أوراق مالية مدرجة فى سوق مالية	**٩٤,٤٠٤**	٣٣,٤٣٢
أوراق مالية غير مدرجة فى سوق مالية	**١,٩٢٣**	١,٩٢٣
	٩٦,٣٢٧	٣٥,٣٥٥

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

عمليات المساهمين (تتمة)

١) المتاحة للبيع– مدرجة في سوق مالية

	الرصيد في بداية الفترة ألف ريال سعودى	صافي الحركة خلال الفترة ألف ريال سعودى	التغير في القيمة العادلة الفترة ألف ريال سعودى	الرصيد في نهاية الفترة ألف ريال سعودى
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ـ غير مدققة				
إستثمار في اسهم حقوق الملكية	**٨,٠٤٥**	**(٦,٣١٠)**	**(٢٣٨)**	**١,٤٩٧**
إستثمار في سندات	**١٣,٦٢١**	**-**	**٧٣**	**١٣,٦٩٤**
إستثمار صكوك	**٤,٠٧١**	**(٤,٠٧٣)**	**٢**	**-**
إستثمار في صناديق مشتركة	**٧,٦٩٥**	**٧٠,٠٠٠**	**١,٥١٨**	**٧٩,٢١٣**
	٣٣,٤٣٢	**٥٩,٦١٧**	**١,٣٥٥**	**٩٤,٤٠٤**

	الرصيد في بداية السنة ألف ريال سعودى	صافي الحركة خلال السنة ألف ريال سعودى	التغير في القيمة العادلة للسنة ألف ريال سعودى	الرصيد في نهاية السنة ألف ريال سعودى
كما في ٣١ ديسمبر٢٠١٦مـ مدققة				
إستثمار في اسهم حقوق الملكية	١١,٤٤٤	(٥,٠٩٠)	١,٦٩١	٨,٠٤٥
إستثمار في سندات	١٠,٩٢٧	٢,٥١١	١٨٣	١٣,٦٢١
إستثمار في صكوك	٤٣,١٦٥	(٣٩,٠٨٥)	(٩)	٤,٠٧١
إستثمار في صناديق مشتركة	١٨,٤٢٩	(١٠,٠٠٠)	(٧٣٤)	٧,٦٩٥
	٨٣,٩٦٥	(٥١,٦٦٤)	١,١٣١	٣٣,٤٣٢

٢) المتاحة للبيع– غير مدرجة في سوق مالية

	الرصيد في بداية الفترة ألف ريال سعودى	صافي الحركة خلال الفترة ألف ريال سعودى	التغير في القيمة العادلة للفترة ألف ريال سعودى	الرصيد في نهاية الفترة ألف ريال سعودى
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م- غير مدققة				
إستثمار في شركة محلية	**١,٩٢٣**	**-**	**-**	**١,٩٢٣**

	الرصيد في بداية السنة ألف ريال سعودى	صافي الحركة خلال السنة ألف ريال سعودى	التغير في القيمة العادلة للسنة ألف ريال سعودى	الرصيد في نهاية السنة ألف ريال سعودى
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م ـ مدققة				
إستثمار في شركة محلية	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣
	١,٩٢٣	-	-	١,٩٢٣

٤ - الإستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)
عمليات المساهمين (تتمة)

٢) المتاحة للبيع- غير مدرجة في سوق مالية (تتمة)

إن الربح غير المحقق والبالغ ١,٥٥١ مليون ريال سعودي لفترة التسعةأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (لفترة التسعةأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م: الربح غير المحقق: ٠,٧٩٥ مليون ريال سعودي) تم تحميلها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين كإحتياطي استثمارات متاحة للبيع. إن احتياطي إستثمارات متاحة للبيع كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م هو ٢,٨٤٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ٤,٢١٤ مليون ريال سعودي).

