

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي ثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧

صفحة

المحتويات

١	تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية
٤	قائمة عمليات التأمين الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية
٦	قائمة عمليات المساهمين الأولية
٧	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٩	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية
١٠	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
١١ - ٢٣	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة



أكبر و القحطاني
محاسبون قانونيون

البسام وشركاه
PKF
المحاسبون المتحالفون

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ والقوائم الأولية لعمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات للمساهمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ذلك التاريخ، والإوضاعات المرفقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارية هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجراءات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً، بشكل جوهري، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لأندي 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 التواهي الجوهرية، كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أكبر و القحطاني
محاسبون قانونيون

عبد الحميد عبدالقادر أكبر
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٥١

من ب ٢٤٩٧٥ الرياض ١١٢٢٢

الملكة العربية السعودية

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البراهيم
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

صر ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

الملكة العربية السعودية

١١ فبراير ٢٠١٨ م

٢٥ جمادي الأول ١٤٣٩ هـ

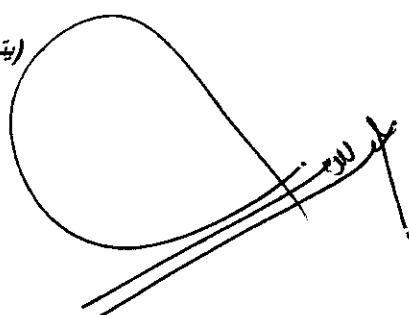


٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر (مدة)
 (غير مدفقة) (بالريالات السعودية)

إيضاح			أصول عمليات التأمين
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	٦	نقد وما في حكمه
١٥٧,٤٣١,٢٩٩	٢٤٧,٩٣١,٩٥٥		ودائع لأجل
-	٧,١١٨,١٩٠	٥	استثمارات
١٨٣,٧٠١,٢٧٩	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	٤	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة، بالصافي
٧٣,٢٠٤,٨٠٢	٤٩,٧٣٧,٢٤٤	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١٧,٦٠٤,١١٧	٢١٥,٩٨١,٣٥٥	٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧,٩٨٤,٣٥٧	٢٢,٨٩٣,٥١٦	٣	تكليف اكتتاب بوا الص تأمين مزجلا
٤١,٣٩٠,٥٢٠	٣٨,٥٦٢,٦٧٢		مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى
١,٤٠٣,١٥٨	١٣٠,٦٤٧	١١	مطلوب من جهات ذات علاقة
٦,٩٤٤,٥٦٤	٧,٣٢٨,٧٨١		ممتلكات ومعدات
١,١٩٦,٥٧٥,٤٩٦	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٤		مجموع أصول عمليات التأمين

أصول المساهمين			
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	٦	نقد وما في حكمه
٢٥,٨٦٢,٠٨٨	٩٢,٤٩٩,٨٥٠		ودائع لأجل
٧٤٨,٢٧٧	١١,١١٩,٦٣٣		مدفوعات مقدمة و موجودات أخرى
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٥	استثمارات
٥٥,٧٦٨,٦٦٤	٦٨,٨١٨,٢٦٣		مطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٩٨٨,٨٦١	٧	عمولة ودية نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨	شهرة
٣٣١,٨٧٧,٧٥٦	٤٠٣,٥٢٠,٨٤٣		مجموع أصول المساهمين
١,٥٢٨,٤٥٣,٢٥٢	١,٤٩٩,٦٩٤,٠٢٥		مجموع الأصول

(يتبّع)



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

٢٠١٦ ديسمبر ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	إيضاح
٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	٣
٤١٣,٣٤٧,٢٩٧	٤٤٦,٦٠٩,٧٣٣	٣
٨٥٨,٨٠٣,٧٩٢	٨٤٦,١٢٣,٩٩٣	

مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم

اجمالي اقساط تأمين غير مكتسبة

اجمالي مطالبات تحت التسوية

٤٧,١٦٥,٥٢٤	١٢,١٤٧,٢٠٢	
٢٤,٩٦١,٣٩٢	٢٠,٨١٠,٦١٢	٣
٧,٦٠١,٠٦٦	٦,٠١٣,٦٢٨	٣
٢٦,٩٨٩,٧٤٢	٤١,٢٣٠,٨٤٥	
٧,٥٩٨,٩٥٥	٤,٤٦١,٣٩٧	٣
٥٥,٧٦٨,٦٦٤	٦٨,٨١٨,٢٦٣	
١٥٣,٩٧٠,٧٦٦	٧٩,٣٨٩,٦١٨	
٧,٢٥٣,٣٥٣	٩,٨٥٥,٣٦٢	١٢
١,١٩٠,١١٣,٢٥٤	١,٠٨٨,٨٣٠,٩٢٠	
٦,٤٦٢,٢٤٢	٧,٦٤٦,٤٧٤	
-	(٣٠٤,٢١٢)	
١,١٩٦,٥٧٥,٤٩٦	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	

الفائض المتراكم من عمليات التأمين
 الخسائر الاكتوارية المتراكمة عن تعويض نهاية الخدمة
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم

مطلوبات وحقوق المساهمين

مطلوبات المساهمين

مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع

مجموع مطلوبات المساهمين

٣٢,٠٧٠,٢٣٩	٤٢,٠٢٣,٣٣١	
٢,٢٨٢,٤٤٣	٢,٩٨٨,٨٦١	٧
٣٤,٣٥٢,٦٨٢	٤٥,٠١٢,١٩٢	

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

احتياطي القيمة العادلة

ارباح مبقة

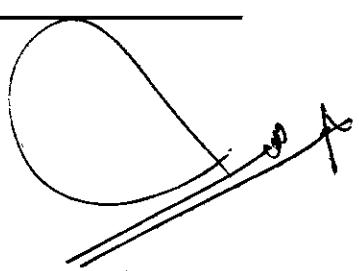
مجموع حقوق المساهمين

مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفائض المتراكم

وحقوق المساهمين

٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩
١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٩,٦٩١,٥٧٣	١٠
(٥,٧٤٠,٣٩٢)	١,٠٣٦,٤٦٧	
٩,٤١٥,٢٣٨	٥٢,٧٨٠,٦١١	
٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤	٣٥٨,٥٠٨,٦٥١	
٣٣١,٨٧٧,٧٥٦	٤٠٣,٥٢٠,٨٤٣	
١,٥٢٨,٤٥٣,٢٥٢	١,٤٩٩,٦٩٤,٠٢٥	