تدار هذه الإستثمارات من قبل مدير صندوق متخصص وفقا للتعليمات المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

يبين الجدول التالي تحليل الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة حسب مستوى التسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م - غير مدققة

	المستوى ١	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
الإستثمارات المتاحة للبيع				
أوراق حقوق الملكية:				
عمليات التأمين	٤,٥٨٤	٢١٧	-	٤,٨٠١
عمليات المساهمين	١,٤٩٧	٧٩,٢١٥	١,٩٢٣	٨٢,٦٣٣
اوراق إئتمانية:				
عمليات التأمين	٣,٨٥٩	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٣,٨٥٩
عمليات المساهمين	١٣,٦٩٤	-	-	١٣,٦٩٤
	٢٣,٤٨١	١٧٩,٤٣٠	١,٩٢٣	٢٠٤,٩٨٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م- مدققة

	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإستثمارات المتاحة للبيع				
أوراق حقوق الملكية:				
عمليات التأمين	٤,٦٠١	-	-	٤,٦٠١
عمليات المساهمين	٨,٠٤٥	٧,٦٩٥	١,٩٢٣	١٧,٦٦٣
اوراق ائتمانية:				
عمليات التأمين	٤,٨٦٨	١٠٠,٠٠٠	-	١٠٤,٨٦٨
عمليات المساهمين	١٧,٦٩٢	-	-	١٧,٦٩٢
	٣٥,٢٠٦	١٠٧,٦٩٥	١,٩٢٣	١٤٤,٨٢٤

لدى الشركة أدوات حقوق ملكية غير متداولة بمبلغ ١،٩٢٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦م: ١،٩٢٣ مليون ريال سعودي) مسجلة بالتكلفة أو بسعر البيع الإرشادي، حيث سينعكس تأثير التغيرات في سعر حقوق الملكية فقط عندما يتم بيع الأدوات أو يتم اعتبارها منخفضة القيمة.

لم يكن هناك تحويلات بين المستويات ١، ٢ و ٣ خلال فترة التسعةأشهر المنتهية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و في السنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٦م.

٥ – استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

عمليات التأمين

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل سندات حكومية تستحق خلال فترة من ٥ الى ١٠ عام مصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية. بلغ متوسط العائد السنوي على هذه الاستثمارات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ٢,٣٧٥% الى ٣,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٢٥% إلى ٤,٥ %).

عمليات المساهمين

الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق تمثل سندات حكومية تستحق خلال فترة من ٥ الى ١٠ عام مصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية. بلغ متوسط العائد السنوي على هذه الاستثمارات في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م ٢,٣٧٥% الى ٣,٢٥% (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٣,٢٥% إلى ٤,٥ %).

٦ – أقساط تأمين مدينة، صافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
مستحق من حملة وثائق التأمين	**١٣٠,٦٩٦**	١٢٨,٩٠٣
مستحق من حملة وثائق التأمين– جهات ذات علاقة (الإيضاح ١١)	**١٩٧,٨٦٠**	١١٢,٠٩١
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	**(٦٧,٨٥٢)**	(٤٧,٧٥٤)
	٢٦٠,٧٠٤	١٩٣,٢٤٠

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة:

	لفترة التسعةأشهر المنتهية في٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
الرصيد فى بداية الفترة / السنة	**٤٧,٧٥٤**	٣٦,٣٣٩
المخصص للفترة / للسنة	**٢٠,٠٩٨**	١٤,٧١٢
ديون معدومة خلال الفترة / السنة	**-**	(٣,٢٩٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦٧,٨٥٢**	٤٧,٧٥٤

٧ – مستحق من معيدي التأمين، صافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
ذمم مدينة من معيدي التأمين	**٨,٨٤٦**	٢٢,٦١١
مخصص ديون مشكوك فى تحصيلها	**(١,٩٥٨)**	(٢,٠٠٧)
	٦,٨٨٨	٢٠,٦٠٤

٧ – مستحق من معيدي التأمين، صافي (تتمة)

فيما يلي حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة/ السنة:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد فى بداية الفترة / السنة	**٢,٠٠٧**	٢,٣٥٢
المخصص للفترة / السنة	**-**	١,١٢٣
عكس المخصص خلال السنة	**(٤٩)**	-
ديون معدومة خلال الفترة / السنة	**-**	(١,٤٦٨)
الرصيد فى نهاية الفترة / السنة	**١,٩٥٨**	٢,٠٠٧

٨ – الزكاة وضريبة الدخل المستحقة

تم احتساب الزكاة المستحقة الدفع وضريبة الدخل بناءً على افضل ما لدى الادارة من تقديرات. فيما يلي حركة الزكاة المستحقة الدفع:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد فى بداية الفترة / السنة	**٢٠,٤٤٩**	١٤,٦٨١
المحمل للفترة / السنة	**٤,٢٠٠**	٥,٧٦٨
الزكاة المدفوعة للفترة / السنة	**(٢,٨٠٨)**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢١,٨٤١**	٢٠,٤٤٩

فيما يلي حركة ضريبة الدخل مستحقة الدفع:

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م (غير مدققة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد فى بداية الفترة / السنة	**٢٣٢**	-
المحمل للفترة / السنة	**٣٠٠**	٢٣٢
ضريبة الدخل المدفوعة للفترة / السنة	**(١٦٥)**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٣٦٧**	٢٣٢

تعود الفروقات بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للزكاة بصورة أساسية إلى بعض التعديلات وفقا للأنظمة المالية ذات الصلة.

تم احتساب الوعاء الزكوي بناءً على فهم الشركة ومعرفتها بمتطلبات أنظمة الزكاة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تخضع الأنظمة الزكوية لتفسيرات مختلفة وتقوم الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) بإصدار الربط الزكوي والتي قد تختلف عن الإقرارات المقدمة من قبل الشركة.

٨ – الزكاة وضريبة الدخل المستحقة (تتمة)

الوضع الزكوي

قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية للسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩م حتى ٢٠١٦م وحصلت على شهادات زكاة مقيدة.

خلال عام ٢٠١٣م حصلت الشركة على ربوطات زكوية نهائية للسنوات ٢٠٠٩م إلى ٢٠١١م من الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) طالبت الهيئة بموجبه من الشركة التزام زكوي بمبلغ ١٧,٦٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الإدارة أن مخصص الزكاة المكون كافي. قدمت الإدارة اعتراضها على الربوطات أعلاه، وهي على ثقة بأن نتيجة الإعتراض سوف تكون في صالحها. ومع ذلك، وخلال عام ٢٠١٤م, قامت الشركة بسداد ١٤,٢٨٨ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بهذا الربط. لم تصدر الهيئة بعد الربط للسنوات من ٢٠١٢م الى ٢٠١٦م. يتم تحميل نسبة ٩٩% من الزكاة ونسبة ١% من ضريبة الدخل على المساهمين.

٩ – رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٤٩٠ مليون ريال سعودي مقسم الى ٤٩ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٠ – إحتياطي نظامي

تمشياً مع متطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بتكوين إحتياطي نظامي بتحويل ٢٠٪ من صافي الدخل السنوي للمساهمين إلى أن يبلغ الإحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع، ونظرا لأن الشركة لديها خسائر متراكمة في نهاية الفترة ، لم يتم التحويل للاحتياطي النظامي خلال الفترة ، علماً بأن هذا الإحتياطي غير قابل للتوزيع .

١١ – وديعة نظامية

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مدققة) ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين		
وديعة نظامية	**٧٣,٥٠٠**	٧٣,٥٠٠

خلال عام ٢٠١٦م، قامت الشركة بزيادة الوديعة النظامية من ١٠% إلى ١٥% من رأس المال المدفوع لتصبح ٧٣،٥ مليون ريال (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٧٣،٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم إختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). لا تمتلك الشركة حق التصرف في هذه الوديعة النظامية بدون موافقة ساما و العمولات الناتجة عن هذه الوديعة هي مستحقة لساما.

١٢ – المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تتكون الجهات ذات علاقة من مجلس الادراة، والشركات الواقعة تحت سيطرة اعضاء مجلس الادارة والموظفين الرئيسين.

فيمايلي تفاصيل أهم المعاملات مع الجهات ذات علاقة خلال السنة.

		المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في		الأرصدة كما في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م	**٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م**	٣١ ديسمبر ٢٠١٦م
الجهة ذات العلاقة	**طبيعة المعاملة**	**(غير مدققة) ألف ريال سعودي**	(غير مدققة) ألف ريال سعودي	**(غير مدققة) ألف ريال سعودي**	(مدققة) ألف ريال سعودي
عمليات التأمين					
مجموعة بن لادن السعودية	أقساط تأمين مكتتبة	**١٥٥,٦١٣**	٨٠,٢٧٢	-	-
	مطالبات مدفوعة	**(٦٩,٧٦٥)**	(١٥٧,٤١٢)	**١٨٤,٢٨٣**	٩٨,٤٣٥
شركة الحاج حسين علي رضا وشركاه	أقساط تأمين مكتتبة	**٣,٦٦٢**	٣٨٧٠	-	-
	مطالبات مدفوعة	**(٣,٨٤٢)**	٩,٣٦٤	**١٢,٦٨٤**	١٢,٨٦٤
مجموعة الشرق الأوسط	أقساط تأمين مكتتبة	**٩٨**	٩٤	-	-
	مطالبات مدفوعة	**(١٥٨)**	٢٢	**٥٩**	١١٩
الوكالات التجارية المتحدة	أقساط تأمين مكتتبة	**٤٤**	٧١	-	-
	مطالبات مدفوعة ومصاريف مدفوعة بالنيابة عن الشركة	**٥٨**	(٢٤٨)	**٧٧٥**	٦٧٣
ورشة الوكالات التجارية المتحدة المحدودة	مطالبات تم تسويتها	**(١,٨٦٢)**	(١٠,٩٥٣)	-	-
	ودفعات مسددة	**٤,٣٠٢**	٨,٤٥٩	**(٨٤٨)**	(٣,٢٨٨)
مكتب المحامي حسان محاسني	أقساط تأمين مكتتبة	**٣٥٢**	٦٠٨	-	-
	مطالبات مدفوعة	**(٢٤٧)**	(٤٤٣)	**٥٩**	(٤٦)
أعضاء مجلس الادارة:					
كبار التنفيذين	مكافآت ومصاريف متعلقة	**٣,٥٤٦**	٣,٧٠٨	-	-
عمليات المساهمين					
شركة نجم لخدمات التأمين	مدفوعات مستلمة	–	–	**(٢٧٠)**	(٢٧٠)
أعضاء مجلس الإدارة	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة	**٨٥٣**	٨١٨	**(٣٤٨)**	(٦٢)

١٣ – ربحية السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب (خسارة) / ربحية السهم للفترة بتقسيم صافي (خسارة) / ربح دخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة.

١٤ – المعلومات القطاعية

تمشياً مع طريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة قطاعات الاعمال بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تتضمن نتائج القطاعات المصروفات العمومية والإدارية ودخل الاستثمار. لا تتضمن موجودات القطاعات عمليات التأمين، النقد وما فى حكمه، الإستثمارات المتاحة للبيع، أقساط التأمين المدينة (صافي)، مستحق من معيدي التأمين (صافي)، مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى وأثاث، تجهيزات ومعدات.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات مستحق إلى معيدي التأمين، مستحق إلى حملة الوثائق، المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى، المستحق إلى عمليات المساهمين ونهاية الخدمة للموظفين.

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

تمشياً مع سياسة التقارير الداخلية للشركة، فإن المعلومات القطاعية تمت الموافقه عليها من قبل إلادارة مع ما يتفق مع نشاطات الشركة. تظهر الأصول و المطلوبات كما هو مبين ادناه:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م– (غير مدققة)

	طبي	مركبات	طاقة	الهندسية	أخرى	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٩,٠٤٢	٦١,٥٩٥	٢٦,٣٢٢	٦,٢٢٢	١٣,١٠٨	١١٦,٢٨٩
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة	(٤,٥٩٠)	(٢٩,٦٤٦)	(٢٥,٨٦٩)	(٥,٤٥١)	(١٠,٦٥٢)	(٧٦,٢٠٨)
اقساط تأمين فائض الخسارة	-	(١,٠٩٨)	-	-	(٤٤٢)	(١,٥٤٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤,٤٥٢	٣٠,٨٥١	٤٥٣	٧٧١	٢,٠١٤	٣٨,٥٤١
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٨٧	(٤,٧٠٩)	١٨	١,٨٣١	٦١٤	(١,٩٥٩)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤,٧٣٩	٢٦,١٤٢	٤٧١	٢,٦٠٢	٢,٦٢٨	٣٦,٥٨٢
عمولات اعادة التأمين المكتسبة	-	٤,٧٩١	٤١٤	٤,٥٧٨	٣,٦٩٩	١٣,٤٨٢
	٤,٧٣٩	٣٠,٩٣٣	٨٨٥	٧,١٨٠	٦,٣٢٧	٥٠,٠٦٤
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٢,٤٣٥	٤٢,١٧٣	-	٢,٢٧٥	٣,٢٧٥	٦٠,١٥٨
ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٣,٥٧٨)	(١٥,٣٠٦)	-	(٢,٠٦١)	(٢,٧٣٠)	(٢٣,٦٧٥)
صافي المطالبات المدفوعة	٨,٨٥٧	٢٦,٨٦٧	-	٢١٤	٥٤٥	٣٦,٤٨٣
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(٣,٧٣٤)	(١٧,٦٠٨)	٩٨	(٣١٦)	١٧٤	(٢١,٣٨٦)
صافي المطالبات المتكبدة	٥,١٢٣	٩,٢٥٩	٩٨	(١٠٢)	٧١٩	١٥,٠٩٧
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين	٦٨٢	١,٦٤٥	-	٨٥٦	٩٤٩	٤,١٣٢
مخصص معالجة المطالبات	-	(٥٧٥)	-	-	-	(٥٧٥)
إحتياطي مخاطر قائمة	-	-	-	(٣٢٥)	-	(٣٢٥)
إحتياطيات فنية أخرى	**٩٥٣**	-	-	-	-	٩٥٣
	٦,٧٥٨	١٠,٣٢٩	٩٨	٤٢٩	١,٦٦٨	١٩,٢٨٢
صافي نتيجة الاكتتاب	(٢,٠١٩)	٢٠,٦٠٤	٧٨٧	٦,٧٥١	٤,٦٥٩	٣٠,٧٨٢
مصروفات عمومية و إدارية (غير موزعة)						(٣٢,١٥١)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (غير موزع)						(٣,٧٦٨)
اتعاب اشراف وتفتيش	(٦١)	(٢٥٨)	(١٣٢)	(١٢٤)	(١٠٢)	(٦٧٧)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	(١٤١)	-	-	-		(١٤١)
دخل استثمار (غير موزع)						٢,٥٤٥
الفائض من عمليات التأمين						(٣,٤١٠)