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 عمليات التأمين الأولية

لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مدة) (بالريالات السعودية)	فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	إيضاح
٩٥٤,٤٨٢,٥٨٧	٨٣١,٢٤٩,٤٠٦	١٥٦,٥٣٨,٤٥٦	٢١٠,٦٥٤,٩٧٣	٣ الإيرادات
(١٨٩,٥٣,٨٢٧)	(١٢١,٩٩٤,٩٤٢)	(٣٠,٣٤٥,٩٤٧)	(٢٧,٦٦٠,٩٢٧)	اجمالى أقساط التأمين المكتتبة
(٦,٥٢٠,٣٧٥)	(١٣,٨٣٩,٢٤٨)	(١,٩٤٤,٠٣٦)	(٦,٦٩٩,٩٠٧)	ناقصاً: أقساط إعادة التأمين المسندة
٧٥٨,٤٥٨,٣٨٥	٦٨٥,٤١٥,٢١٦	١٢٤,٢٦٨,٤٧٣	١٧٦,٢٩٤,١٣٩	أقساط تأمين فائض الخسارة
٥,٥٦٩,٩٥٥	٢٢,٤٧٤,٦٧٧	٧٢,٨٩٨,٧٢٣	(١٨,٠٧٧,٦٢٥)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧٦٤,٠٢٨,٣٤١	٧٠٧,٨٨٩,٨٩٣	١٩٧,١٦٧,١٩٦	١٥٨,٢١٦,٥١٤	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
(٢,٢٤٩,١٤٤)	٤,١٥٠,٧٨٠	(٢٣,٤٨٥,٥٤٥)	١٩٥,٨٧٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٦٢٥,٦٦٩	١٦,٨٢٤,٢٦٤	٤,٢٩٣,٨٢٠	٣,٦٠٢,٧١٢	النحوات في احتياطي أقساط تأمين إضافية
٧٨٣,٤٠٤,٨٤٥	٧٢٨,٨٦٤,٩٣٧	١٧٧,٩٧٥,٤٧١	١٦٢,٠١٥,١٠٠	عمولات إعادة التأمين
				مجموع الإيرادات
(٦٥٩,٠٢٠,٥٦٥)	(٥٢٤,٥٧٨,١٩٥)	(١٥٤,٣٣٥,٩٩٨)	(١٢٤,٨٤٧,٥٧٨)	تكاليف ومصاريف الافتتاب
٧٩,٠٢٨,٥٥٢	٧١,٥٠٧,٦٣٣	٢٠,٩٠٠,١٨٢	١٥,١٢٦,٢٠٤	اجمالى المطالبات المدفوعة
(٥٧٩,٩٩٢,٠١٣)	(٤٥٣,٠٧٠,٥٦٢)	(١٣٤,٢٤٥,٨١٦)	(١٠,٧٧١,٣٧٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨,٠٥٥,٨٨٧)	(٣٤,٨٨٥,١٩٨)	٢,٥٨٤,٤١١	(٨,٦٧٠,٥٨٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(١,٥٠٧,٠٦٢)	١,٥٨٧,٤٣٨	(٩٩٢,٦٧٠)	٢,٧٤٦,٩٨٣	التغيرات في مطالبات تحت القسوة، بالصافي
(٥٩٩,٥٥٤,٩٦٢)	(٤٨٦,٣٦٨,٣٢٢)	(١٣٢,٦٥٤,٠٧٥)	(١١٥,٦٤٤,٩٧٥)	التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(٥٨,٣٧٢,٢٦٩)	(٥٧,٣٨٨,١١٥)	(١٥,٣٧٥,٩٣١)	(١٢,٠١٢,٤١٠)	صافي المطالبات المتذبذبة
(١٦,٠٢٦,٤٤٧)	(١,٦٩١,٥٥٧)	(٦,٣١٤,٢٠٢)	١٤,٠١٠,٩٥	تكاليف افتتاب بواسطه التأمين
(٦٧٣,٩٥٣,٦٧٨)	(٥٤٥,٤٤٧,٩٩٤)	(١٥٤,٣٤٤,٢٠٨)	(١١٣,٦٤٦,٤٨٠)	إيرادات / (مصاريف) أخرى، صافي
١,٩,٤٠١,١٦٧	١٨٣,٤١٦,٩٤٣	٢٣,٦٣١,٢٦٣	٤٨,٣٦٨,٦٢٠	مجموع تكاليف ومصاريف الافتتاب
(٦٣,٧٧٢,٩٤٥)	(٩٤,٠٣٠,٣٧٣)	(١٩,٧٥٤,٣٩٧)	(٣٤,٧٣٠,٩٩٣)	صافي إيرادات الافتتاب
(١١,٤٦٠,٠٥٤)	(٢٨,٣٤٣,٦٢٢)	٩٥٥,٣٨٧	٥,١٣٨,٦١٠	المصاريف التشغيلية الأخرى ، بالصافي
-	(١٣٦,٢٤٨)	-	(١٥٨,٤٢٦)	مصاريف عمومية وإدارية
١٦,١٥٢,٣٩٠	١٦,٢٧٨,٥١٦	٤,٨٠٢,٧٦٩	٤,٣٣٦,١١٤	رد / (تكون) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٧٩٠,٥٤٩	(٧٢٠,٤٧٩)	٣٠٤,٢٠٩	٥,٠٨٢	خسارة غير معقولة من استثمارات محفظتها لغرض المتاجرة
(٥٨,٢٩٠,٠٦٠)	(١٠٦,٩٥٢,٢٠٦)	(١٣,٦٩٢,٠٣٢)	(٢٥,٤٠٩,٦١٣)	إيرادات عمولة
٥١,١٦١,١٠٧	٧٦,٤٩٤,٧٣٧	٩,٩٣٩,٢٣١	٢٢,٩٥٩,٠٠٧	إيرادات / (مصاريف) أخرى، بالصافي
(٤٦,٠٤٤,٩٩٦)	(٦٨,٨١٨,٢٦٣)	(٨,٨٤٥,٣٠٨)	(٢٠,٦٦٣,١٠٦)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
٥,١١٦,١١١	٧,٦٤٦,٤٧٤	٩٩٣,٩٧٣	٢,٢٩٥,٩٠١	صافي الفائض من عمليات التأمين
				الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
				صافي نتائج عمليات التأمين

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 لعمليات التأمين الأولية

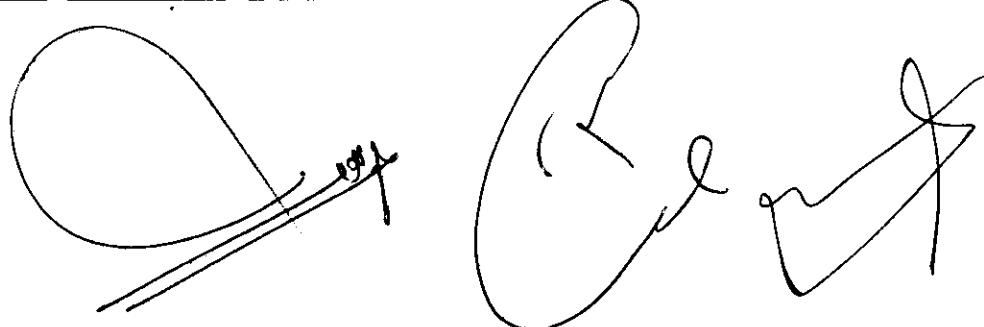
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	فترة الاثني عشر شهرًا المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إيضاح
(غير مدقة) (مدققة)	(غير مدقة) (مدققة)	(غير مدقة) (مدققة)	(غير مدقة) (مدققة)	
				(باليارات السعودية)
٥,١١٦,١١١	٧,٦٤٦,٤٧٤	٩٣٩,٩٢٣	٢,٢٩٥,٩٠١	صافي القائم لل فترة / السنة
-	(٣٠٤,٢١٢)	-	(٣٠٤,٢١٢)	الدخل الشامل الآخر :
٥,١١٦,١١١	٧,٣٤٢,٢٦٢	٩٣٩,٩٢٣	١,٩٩١,٦٨٩	البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة عمليات التأمين والقائم المتراكם
				الخسارة الافتراضية عن تعويض نهاية الخدمة
				اجمالي الدخل الشامل الآخر لل فترة / السنة

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 عمليات المساهمين الأولية
 لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

فترة الاثني عشر	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في شهرأ المنتهية في	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في شهرديسمبر ٣١ ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في شهرديسمبر ٣١ ٢٠١٧	إيضاح	
(غير مدقة) (مدققة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)	(غير مدقة)		
(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)	(باليارات السعودية)		
٤٦,٠٤٤,٩٩٦	٦٨,٨١٨,٢٦٣	٨,٩٤٥,٣٠٨	٢٠,٦٦٣,١٠٦	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين	
٦,٥٥١,٦٤٣	٦,٤١٩,٩٩٠	١,٨٢٠,٧٨٠	١,٣٦٦,٣٤٥	إيرادات عمولة	
(٥,٧٤٨,٤٣٤)	(٣,٣٥٧,٨٠٤)	٤٠٤,٨٧١	(١,٠٠٠,١٠٣٤)	(خسائر) / أرباح محققة من استثمارات متاحة للبيع	
-	(١,١٦٨,٩٨٨)	-	(١,١٦٨,٩٨٨)	شطب استثمارات	
(١,٨٨٥,٣٩١)	(١,٥٠٤,٧٤٣)	(٩١٧,٥٣٠)	(٥٥٧,٢٠٥)	مصاريف عمومية وإدارية	
٤٤,٩٦٢,٨١٤	٩٤,٢٠٦,٧١٨	١٠,٢٥٣,٤٢٩	١٩,٣٠٢,٢٢٤	صافي دخل الفترة / السنة	
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة	
١,٦٤	٢,٥٢	٠,٣٧	٠,٧٠	١٥	ربحية السهم الأساسي والمخفض



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 للمساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	فترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مدقة) (بالريالات السعودية)	(غير مدقة) (بالريالات السعودية)	(غير مدقة) (بالريالات السعودية)	(غير مدقة) (بالريالات السعودية)

٤٤,٩٦٢,٨١٤ ٦٩,٢٠٦,٧١٨ ١٠,٢٥٣,٤٢٩ ١٩,٣٠٢,٢٢٤

صافي الدخل للفترة / السنة

البنود التي يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة
操業の会員:

التغيرات في احتياطي القيمة العادلة في

الاستثمارات المتاحة للبيع

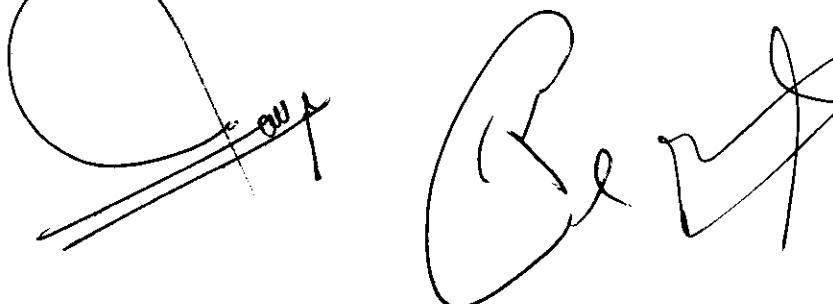
اجمالي الدخل الشامل للفترة / السنة

٧,٥٨٣,٠٦٣	٦,٧٧٦,٨٥٩	٦,٧١٣,٤٨٠	٧٥٨,٥٦٦
٥٢,٥٤٥,٨٧٧	٧٥,٩٨٣,٥٧٧	١٦,٩٦٦,٩٠٩	٢٠,٠٦٠,٧٩٠

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 المساهمين الأولية
 للاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجموع	الأرباح المبقاة / (الخسائر المترآكة)	احتياطي القيمة العادلة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
	(بالريالات السعودية)				
٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤	٩,٤١٥,٢٣٨	(٥,٧٤٠,٣٩٢)	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
٦٩,٢٠٦,٧١٨	٦٩,٢٠٦,٧١٨	-	-	-	صافي دخل السنة
-	(١٠,٨٤١,٣٤٥)	-	١٠,٨٤١,٣٤٥	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
٦,٧٧٦,٨٥٩	-	٦,٧٧٦,٨٥٩	-	-	التغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة
(١٤,٦٤٦,٢٨٤)	(١٤,٦٤٦,٢٨٤)	-	-	-	لاستثمارات متاحة للبيع
(٣٧٣,٧١٦)	(٣٧٣,٧١٦)	-	-	-	مخصص الزكاة (إيضاح ١٣)
٣٥٨,٥٠٨,٦٥١	٥٢,٧٨٠,٦١١	١,٠٣٦,٤٦٧	٢٩,٦٩١,٥٧٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٣)
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)
٢٥٢,٤٧٩,١٩٧	(٢٥,٦٩٢,٧٦٧)	(١٢,٣٢٣,٤٥٥)	١٦,٤٩٦,٤١٩	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
٤٤,٩٦٢,٨١٤	٤٤,٩٦٢,٨١٤	-	-	-	صافي دخل السنة
-	(٢,٣٥٣,٨٠٩)	-	٢,٣٥٣,٨٠٩	-	المحول الى الاحتياطي النظامي
٧,٥٨٣,٠٦٣	-	٧,٥٨٣,٠٦٣	-	-	التغيرات في الاحتياطي القيمة العادلة
(٧,٢٥٧,٢٠١)	(٧,٢٥٧,٢٠١)	-	-	-	لاستثمارات متاحة للبيع
(٢٤٢,٧٩٩)	(٢٤٢,٧٩٩)	-	-	-	مخصص الزكاة (إيضاح ١٣)
٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤	٩,٤١٥,٢٣٨	(٥,٧٤٠,٣٩٢)	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	مخصص ضريبة الدخل (إيضاح ١٣)
					الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)



تُعتبر 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 لعمليات التأمين الأولية
 لالثى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

للathi عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	للathi عشر شهراً المنتهية في ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر
(مدة) (بالريالات السعودية)	غير مدققة)

٥,١١٦,١١١	٧,٦٤٦,٤٧٤
-----------	-----------

١,٧٥٦,٣٧٥	١,٨٠٣,٦٢١
١١,٤٦٠,٠٥٤	٢٨,٣٤٣,٦٢٢
-	١٣٦,٢٤٨
٢,٠٥٦,٨٢٦	٣,٣١٩,٨٥٨
(١٥٤,٩٨٨)	٨٥٤,١٨٢
٢٠,٢٢٤,٣٧٨	٤٢,١٠٤,٠٠٥

١٥,٨٣٧,٠٢٤	(٤,٥٢٤,٨٢١)
(١٢,٩٦٣,٨٦٤)	٢٣,٤٦٧,٥٥٨
٢,٢٤٩,١٤٤	(٤,١٥٠,٧٨٠)
(٦٦,٠٠٥,٦٣٨)	١,٦٢٢,٧٦٢
١,٥٠٧,٠٦٢	(١,٥٨٧,٤٣٨)
(٤,٦٧٠,٨٩٧)	٤,٠٩٠,٨٤١
(١١,٤٢٣,٥٢٨)	٢,٨٢٧,٨٤٨
٩,١٤٥,٤٩	١,٢٧٢,٥١١
٨٤,٠٦١,٥٢٥	٣٣,٢٦٢,٤٣٦
٧,٣٩٣,٩٠٩	(٤٥,٩٤٢,٢٣٥)
٢٥,٦٥٠,٩٨٥	(٣٥,٠٣٨,٣٢٢)
٦,١٥٩,٧٤٧	١٤,٢٤١,١٠٣
(٥٥٣,٥٦٩)	(٣,١٣٧,٥٥٨)
٣٦,٧٧٥,٨٦٤	(٧٨,٣١٥,٥٧١)
٤٦,٠٤٤,٩٩٦	١٣,٠٤٩,٥٩٩
(٢,٩٧٥,٨٥٧)	(١,٠٢٢,٠٦١)
(٩,٢٧٠,٢٣٠)	(٢,٧٢٧,٨١٩)
١٤٧,٠٥١,٤٦٠	(٤٠,٥٠٧,٩٤٢)

(١,٤٢٢,٧٤٩)	(٣,٤٧٣,٥٢٠)
٢١١,٠٠٠	٤٣١,٥٠٠
-	(٧,٢٥٤,٤٣٨)
(١٠٧,٤٣١,٢٩٩)	(٩٠,٥٠٠,٦٥٦)
(١٠٨,٦٤٣,٠٤٨)	(١٠٠,٧٩٧,١١٤)

٣٨,٤٠٨,٤١٢	(١٤١,٣٠٥,٥٥٦)
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤٨٦,٩١١,٤٠٠
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤

-	٣٠٤,٢١٢
-	٣,٧٣٤,٤٢٣

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الفائض من عمليات التأمين

التعديلات على:
الاستهلاك

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ربح غير محق من استثمارات محظوظ بها لغرض المتاجرة
تعويض نهاية الخدمة
خسارة / (ربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية :

أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة

التغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية
حصة معيدي التأمين من طلابات تحت التسوية

التغيرات في احتياطيات فنية أخرى
تكليف اكتتاب بوالص ثأمين موجلة

مدفوعات مقسمة و الموجودات أخرى
مطلوب من جهات ذات علاقة

مطلوبات تحت التسوية
أقساط تأمين غير مكتسبة

أرصدة إعادة تأمين دائنة
ذمم دائنة

إيرادات عمولة غير مكتسبة
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

مطلوب إلى عمليات المساهمين
تعويض نهاية الخدمة المدفوع

صافي النقد المستخدم في الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ممتلكات ومعدات
المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات

استثمارات
ودائع لأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

معاملات غير نقدية

الخسائر الاكتوارية لتعويض نهاية الخدمة

الفائض غير الموزع للسنة السابقة المحول إلى مطلوبات أخرى

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القراءة المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية
 للاثنى عشر شهراً المنتهية في ٢١ ديسمبر ٢٠١٧

للاثني عشر شهراً	للاثني عشر شهراً
المنتهية في	المنتهية في
٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٢١ ديسمبر
(مدة) (غير مدققة)	(مدة) (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

٤٤,٩٦٢,٨١٤	٦٩,٢٠٦,٧١٨
------------	------------

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 صافي دخل السنة

-	١,١٦٨,٩٨٨
٥,٧٤٨,٤٣٤	٣,٣٥٧,٨٠٤
<u>٥٠,٧١١,٢٤٨</u>	<u>٧٣,٧٣٣,٥١٠</u>

تعديل على:

شطب استثمارات خلال السنة
 الخسائر المحققة من استثمارات متاحة للبيع

٧١٠,٩١٠	(١٠,٣٧١,٣٥٦)
(٣٢٨,٥٩٥)	(٧٠٦,٤١٨)
(٧,٧١٧,٨١٧)	-
٩٠٠,٠٠٠	٥٣٤,١١٩
(٤٦,٠٤٤,٩٩٦)	(١٣٠,٤٩,٥٩٩)
(٤,٣٦٢,٧١٥)	(٥,٥٨١,٠٢٧)
<u>٣٢٨,٥٩٥</u>	<u>٧٠٦,٤١٨</u>
<u>(٥,٨٠٣,٣٧٠)</u>	<u>٤٥,٢٦٥,٦٤٧</u>

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مدفوعات مقدمة وموارد أخرى

عمولة وديعة نظامية

مطلوب إلى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب من عمليات التأمين

زكاة مدفوعة

عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات، بالصافي

ودائع لأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية السنة

النقد وما في حكمه في نهاية السنة

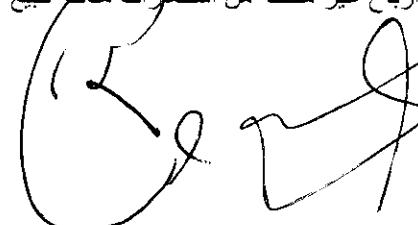
معاملات غير نقدية:

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

٨,٦٧٠,٠٨٩	(٩,٢٦٦,٢٩٨)
(٢٥,٨٦٢,٠٨٨)	(٦٦,٦٣٧,٧٦٢)
<u>(١٧,١٩١,٩٩٩)</u>	<u>(٧٥,٩٠٤,٠٦٠)</u>
(٢٢,٩٩٥,٣٦٩)	(٣٠,٦٣٨,٤١٢)
١٥٣,٧٢٣,٠٣٦	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧
<u>١٣٠,٧٢٧,٦٦٧</u>	<u>١٠٠,٠٨٩,٢٥٤</u>

٧,٥٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠
<u>٧,٥٨١,٠٦٣</u>	<u>٦,٧٧٦,٨٥٩</u>



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

١- معلومات عامة

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٤٢٩٥١٠٣٦٣٠٤ الصادر بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨).

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكافة الأعمال المتعلقة بها وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وفي ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م) حصلت الشركة على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية.

يقع مقر العمل الرئيسي للشركة في مدينة الخبر بالمملكة العربية السعودية.

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، فإن الشركة تحتفظ بحسابات مستقلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين، وتحتفظ الشركة بالحيازة الفعلية وملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين.

تقيد الإيرادات والمصاريف النسبية بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناءً عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ولوائح التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، يوزع الفائض الناشئ عن عمليات التأمين على النحو التالي

٪ ٩٠	المحول إلى عمليات المساهمين
٪ ١٠	المحول إلى عمليات التأمين
<hr/>	

وإذا ما أسفرت عمليات التأمين عن عجز، فإن كامل العجز يتحمله عمليات المساهمين.

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء بعض الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة فيما بينها بالقيمة العادلة ويتم عرضها بالريال السعودي وهو أيضاً العملة الرئيسية للشركة وعملة العرض لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٤-٢ السياسات المحاسبية

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والاثني عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والذي يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) - "الرسوم" والمتصلان بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعليم مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") رقم ٣٨١٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والذي أتى به بعد تعديلات توضيحية لاحقة تتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعديلات ساما"), حيث يتم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمليها على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة. حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، أعدت الشركة المحاسبية الخاصة بالزكاة وضريبة الدخل.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والافتراضات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقتصر بالإقرار مع القوائم المالية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

(أ) المعايير الدولية للتقارير المالية والتفسيرات الجديدة والمعدلة، المطبقة بواسطة الشركة:

- مبادرة الافتراض (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧)، وتاريخ التعديل من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- ثبات الأصول الضريبية الموجلة للخسائر غير المحققة (التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢)، وتاريخ التعديل من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٢٠١٤ - ٢٠١٦) - معايير متعددة، وسري للفترات السنوية من أو بعد ١ يناير ٢٠١٧.

(ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنصوصة التي تكون فعالة التطبيق لفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨ ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من الشركة:

قررت إدارة الشركة عدم اختيار التطبيق المبكر لما يلي من المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة والصادرة والتي ستصبح سارية المفعول لفترة التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨:

- من المتوقع أن ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إعادة تصنيف جزء جوهري من الموجودات المالية والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع، وتصنيفها حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو فوق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. إن المخصصات الدائنة مقابلة الموجودات المالية والمسجلة بالتكلفة المطفأة وسداد الدين التي تقاس بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع أن تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الائتمانية المتوقعة. عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ المعدل "عقود التأمين" قد يصنف المزيد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفق خيار القيمة العادلة. تتبع الشركة تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ والذي سمح بإعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. تعتقد الشركة بأنها ستكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف يتم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١. إن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة عليها التالية، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "١٧"، من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود العاملة"، يسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

- تحويل الاستثمارات العقارية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠) ويسري مفعوله على من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ معايير متعددة (لغاء الإعفاءات قصيرة الأجل وتوضيح قياس القيمة العادلة)، يسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.

- البيع أو المشاركة في الموجودات بين المستثمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٨) (سوف يتم تحديد تاريخ السريان).

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

٢-٢ السياسات المحاسبية - (تنمية)

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنصوصة التي تكون فعالة التطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨م ولم يتم اجراء تطبيق مبكر لها من الشركة - (تنمية):

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين"، ويسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠٢١.
- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ "عقود الإيجار"، ويسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩.

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات والإفتراضات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. إن تغيير هذه التقديرات أو الإفتراضات قد يتباين عن تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة خلال الفترة التي يتم فيها هذا التغيير. تعتقد الإدارة أن الإفتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعدل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٤- التقارير الموسمية والقطاعية

(أ) الموسمية

لم تتأثر نتائج الشركة بشكل جوهري خلال الفترة كنتيجة لموسمية العمليات.

(ب) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزاولة اعمال ينبع عنها ايرادات وتنكب عنها مصاريف وله معلومات مالية متصلة متأحة يتم تقديرها بانتظام من قبل رئيس وحدة العمليات والمتخذ للقرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقدير الأداء.

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، استثمارات، أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة - صافي، المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، المطلوب من جهات ذات علاقة والممتلكات والمعدات. تم عرض هذه الموجودات ضمن بند موجودات غير موزعة.

لا تتضمن المطلوبات والفائض القطاعية الذمم الدائنة، المطلوب إلى عمليات المساهمين، أرصدة إعادة التأمين الدائنة، المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، تعويض نهاية الخدمة، الخسائر الافتuarية المتراكمة عن تعويض نهاية الخدمة والفائض المتراكם لعمليات التأمين. تم عرض هذه المطلوبات والفائض ضمن بند مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع.

القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.

لا تتضمن النتائج القطاعية على المصاريف العمومية والإدارية، مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، خسارة غير محققة من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة، ايرادات عمولة ومصاريف / ايرادات أخرى والتي تم عرضها ضمن المصاريف / الارادات غير الموزعة.

ولأغراض الإدارية، فإن الشركة مقسمة إلى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- التأمين الطبيعي
- تأمين المركبات
- التأمين الهندسي
- تأمين الحوادث العامة
- تأمين الممتلكات
- اعمال التأمين الاخرى

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤- التقارير الموسمية والقطاعية- (تتمة)

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض التواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

لم تحدث أية معاملات فيما بين القطاعات خلال الفترة / السنة. وفي حالة حدوث أية معاملة، فإنها يتم وفقاً لأسعار التحويل بين قطاعات الأعمال، وتنتمي بنفس شروط التعامل مع الأطراف الأخرى. تشمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي يتم تسويتها على مستوى القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٣- المعلومات القطاعية