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م– (غير مدققة)

	طبي	مركبات	طاقة	الهندسية	أخرى	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٠,٣٨٣	١٥٨,٤٠٧	٧٨,٥١٩	١٤٠,٤٨٨	٦٨,٨٣٨	٤٧٦,٦٣٥
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة	(١٢,٩٥٦)	(٧٦,٨٣٢)	(٧٧,١٦٧)	(١٢٩,٥٥٩)	(٥٧,٣٧٩)	(٣٥٣,٨٩٣)
اقساط تأمين فائض الخسارة	-	(١,٦٢٦)	-	-	(١,٣٢٨)	(٢,٩٥٤)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٧,٤٢٧	٧٩,٩٤٩	١,٣٥٢	١,٩٢٩	١٠,١٣١	١١٩,٧٨٨
التغير في صافي أقساط التأمين	١١,٠٨٧	١٩,٢٠٨	(٥١٤)	(٢,٢٢٦)	(١٦٣)	٢٧,٣٩٢
غير المكتسبة	٢٨,٥١٤	٩٩,١٥٧	٨٣٨	٨,٧٠٣	٩,٩٦٨	١٤٧,١٨٠
صافي أقساط التأمين المكتسبة	-	٢١,٩٥٠	١,٢٤٢	١١,٥٩١	١٠,٧٤٤	٤٥,٥٢٧
عمولات اعادة التأمين المكتسبة	٢٨,٥١٤	١٢١,١٠٧	٢,٠٨٠	٢٠,٢٩٤	٢٠,٧١٢	١٩٢,٧٠٧
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٠,٩٤٠	١٥٩,٢٤٤	-	٣٠,٣٢٣	٦,٨٧٨	٢٣٧,٣٨٥
ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٨,١٤٤)	(٥٩,٢١٨)	-	(٢٩,٢٧٦)	(٥,٣٨٢)	(١٠٢,٠٢٠)
صافي المطالبات المدفوعة	٣٢,٧٩٦	١٠٠,٠٢٦	-	١,٠٤٧	١,٤٩٦	١٣٥,٣٦٥
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(١٢,١١٦)	(١٠٩,١٧٧)	٤٩٩	٢٧٧	٥٩٠	(١١٩,٩٢٧)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٠,٦٨٠	(٩,١٥١)	٤٩٩	١,٣٢٤	٢,٠٨٦	١٥,٤٣٨
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين	١,٩٦٠	٦,٣٧٣	-	٢,١١٥	٢,٦٩٤	١٣,١٤٢
مخصص معالجة المطالبات	-	(٢,٥٨٨)	-	-	-	(٢,٥٨٨)
إحتياطي مخاطر قائمة	-	-	-	(٢,٩٢٣)	-	(٢,٩٢٣)
إحتياطيات فنية أخرى	٩٥٣	-	-	-	-	٩٥٣
	٢٣,٥٩٣	(٥,٣٦٦)	٤٩٩	٥١٦	٤,٧٨٠	٢٤,٠٢٢
صافي نتيجة الاكتتاب	٤,٩٢١	١٢٦,٤٧٣	١,٥٨١	١٩,٧٧٨	١٥,٩٣٢	١٦٨,٦٨٥
مصروفات عمومية و إدارية (غير موزعة)						(٩٠,٢٨٧)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (غير موزع)						(٢٠,٠٤٩)
اتعاب اشراف وتفتيش	(٢٠٩)	(٨٩٨)	(٣٩٣)	(٢٨٧)	(٢٩٩)	(٢,٠٨٦)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاوني	(٥٠٥)	-	-	-	-	(٥٠٥)
دخل استثمار (غير موزع)						٧,٣٢٣
الفائض من عمليات التأمين						٦٣,٠٨١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م– (غير مدققة)	**طبي**	**مركبات**	**طاقة**	**الهندسية**	**أخرى**	**المجموع**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٨,٨١٦	٥٨,٢١٠	٢٩,٣٤١	٩٦,٧١٨	٢٣,٧٧٦	٢١٦,٨٦١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧,٠٩٩	٣٤,٤٨٤	٢٨,٩٤٢	١٧٣,٨٧٤	٧٨,٧٧٥	٣٢٣,١٧٢
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة	٩٦٢	٣,٦٩٨	-	٤,٦٥١	١,٣١٢	١٠,٥٣٣
موجودات غير موزعة						٦٠٣,٦٤٩
إجمالي موجودات عمليات						١,١٥٤,٢١٥
مطلوبات وفائض عمليات التامين						
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٧,٢٢٢	١١٩,٦٤٨	٢٩,٨٥٥	١٠٣,٦٠٠	٢٩,٠٠٠	٢٩٩,٣٢٥
احتياطي مخاطر قائمة	-	-	-	٧٠	-	٧٠
مخصص معالجة المطالبات	-	٢,٧٨٠	-	-	-	٢,٧٨٠
احتياطي كوارث	-	-	-	٤٤٢	٦٤٧	١,٠٨٩
إحتياطيات فنية أخرى	١,٠٢٨	١,٩٦٨	-	-	٧٥٧	٣,٧٥٣
مطالبات تحت تسوية	١٨,٦٣٥	١٢١,٧٥٢	٢٩,٤٥٠	١٨٣,١١٨	٨٩,٧٤٦	٤٤٢,٧٠١
دخل عمولات غير مكتسبة	-	١٠,٨٤٣	-	٢٤,٣٩١	٥,٢٩٨	٤٠,٥٣٢
مطلوبات غير موزعة وفائض						٣٦٣,٩٦٥
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم						١,١٥٤,٢١٥

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م– (غير مدققة)	طبي	مركبات	طاقة	الهندسية	أخرى	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٧,٩٦٢	٥,٢٤٠	٣٠,٢٨٤	(٤,٩٧٨)	١٥,٢٢٣	٦٣,٧٣١
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة	-	(٢,٣٨٢)	(٢٩,٧٦٣)	٧,٢٣١	(١٢,٣٩٨)	(٣٧,٣١٢)
اقساط تأمين فائض الخسارة	(٥٦)	(٢٨٨)	-	-	(٦٠٥)	(٩٤٩)
صافى أقساط التأمين المكتتبة	١٧,٩٠٦	٢,٥٧٠	٥٢١	٢,٢٥٣	٢,٢٢٠	٢٥,٤٧٠
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	٧١٣	١١٧,٦٢٧	(٢)	٢,٩٢٠	(٢٦٤)	١٢٠,٩٩٤
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٨,٦١٩	١٢٠,١٩٧	٥١٩	٥,١٧٣	١,٩٥٦	١٤٦,٤٦٤
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	-	١٢,٤٧٩	٤٧٦	٢,٢٣٢	٣,٦٧١	١٨,٨٥٨
	١٨,٦١٩	١٣٢,٦٧٦	٩٩٥	٧,٤٠٥	٥,٦٢٧	١٦٥,٣٢٢
إجمالى المطالبات المدفوعة	٢٣,٧٤٦	١١٦,٧١٦	-	٣,٦١٤	٤٣,٥٨٧	١٨٧,٣٩٣
ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	(٣٣,٤٦٥)	-	(٣,٣٤٤)	(٤٣,١٨٣)	(٧٩,٩٩٢)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٣,٧٤٦	٨٣,٢٥١	-	٢٧٠	٤٠٤	١٠٧,٤٠١
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(١,٨٠٢)	(٨,٢٨٧)	-	(١٧٢)	١,٠٠٨	(٩,٢٥٣)
صافي المطالبات المتكبدة	٢١,٦٧٤	٧٤,٩٦٤	-	٩٨	١,٤١٢	٩٨,١٤٨
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين	١,٢٦٠	٦,٥٩١	-	٣٩٣	١,٠١٤	٩,٢٥٨
	٢٢,٩٣٤	٨١,٥٥٥	-	٤٩١	٢,٤٢٦	١٠٧,٤٠٦
صافى نتيجة الإكتتاب	(٤,٣١٥)	٥١,١٢١	٩٩٥	٦,٩١٤	٣,٢٠١	٥٧,٩١٦
مصروفات عمومية و إدارية (غير موزعة)						(٢٩,١٥٧)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(٤,١٠٤)
اتعاب اشراف وتفتيش	(٩٣)	(١,٠٢٧)	(١٥١)	(٤١)	(١٠٣)	(١,٤١٥)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاونى	(٢٦٣)	-	-	-	-	(٢٦٣)
دخل استثمار (غير موزع)						٥,٧٩١
الفائض من عمليات التأمين						٢٨,٧٦٨