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	آخر	ممتلكات	حوادث عامة	الهندسي	تأمين سيارات	تأمين طبي
(بالريلات السعودية)						
٢١١,٦٥٤,٤٧٣	١,٣١٧,٢٨٩	٢,٠٥٠,٣٥٥	٣,٩٥٥,٤٠١	٤,٣٦٢,٠٠١	١٢٦,٥١٩,٦٠٧	٧٢,٤٧٠,٣٢٠
١٢٤,٨٤٧,٥٧٨	٣٩٤,٥١٧	٣٧٣,٧٧٤	١,٥٠٤,٨١٩	١,٣٢٩,٢٧٢	٤٢,٠٧٢,١٢٧	٢٩,١٢٤,٨٤٩
١٧٧,٢٤٤,١٣٩	٤,٠٢٩	(٢٥,٥٥٩)	٢,٠٩٢,٢١٤	١٢٨,٩٧٥	١١٨,٢٢٧,٩٣٠	٥٤,٩٦٣,٥٥٠
١٥٨,٢١٦,٥١٤	٥٩,١٢٤	٣٨١,٤٦٥	٧,١٦٦,٤٤٤	٧٣٣,٥٧١	١١٤,٤٩٠,٦٦٢	٣٥,٣٨٧,١٤٨
١٩٥,٨٧٤	-	-	١,٥٣٣,١٢١	(١,٣٣٧,٢٤٧)	-	-
٣,٦٠٢,٧١٢	٣٤٩,٩٧٩	٨٣٤,٨٥٤	٣٠٩,٧٢٤	١,١٨١,١٤٤	٩٣٧,١١١	-
(١١٥,٦٤٤,٩٧٥)	٦٣١,٥٤٢	(٨١,٥٩١)	(٦,٣٤٣,٦٤١)	(٥٦٤,٥٨١)	(٩٤,٦٧٥,٩٦٦)	(١٤,٥٦٠,٩٦٨)
(١٢,٠١٢,٤١٠)	(١٦٧,٤٨٢)	(٦٤٥,٤٢٨)	(٤٤٤,٧٢٤)	(٥١١,٧١٩)	(٥,٩٢٠,٦٦٦)	(٤,٣٤٤,٨٩١)
١٤,٠١٠,٩٥٠	١,١٥٤,٤٢١	(١٧٠,٢٨٩)	١٧٩,٩٦١	(١٢,٧١٩)	(٥٧٩,٨٥٨)	١٣,٤٤١,٣٨٩
٤٨,٣٧٨,٦٢٠	٢,٠١٥,٤٨٤	٣١٨,٠١١	٢,٣٥٢,٦٨٥	(٥١١,٥٥١)	١٤,٢٥١,٣١٣	٢٩,٩٤٢,٦٧٨
(٣٤,٧٣٠,٩٩٣)	-	-	-	-	-	-
٥,١٣٨,٦١٠	-	-	-	-	-	-
٤,١٨٢,٧٧٠	-	-	-	-	-	-
٢٢,٩٥٤,٦٧٧	-	-	-	-	-	-

عمليات التأمين:

اجمالي اقساط التأمين المكتسبة

اجمالي المطالبات المدفوعة

صافي اقساط التأمين المكتسبة

صافي اقساط التأمين المكتسبة

احتياطيات اقساط تأمين إضافية

عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف اكتتاب بواسطه تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي إيرادات الافتتاح

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

رد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع

إيرادات استئجار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

عمليات التأمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	آخر	ممتلكات	حوادث عامة	الهندسي	تأمين سيارات	تأمين طبي
(بالريلات السعودية)						
٨٣١,٢٤٩,٤٦	٧,٧٤٤,٧٦٦	٤٤,٧٥٢,٩٠٩	٢٣,٢٨٢,٦٤٣	٢١,٣٣٥,١٤١	٥١٧,٩٦٥,١٧٧	٢٣٦,١٦٨,٧٧٠
٥٢٤,٥٧٨,١٩٠	٢,٥٩٠,٦٢٨	٤,٧٣٦,٥٨١	٥,٢٦٤,٦٦٨	٤,٤١٣,٥٢٠	٣٨٣,٣٠٤,٣٣١	١٢٤,٢٢٨,٦٦٧
٦٨٥,٤١٥,٢١٦	٢٨٢,٢٣٨	١,٢١٩,٣٦٦	١٢,٤٤٠,٥٢١	٣,١٢٤,٣٧٤	٤٩٥,٦٢٥,٣٧٠	١٧٧,٧٢٣,٣٤٧
٧٧٧,٨٨٩,٨٩٣	١,١٠٨,٣٤٤	١,١١٥,٤٨٦	٢٩,٣١١,٥٨٢	٣,٢٨٣,٨٨٣	٤٩٣,٤١٧,٦٩٥	١٧٩,٦٦٢,٩٠٢
٤,١٥٠,٧٨٠	-	-	١,٠٨١,٦٨٤	(١٣٩,٢٨٩)	٣,٢٠٨,٣٨٥	-
١٦,٨٢٤,٢٦٤	١,٥٩٥,١٣٠	٤,٠٦١,٢٠٤	١,٥٧٠,٤١١	٥,٢٧٧,٦٩٥	٤,٣٨٩,٨٢٤	-
(٤٨٣,٣٢٨,٣٢٢)	١,٣٥٢,٤٣٣	(١,٧٨١,٠٦٢)	(١١,٩٠٠,٢٠٠)	(٤٢٩,٣٧١)	(٤٠١,٥٢٧,٦٣٠)	(٧٢,٠٨٢,٤١١)
(٥٧,٣٨٨,١١٥)	(٨٣٧,١٦١)	(٢,٦٦٢,٤٣٥)	(٢,٢٥٣,٤٧٧)	(٢,١٦٧,٤٠٠)	(٢٥,٠٣٣,٦٦٩)	(٢٤,٤٢٣,٦٧٣)
(١,٦٩١,٥٥٧)	١,٧١٤,٣٥٨	(٩٧٦,٥٣٨)	٢,٣٤٢,٦٤٠	(٨٧,٧٤٩)	(٤٦٥,٥٤١)	(٤,٢١٩,١١٤)
١٨٣,٤١٣,٩٤٣	٤,٩٤٣,١٠٤	(٢٤٣,٣٤٦)	٢٠,١٥٢,٥٦١	٥,٦٩٧,٧٦٩	٧٣,٩٧٩,٤٥١	٧٨,٩٢٧,٤٠٤
(٩٤,٠٣٠,٣٧٣)	-	-	-	-	-	-
(٢٨,٣٤٣,٣٢٢)	-	-	-	-	-	-
١٥,٤٢١,٧٨٩	-	-	-	-	-	-
٧٦,٤٦٤,٧٣٧	-	-	-	-	-	-

عمليات التأمين:

اجمالي اقساط التأمين المكتسبة

اجمالي المطالبات المدفوعة

صافي اقساط التأمين المكتسبة

صافي اقساط التأمين المكتسبة

احتياطيات اقساط تأمين إضافية

عمولات إعادة تأمين

صافي المطالبات المتقدمة

تكليف اكتتاب بواسطه تأمين

مصاريف أخرى، بالصافي

صافي إيرادات الافتتاح

مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع

إيرادات استئجار وإيرادات أخرى غير موزعة

صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (نتمة)
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣- المعلومات القطاعية (تمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدقة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	حوادث عامة (باليارات السعودية)	هندسي	تأمين سيارات	تأمين طبي	أصول عمليات التأمين:
١٩,٧٣٧,٢٤٤	١,٥٨,٧٦١	٦,١١٩,٦٨٩	٧,٣٥١,٤٠٦	٦,٧٨٧,٦٣٢	٤,٥٧٣,٥٥١	٢٢,٨٠٦,٢٠٥	حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة
٢١٥,٩٨١,٣٥٥	٢,٧٩١,٩٤٣	١٣٠,٤٥٤,٣٩٣	٧,٧١٨,١٤٩	٣٢,٥٥١,٨٧٤	٢٣,٧٦٨,٧٠٧	١٨,٦٩٧,٢٨٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٣,٨٤٣,٥١٦	١٢٤,٥٩٥	٦٩٨,١٤٦	١,٦٧٢,٧٣٢	٧٤٣,٩١٣	١٠,٤٤٤,٧٣٦	١٠,٢١١,٣٩٤	تكليف اكتتاب بواسطه تأمين مؤحلة
٨٠٦,٥٦١,٠٦٧							موجودات غير موزعة
<u>١,٥٩,١٧٣,١٨٢</u>							<u>مجموع أصول عمليات التأمين</u>
<hr/>							
مطلوبات وفائض عمليات التأمين:							
٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	١,٣٠٧,٧٨٩	٧,٠٨٤,٠٧٠	٤٠,٧٨٨,٧٧٨	٧,٨٥٠,٤٩٦	٢٣٤,٩٩٣,٤٩٧	١٠٧,٤٨٧,٨٦٠	اقساط تأمين غير مكتسبة
٤٤٦,٦٩,٧٣٣	٧,٨١٠,٦٦٩	١٣٨,٠٤٩,٢٨٦	٢٣,٨٨٥,١٠٠	٣٦,٩١٦,٦٨٥	١٩٢,١٠٠,٤٨٩	٤٧,٨٦٧,٥٠٤	مطالبات تحت التسوية
٢٠,٨١٠,٦٦٢	-	-	٨,٨٦٤,٩٩٧	٣,٨٨٣,٠٢٤	٨,٢٦٢,٥٩١	-	احتياطي اقساط تأمين اضافية
٦,٠١٣,٦٢٨	-	١٨٩,٧٧٠	-	٧٠,٤٠٦	٥,٧٥٣,٦٥٢	-	احتياطي فنية اخرى
٤,٦٦١,٣٩٧	٢٢٦,١٥٣	١,٠١٢,٧٦٥	٤٣١,٧٨٢	١,٦٦٢,٩٦٣	١,١٢٨,٢٣٦	-	ابرازات عمولة غير مكتسبة
<u>٢١٨,٧٦٣,٥٥٢</u>							<u>مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع</u>
<hr/>							
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين							
<u>١,٥٩,١٧٣,١٨٢</u>							

العمليات التأمينية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	آخرى	ممتلكات	حوادث عامة (بالريلات السعودية)	هندسى	تأمين سيارات	تأمين طبى	عمليات التأمين:
١٥٧,٥٣٨,٤٥٦	١,٦٤٦,٤٦٨	٢,٧٧٧,٣٥٤	٥,٣٥٥,٣٧٤	٣,٩٨٧,٣٦٩	٩١,٧٥١,٦٣٥	٥٠,١٢٠,٣٥٦	اجمالى اقساط التأمين المكتتبة
١٥٤,٣٣٥,٩٩٨	٦٧١,٧١٤	١٣,٧٦٥,٢٨٠	٦٥٦,٤٤٢	١٧٨,٥٦	١٢٨,٣٧١,٦٧٢	١٠,٦٩٢,٢٨٤	اجمالى المطالبات المدروعة
١٢٤,٢٦٨,٤٧٣	٩٣٨,٤٩٣	١٣٩,١٧٥	٢,٥٢١,٧٠٠	٥٩٦,٨٣١	٨٥,٦٣٦,٠٧٣	٣٤,٤٢٦,٢٠١	صافي اقساط التأمين المكتتبة
١٩٧,١٦٧,١٩٦	٨٥٠,٠٥٤	٨٠٩,٢١٦	٧,٧٧٦,١٧٢	٨٧٨,٣٢١	١٤١,١٣١,٧١٤	٤٥,٧٢١,٧١٩	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٢٣,٤٨٠,٥٤٥)	-	-	(٩,٩٤٦,٦٨١)	(٢,٠٦٧,٨٨٨)	(١١,٤٧٠,٩٧٦)	-	احتياطيات اقساط تأمين إضافية
٤,٢٩٣,٨٢٠	٢٦٤,٧١٠	١,٨٥٤,٨٠٦	٥٧٥,٧٣٧	١,٥٤٤,٧٣٥	٩٣,٨٣٢	-	عمولات إعادة تأمين
(١٢٢,٦٥٤,٧٥)	(٦٨١,٠٥١)	(٢٢٠,٠٩٨)	(٨١٠,٥١٢)	(٨١٨,٠٨٨)	(١٢٢,٥٩٢,١٩٤)	(٧,٧٢٩,١٣٢)	صافي المطالبات المكتتبة
(١٥,٣٧٥,٩٣١)	(١٨٥,٤٤٤)	(٧٦٤,٧١٧)	(٦٣٢,٤٤٨)	(٥٧٩,٤٤٣)	(٦,٨٤٤,٣٥٩)	(٦,٣٦٩,٥٠٢)	تكاليف الائتمان برأس تأمين
(٣,٣١٤,٢٠٢)	(٩,١٠١)	(١,٨,٨١٧)	(١٩٠,٢٥١)	(٤٠,٩٣٢)	(٢٢٣,٣٢١)	(٥,٧٣٣,٧٢٩)	مصاريف أخرى، بالصافي
٢٣,٣٣١,٢٢٦	٢٢٩,١٦٨	١,٧٧٨,٣٤٠	(٣,٢٢٢,٩٨٣)	(١,١٢٣,٩٩٦)	٩٤,٦٩٦	٢٥,٨٨٦,٣٣٨	صافي إيرادات الائتمان
(١٩,٧٥٤,٣٩٧)							مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
٩٥٥,٣٨٧							رد مخصص ديون مشترك في تحصيلها غير موزع
٥,١٦,٦٧٨							إيرادات استئجار وإيرادات أخرى غير موزعة
٩,٩٣٩,٢٣١							صافي الفائض من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تنمة)
لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣- المعلومات القطاعية (تنمة)

عمليات التأمين لفترة الاثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)

المجموع	أخرى	متلكات	حوادث عامة (باليارات السعودية)	الهندسي	تأمين سيارات	تأمين طبي	عمليات التأمين:
٩٥٤,٤٨٢,٥٨٧	١١,٥٦٣,٧٨٣	٤٣,٢٦٣,٢٧٨	٣٥,٩٩٤,٥٧٠	٢٤,١٦,٤٨٠	٥٦٦,٣٣١,١٠٩	٢٧٣,٣١٠,٣٦٧	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٦٥٩,٢١,٥٦٥	٤,٨٥٨,٠٧١	٤٣,١٥١,٥٢٢	٢,٣٨٧,١٦٣	٢,٩٤٣,٦٦٣	٥٥١,٠٣٨,١٦٨	٥٤,٦٤١,٩٧٨	اجمالي المطالبات المدروعة
٧٥٨,٤٥٨,٣٨٥	٥,٨٤١,٧٤١	٢,٨٣٢,٧٦٥	١٨,٠٤٥,٣٨٨	٣,٣٨٠,٠٠٥	٥٥١,٠٤١,٦٢١	١٧٧,٣١٦,٨٧٥	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧٦٢,٠٢٨,٣٤٠	٥,٧٩٧,٤٥٢	٣,٨٥١,٧٥٥	٣١,٦٧١,٣٢٤	٣,٦٦٣,٤٩٤	٦٠,٥٧٦٥,١١٣	١١٢,٩٨٠,٢٠١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٢,٢٤٩,١٤٤)	-	-	(٩,٩٤٣,٦٨١)	(١,٤٦٦,٢٦٣)	٩,١٦٣,٠٠٠	-	احتياطي اقساط تأمين إضافية
٢١,٦٦٥,٦٤٩	١,٥٩٢,٢٧٥	٨,٤٤٢,٢٦٩	٢,٢٧٣,٤٩١	٦,٧٧٧,٥٧١	٢,٦١٠,٠٤٣	-	عمولات إعادة تأمين
(٥٩٩,٥٥٤,٩٢٢)	(١,٦٧,٦٩٨)	(٢,٥٧١,٨٤٢)	(٢,٨٧٨,٩٨٤)	(٢,١٥٣,٢٨٦)	(٥٥٢,٢٥٨,١٠٩)	(٣٨,٠٨٥,٤٤٣)	صافي المطالبات المكتدة
(٥٨,٣٧٢,٢٦٩)	(١,٠٠٠,٤٢١)	(٣,٧٠٥,٩٥٩)	(٢,٧٧٦,٤٧٧)	(٢,٥٤١,٢٥٩)	(٣١,٠١٥,٩٥٦)	(١٧,٣٣٢,١٩٧)	تكليف اكتتاب بوالصن تأمين
(١٦,٠٢٦,٤٤٧)	٣,٥٣٥,٠٠٨	(٥٨٣,٧٠٤)	٣,٣٥٦,١٣٤	(٢١٤,٧٢٢)	(٤,١٧١,٣٣٤)	(١٧,٩٤٧,٨٢٩)	مصاريف أخرى، بالصافي
١,٩,٤٦١,١٧	٨,٣١٦,٦٦٧	٥,٤١١,٥١٩	٢١,٩٩٨,٨٠٧	٤,٠١٥,٥٣٥	٣٠,٠٩٣,٥٥٧	٣٩,٦١٥,١٢٢	صافي إيرادات الافتتاح
(١٣,٧٧٢,٩٤٥)	-	-	-	-	-	-	مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(١١,٦٤٠,٠٥٤)	-	-	-	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة
١٦,٩٤٢,٩٣٩	-	-	-	-	-	-	إيرادات استئجار وإيرادات أخرى غير موزعة
٥١,١٦١,١٠٧	-	-	-	-	-	-	صافي الفائض من عمليات التأمين