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعةأشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦م– (غير مدققة)

	طبى ألف ريال سعودي	مركبات ألف ريال سعودي	طاقة ألف ريال سعودي	الهندسية ألف ريال سعودي	أخرى ألف ريال سعودي	المجموع ألف ريال سعودي
إجمالى أقساط التأمين المكتتبة	٤٧,٧٢٩	٤٢٠,٥٠٦	٥٩,٠٥٠	٦٤,٥٦٥	٨٠,٤٠٨	٦٧٢,٢٥٨
ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة	(٢,٠٧٩)	(٢١٥,٩٢٢)	(٥٨,٠٣٣)	(٥٥,١٥٧)	(٦٨,٧٦٠)	(٣٩٩,٩٥١)
اقساط تأمين فائض الخسارة	(٥٣١)	(٨٦٤)	-	-	(١,٨١٤)	(٣,٢٠٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٤٥,١١٩	٢٠٣,٧٢٠	١,٠١٧	٩,٤٠٨	٩,٨٣٤	٢٦٩,٠٩٨
التغير في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة	٢٥,٨٦٧	٢٢٥,٢٠٨	(٥٩٠)	٢,٦٤٦	(١,٣٥٢)	٢٥١,٧٧٩
صافى أقساط التأمين المكتسبة	٧٠,٩٨٦	٤٢٨,٩٢٨	٤٢٧	١٢,٠٥٤	٨,٤٨٢	٥٢٠,٨٧٧
عمولات إعادة التأمين المكتسبة	-	٣٩,١٢٢	١,٤٢٦	٨,٧٩٩	١٣,٠٥٦	٦٢,٤٠٣
	٧٠,٩٨٦	٤٦٨,٠٥٠	١,٨٥٣	٢٠,٨٥٣	٢١,٥٣٨	٥٨٣,٢٨٠
إجمالى المطالبات المدفوعة	٥٩,٩١١	٤٢١,٢٩٢	-	٤٠,٥٠٠	٧٨,٥٠٩	٦٠٠,٢١
ناقصا : حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٠٤)	(٨٤,٩٠٩)	-	(٣٨,٠٦٩)	(٧٤,٥١٢)	(١٩٧,٥٩٤)
صافى المطالبات المدفوعة	٥٩,٨٠٧	٣٣٦,٣٨٣	-	٢,٤٣١	٣,٩٩٧	٤٠٢,٦١٨
التغير في صافي المطالبات تحت التسوية	(٧٠١)	(٢٥,٥٧٣)	-	١,١٥٩	(٢,٤٨٧)	(٢٧,٦٠٢)
صافى المطالبات المتكبدة	٥٩,١٠٦	٣١٠,٨١٠	-	٣,٥٩٠	١,٥١٠	٣٧٥,٠١٦
تكاليف الاستحواذ على وثائق التأمين	٤,٢١٩	٢١,٣٢٤	-	١,٥٥٩	٣,٣٣٣	٣٠,٤٣٥
مخصص معالجة المطالبات	-	٥٠٦	-	-	-	٥٠٦
إحتياطى مخاطر قائمة	-	-	-	(١,٩٦٤)	-	(١,٩٦٤)
	٦٣,٣٢٥	٣٣٢,٦٤٠	-	٣,١٨٥	٤,٨٤٣	٤٠٣,٩٩٣
صافى نتيجة الإكتتاب	٧,٦٦١	١٣٥,٤١٠	١,٨٥٣	١٧,٦٦٨	١٦,٦٩٥	١٧٩,٢٨٧
مصروفات عمومية و إدارية (غير موزعة)						(٨٦,١٢٦)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(٤,٥٥٩)
اتعاب اشراف وتفتيش	(٣٦٩)	(٣,٣٢٥)	(٢٩٥)	(١٧٢)	(٣٥٩)	(٤,٥٢٠)
أتعاب مجلس الضمان الصحي التعاونى	(٨٥٧)	-	-	-	-	(٨٥٧)
دخل استثمار (غير موزع)						١٤,٤٨٥
الفائض من عمليات التأمين						٩٧,٧١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