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)

المجموع	أخرى	متلكات	حوادث عامة (باليارات السعودية)	الهندسي	تأمين سيارات	تأمين طبي	أصول عمليات التأمين:
٧٣,٢٠٤,٨٠٢	٦١١,٧٣٣	٩,٢٩٠,٠٣٧	١١,١٩٨,٩٨٢	٧,٨٩٤,٠٥١	٧,٤١٨,٣٧٧	٣٦,٧٩١,٦٢٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢١٧,٣٤٤,١١٧	٣,٢٢١,٠٦٣	١١٨,٧١١,٨٣٧	٥,٠٧٤,٦١٨	٤٢,٦٢٧,٠٥٥	٢٢,٣٦١,٤١٢	٢٤,٥٩٨,١٣٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٧,٩٨٤,٣٥٧	١٦٤,٧٦٦	٧٩٨,٨٩٨	٢,١٢٢,٣٥٤	٧٥٥,١٣٠	١١,٧١٥,٢٠٨	١٢,٤٢٨,٠١١	مجلة
٨٧٧,٧٨٢,٢٢٠	-	-	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١,١٩٦,٥٧٥,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	مجموع أصول عمليات التأمين
٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	١,٦٤٦,٣٦٧	١٠,١٥٠,٥٣٨	٦١,٥٠٦,٩١٦	٩,١١٦,٣٢٤	٢٣٥,٦٢٣,٥١٨	١٢٧,٤١٢,٨٣٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤١٣,٣٤٧,٢٩٧	١١,١٢٥,٣٥٦	١٢٥,٩٩,٠٣٧	١٢,٥٣٥,٧٧٤	٤٦,٩٣٦,٠٣٧	١٦٦,٥٢٢,٩٨٥	٥١,١٢٧,١٠٨	مطالبات تحت التسوية
٢٤,٩٦١,٣٩٢	-	-	٩,٩٤٦,٦٨١	٣,٥٤٣,٧٣٥	١١,٤٧,٠٩٧٦	-	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٧,٦٠١,٠٦٦	-	-	٢٧٠,٩٥٤	-	١٠٨,٩٥٨	-	إيجابيات فنية أخرى
٧,٥٩٨,٩٥٥	١١٤,١٢١	١,٧٧٦,٧٨٦	٨١٥,٧٠٤	٢,٢٧٢,٠٣٧	٢,٦٧٠,٢٩٧	-	إيرادات عمولة غير مكتسبة
٢٩٧,٦١٠,٢٦١	-	-	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة وفائض
١,١٩٦,٥٧٥,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	غير موزع
١,١٩٦,٥٧٥,٤٩٦	-	-	-	-	-	-	مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين

القطاعات الجغرافية

إن جميع الأصول والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٣٢,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ : ١٠,٣٠٧,٠٤٨ ١٠,٣٠٧,٠٤٨ ريال سعودي)، أرصدة إعادة التأمين المدينة البالغة قيمتها ٤,٨٨٨,٢٢٣ : ٢٠١٦ : ٤,٨٨٨,٢٢٣ ٤,٨٨٨,٢٢٣ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ١٧,٦٧٤,٤٥٥ ١٧,٦٧٤,٤٥٥ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٨,٨٤٣,٤٤٢ ١٨,٨٤٣,٤٤٢ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ٤,١٣٠,٠٣٨ ٤,١٣٠,٠٣٨ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤,١٧٦,٣٠٠ ٤,١٧٦,٣٠٠ ريال سعودي).

٢٠١٦ ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٧ ٣١ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)
٢٣٧,١١٤,٢٦٦	٢٣٩,٥٠٣,٢٣٤
١١,٦٢١,٢٤٠	١٣,٧٥٧,٠٩٣
٢٤٨,٧٣٥,٥٠٦	٢٥٣,٢٦٠,٣٢٧
(٦٥,٠٣٤,٢٢٧)	(٩٣,٣٧٧,٨٤٩)
١٨٣,٧٠١,٢٧٩	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨

أقساط تأمين مدينة
أرصدة معيدي تأمين مدينة

ناقصاً: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥- الاستثمارات
تصنف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٠١٦ ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٦ ٣١ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)
٨٤,٤٩٢,١١٧	-
-	-
٨٤,٤٩٢,١١٧	٧,١١٨,١٩٠
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٧,١١٨,١٩٠

استثمارات متاحة للبيع (أ)
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة (ب)

(أ) تتمثل الحركة على استثمارات متاحة للبيع (عمليات المساهمين) فيما يلي:

٢٠١٦ ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٧ ٣١ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)
٩٠,١٥,٠٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧
٨٦,٥٠١,١٥٢	٥١,٠٩١,٧٧١
(٩٩,٦٠٧,١٧٥)	(٤٥,١٨٣,٢٧٧)
-	(١,١٦٨,٩٨٨)
٧,٥٨٣,٠٦٣	٦,٧٧٦,٨٥٩
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٦,٠٠٨,٤٨٢

بداية السنة
مشتراء
استبعادات
شطب استثمارات خلال السنة
الأرباح غير المحققة
نهاية السنة

(ب) تتمثل الحركة على استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة (عمليات التأمين) فيما يلي:

٢٠١٦ ٣١ (مدة) (بالريالات السعودية)	٢٠١٧ ٣١ (غير مدققة) (بالريالات السعودية)
-	-
-	٧,٢٥٤,٤٣٨
-	(١٣٦,٢٤٨)
-	٧,١١٨,١٩٠

بداية السنة
مشتراء
الأرباح غير المحققة
نهاية السنة

٦- النقد وما في حكمه

أ) عمليات التأمين:

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	(مدة) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية)	
٢٣٢,١٧٧,٠٨٧	١٩٠,١٤٦,٢٧٩			نقد لدى البنوك
١٤,٧٣٤,٣١٣	٨٦١,٧٣٢			شيكات قيد التحصيل
٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠	١٥٤,٥٩٨,٣٢٣			ودائع قصيرة الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)
٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤			

ب) عمليات المساهمين:

٢٠١٦ ٣١ ديسمبر	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	(مدة) (غير مدققة)	(بالريالات السعودية)	
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤			نقد لدى البنوك
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤			

٧- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحتفظ به وفقاً للنظام، ولا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما). ولا تتحقق الشركة أي عمولة خاصة عن هذه الوديعة، وتظهر العمولة المستحقة عن تلك الوديعة في بند منفصل طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما).

٨- الشهرة

بدأت الشركة عمليات التأمين في ١ يناير ٢٠٠٩. وقد اعتمد المساهمون في الشركة عملية تحويل محفظة التأمين وصافي الأصول الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقلدة) إلى الشركة اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ وذلك بعد الحصول على الموافقة من الجهات المعنية. وقد نتج عن هذا التحويل شهرة بمبلغ ٤,٥ مليون ريال سعودي.

٩- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ويتألف من ٥٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٧٥ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٧,٥ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٠- الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي قدره ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٪ من رأس المال، علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كأرباح.

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

فيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع جهات ذات علاقة وبمبالغها التقريرية:

لفترة الاثني عشر	لفترة الاثني عشر
شهرًا المنتهية في	شهرًا المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(مدققة)	(غير مدققة)

(بالريالات السعودية)

٢,١٩٤,٠٤٧	١,٤٥٣,٨٠٢
٢,٠٤٦,١٤٧	٦٥٣,٩٤١
٦,٠٥٣	٩٢٧,١٠٥

اجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم

مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة
مطالبات إلى طرف ذي العلاقة

تناقض الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة فيما يلي:

٢٠١٦ ٣١	٢٠١٧ ٣١
(مدققة)	(غير مدققة)

(بالريالات السعودية)

٣٦٣,٨٢٤	٢٣٦,٥٨٠
١,٨٠٠,٠٠٠	١,٤٠٠,٠٠٠

أقساط تأمين مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم
المكافآت المستحقة لمجلس الإدارة

تعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة

لفترة الاثني عشر	لفترة الاثني عشر
شهرًا المنتهية في	شهرًا المنتهية في
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(مدققة)	(غير مدققة)

(بالريالات السعودية)

٦,١٥٠,٢٥٦	٦,٤٧٣,٦٩٣
٣٧٥,٧٤٧	٣٥٦,٧٠٤

رواتب ومنافع

مكافآت نهاية الخدمة

١٢- تعويض نهاية الخدمة

إن الحركة على تعويض نهاية الخدمة للموظفين بالشركة خلال السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مدققة)

(بالريالات السعودية)

٧,٢٥٣,٣٥٣	بداية السنة
٣,٣١٩,٨٥٨	مصاريف محملة للسنة
٣٠٤,٢١٢	الخسارة الاكتوارية المحملة على قائمة الدخل الشامل
(١,٠٢٢,٠٦١)	مدفوعات
٩,٨٥٥,٣٦٢	نهاية السنة

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
 لفترتي الثلاثة والاثني عشر شهراً المنتهيتين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

١٢- تعويض نهاية الخدمة (تتمة)

المبالغ المحملة على قائمة عمليات التأمين الأولية للسنة:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	غير مدققة	
(بالريالات السعودية)		
٣,٠٠٥,٢٠٤		تكلفة الخدمة الحالية
-		تكلفة الخدمة السابقة
٣١٤,٦٥٤		تكلفة الفوائد
٣,٣١٩,٨٥٨		التكلفة المعترف بها

الافتراضات الاكتوارية الرئيسية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	%	
(بالريالات السعودية)		
٦٣,٤٠	٦٣,٤٠	معدل الخصم المستخدم
٢٠,٥٠	٢٠,٥٠	معدل زيادة الرواتب
متوسط		معدل دوران الموظفين

يتمثل تحليل الحساسية على القيمة الحالية للتزامات المكافآت المحددة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		معدل الخصم
المبلغ	النسبة %	الزيادة
(بالريالات السعودية)		
٩,٢٨٧,٨٣٨	٠,٥ +	الزيادة
١٠,٤٨٠,٢٢١	٠,٥ -	الانخفاض

٣١ ديسمبر ٢٠١٧		النسبة %
الزيادة	٠,٥ +	الزيادة
الانخفاض	٠,٥ -	الانخفاض

التغييرات المتوقعة في الراتب

١٠,٤٨٢,٧٦٩	٠,٥ +	الزيادة
٩,٢٨٠,٤١٧	٠,٥ -	الانخفاض

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

نسب ملكية الأسهم الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	نسبة الملكية الخاضعة للزكاة
(مدققة)	(غير مدققة)	نسبة الملكية الخاضعة لضريبة الدخل
٩٧,٣%	٩٧,٣%	٩٧,٣%
٢,٧%	٢,٧%	٢,٧%

١٢- الأمور الزكوية والضريبية - (تتمة)

مكونات الوعاء الزكوي

تتألف أهم مكونات الوعاء الزكوي للشركة بصورة رئيسية من حقوق المساهمين كما في بداية السنة وصافي الدخل المعدل وبعض البنود الأخرى.

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم تكوين مخصص الزكاة بواقع ٢٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري العائد للمساهمين السعوديين في الشركة.

تم تكوين مخصص ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين الأجانب في الشركة.

وضع شهادات الزكاة وضريبة الدخل

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

في عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط 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 الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها. بالإضافة إلى ذلك، خلال عام ٢٠١٧، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية للسنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤، مع المطالبة بفرق زكوية قدرها ٤,٣ مليون ريال سعودي و ٨,٤ مليون ريال سعودي، على التوالى. ثم قامت بعد ذلك الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربوط آخر عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ بقيمة إجمالية قدرها ١٨,٩ مليون ريال سعودي تتمثل في مطالبات زكوية وضريبية قدره ٤,٣ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بمبلغ ١٥,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط وتتوقع صدور حكم لصالحها.

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

في عام ٢٠١٥، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط معدل عن نفس السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨ للطالبة بنفس القيم الصادرة في قرار اللجنة الإبتدائية. قدمت الشركة اعتراضاً على تلك الربوط الزكوية وتتوقع صدور حكم لصالحها. قامت الشركة بسداد مبلغ إضافي قدره ٨,٨ مليون ريال سعودي، كما أصدرت خطاب ضمان ينكي بقيمة ١٠,٦ مليون ريال سعودي وفقاً لمتطلبات لجنة الاستئناف. مازال النزاع محل الدراسة من قبل لجنة الاستئناف.

في سبتمبر ٢٠١٧، وبعد الاجتماع مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، قامت الشركة بسداد مبلغ ٤٦,٩ مليون ريال سعودي، والذي يتمثل في فرق ضريبة استقطاع بقيمة ٣٦,٩ مليون ريال سعودي وكذلك سداد مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي كدفعة مقدمة تحت حساب الغرامات، حتى تتجنب الشركة الزيادة في غرامات التأخير.

لقد تم القيام بذلك السدادات مع ابقاء حق الشركة في الاستمرار في الاعتراض، واسترداد أو تسوية الدفعات عند صدور حكم لصالح الشركة في الإعتراضات المقدمة.

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه نظير بيع أصل ما أو دفعه لتحويل مطلوب ما في معاملة نظامية بين أطراف مشاركة في السوق بتاريخ القباس (سعر الخروج من السوق) وتتألف الأصول المالية للشركة من النقد وما في حكمه والاستثمارات المتاحة للبيع والأصول الأخرى، وتتألف مطلوباتها المالية من التزم الدائنة والمطلوبات الأخرى.

لا يوجد فرق جوهري بين القيم العادلة للأصول والمطلوبات المالية وقيمها العادلة كما بتاريخ القوائم المالية.

وتستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى الأول: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأدوات مماثلة (بدون تعديل أو إعادة تسعير)
- المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لأصول ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقدير أخرى تعتمد فيها كافة المدخلات الهامة على بيانات السوق الملحوظة.
- المستوى الثالث: الطرق الفنية التي لا تحدد مدخلاتها الهامة وفقاً لبيانات السوق الملحوظة.

يقدم الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية حسب قيمتها العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي لقيمة العادلة:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (غير مدقة)

الاجمالي	المستوى الثالث (بالريالات السعودية)	المستوى الثاني	المستوى الأول	صناديق استثمار استثمار في شركات أجمالي الاستثمارات
٤٥,١٧٩,٨٩١	-	٤٥,١٧٩,٨٩١	-	صناديق استثمار
٥٧,٩٤٦,٧٨١	١١,٨٢١,٨٩٢	-	٤٦,١٢٤,٨٨٩	استثمار في شركات
<u>١٠٣,١٢٦,٦٧٢</u>	<u>١١,٨٢١,٨٩٢</u>	<u>٤٥,١٧٩,٨٩١</u>	<u>٤٦,١٢٤,٨٨٩</u>	<u>أجمالي الاستثمارات</u>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقة)

الاجمالي	المستوى الثالث (بالريالات السعودية)	المستوى الثاني	المستوى الأول	صناديق استثمار استثمار في شركات أجمالي الاستثمارات
٣٩,٤٧٩,٥٥٥	-	٣٩,٤٧٩,٥٥٥	-	صناديق استثمار
٤٥,٠١٢,٥٦٢	١١,٨٢١,٨٩٢	١,١٦٨,٩٨٨	٣٢,٠٢١,٦٨٢	استثمار في شركات
<u>٨٤,٤٩٢,١١٧</u>	<u>١١,٨٢١,٨٩٢</u>	<u>٤٠,٦٤٨,٥٤٣</u>	<u>٣٢,٠٢١,٦٨٢</u>	<u>أجمالي الاستثمارات</u>

فيما يتعلق بالأدوات المالية المعترف بها بقيمتها العادلة بوتيرة متكررة، تقوم الشركة، في نهاية كل فترة اعداد قوائم مالية، بتحديد ما إذا كان هناك تحويلات فيما بين مستويات التسلسل الهرمي وذلك من خلال إعادة تقدير تصنيفها (على أساس أولى مستوى من المدخلات التي تعتبر هامة لقياس القيمة العادلة ككل).

وخلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

١٥- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساس والمخفف من دخل المساهمين بتقسيم صافي دخل الفترة / السنة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة خلال الفترة / السنة.

٦- التزامات محتملة

تخضع الشركة، كغالبية شركات التأمين، للتقاضي في سياق أعمالها الاعتبادية. وتعتقد إدارة الشركة، بناء على رأي إدارة قانونية مستقلة، أن نتائج القضايا المتداولة بالمحاكم لن يكون لها أثر جوهري على أرباح الشركة أو مركزها المالي.

٧- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام فترات المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة / الفترة الحالية.

٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يناير ٢٠١٨ م الموافق ١٤ جمادى الأول ١٤٣٩ هـ.