١٤ – المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م–

(مدققة)	طبي	مركبات	طاقة	الهندسية	أخرى	المجموع
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
موجودات عمليات التأمين						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٩,٠٧٠	٧٧,٣٤٢	-	٥١,٠٤٢	٤٧,٤٥٢	١٨٤,٩٠٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٥٢١	٤٨,٠٥٩	٦٤٠	١٧٤,٧٨١	٩٧,٦٩٦	٣٢١,٦٩٧
تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة	١,٥١١	٥,٤٠٠	-	٢,٦٦٧	١,١٤٨	١٠,٧٢٦
موجودات غير موزعة						٦٧٤,٧٥٦
إجمالي موجودات عمليات التأمين						١,١٩٢,٠٨٥
مطلوبات وفائض عمليات التامين						
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٨,٥٦٣	١٥٧,٩٨٩	-	٥٥,٦٠١	٥٢,٦٠٩	٢٩٤,٧٦٢
احتياطي مخاطر قائمة	-	-	-	٢,٩٩٣	-	٢,٩٩٣
مخصص معالجة المطالبات	-	٥,٣٦٧	-	-	-	٥,٣٦٧
احتياطي كوارث	-	-	-	٤٤٢	٦٤٧	١,٠٨٩
إحتياطيات فنية أخرى	٧٦	١,٩٦٩	-	-	٧٥٧	٢,٨٠٢
مطالبات تحت تسوية	٢٤,١٧٤	٢٤٤,٥٠٤	٦٤٨	١٨٣,٧٤٩	١٠٨,٠٧٧	٥٦١,١٥٢
دخل عمولات غير مكتسبة	-	١١,٠٤٩	-	١٥,٣٥٤	٤,٤٥٧	٣٠,٨٦٠
مطلوبات غير موزعة وفائض						٢٩٣,٠٦٠
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم						١,١٩٢,٠٨٥

١٥ – القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن مبادلة أصل أو سداد التزام به بين طرفين بعلمهما وملء إرادتهما في معاملة تتم على أسس تجارية. تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه وأقساط تأمين مدينة (صافي) وإستثمارات متاحة للبيع ومبلغ مستحق من معيدي التأمين (صافي) ووديعة نظامية وتتكون مطلوباتها المالية من مطالبات تحت التسوية ومبالغ مستحقة لمعيدي التأمين ومبالغ مستحقة لحملة الوثائق ومبالغ مستحقة لعمليات المساهمين وبعض المطلوبات الأخرى.

لا تختلف القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية للشركة جوهريا عن قيمتها الدفترية كما في تاريخ إعداد القوائم المالية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لذات الموجودات أو المطلوبات (دون تعديل أو إعادة ترتيب).

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مالية مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند جميع المدخلات الهامة لها إلى بيانات مرصودة للسوق. و

المستوى ٣: أساليب تقييم لا يستند أي مدخل مهم منها إلى بيانات سوق يمكن ملاحظتها.

١٦ – أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للتوافق مع عرض الفترة الحالية.

١٧ – موافقة مجلس الإدارة

تمت الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة من مجلس الإدارة بتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠١٧م الموافق ١٠ صفر ١٤٣٩هـ.