

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدقة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

| صفحة   | الفهرس                                         |
|--------|------------------------------------------------|
| ١      | تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين |
| ٣-٢    | قائمة المركز المالي الأولية الموجزة            |
| ٥-٤    | قائمة الدخل الأولية الموجزة                    |
| ٦      | قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة       |
| ٧      | قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة |
| ٨      | قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة         |
| ٤٠ - ٩ | إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  |

# شركة المحاسبون المتقاضيون

محمد الربيعان وشريكه - محاسبون متقاضيون (الشرق الأوسط)



البسام وشركاه

المحاسبون المتقاضيون

(عضو PKF العالمية)

PKF

لبنان، إسرائيل، زعيم عالمية

## تقرير الفحص المحدود لمراجعى الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين بشركة الإتحاد للتأمين التعاوني

(سابقاً: شركة الإتحاد التجارى للتأمين التعاوني)

(شركة مساهمة سعودية)

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الإتحاد التجارى للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٩ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والن歇 الشامل الآخر لفترات الثلاثة والستة أشهر المتبقتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتغيرات التقنية لفترة ستة أشهر المتبقية في ذلك التاريخ، والإضاحات المرفقة التي تغير جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي المتعلق بترتبط الفحص رقم ٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من إجزاء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلاً وإجراءات فحص أخرى، بعد الفحص أدى بشكل كبير في نطافه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي أن نتمكن من الحصول على تأكيد بأننا نتمكن على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها خلال عملية المراجعة، وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

### الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباها أي شيء يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٢٠ يونيو ٢٠١٩، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

المحاسبون المتقاضيون  
عضو مستقل في جنباً جروب إنترناشونال

حمود بن علي الربيعان  
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٢٢  
ص.ب. ٦٠٩٣٠، الرياض ١٥٥٥٥  
المملكة العربية السعودية



٥ أغسطس ٢٠١٩  
٤ ذي الحجة ١٤٤٠

البسام وشركاه  
المحاسبون المتقاضيون

ابراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧  
ص.ب ٤٦٣٦، الخبر ٣١٩٥٢  
المملكة العربية السعودية



شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
(بنكاد: شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني)

(شركة معاشرة سعودية)  
قائمة المركز المالي الأولية المرجحة  
كمالي ٢٠١٩ يوم ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(البيانات السنوية)  
٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩  
الإضاح (غير مدققة) (مليون)

| ١٥١,٨٨٩,٢٦٤   | ٢٦٦,٣٦١,٨٢٨   | ٤    |  |
|---------------|---------------|------|--|
| ١٨٣,٨٦٦,٦٢٠   | ١٦٨,٣١٩,٠٨٣   | ٩    |  |
| ٢٣,٢٢٩,٧٦٠    | ٢١,٣٥٣,٣٣٣    | ١٠,٧ |  |
| ٨١,٦٦٦,٧٤٤    | ٨٨,٢٣٢,٩٦٦    | ١٠,٧ |  |
| ٣٣,٠٨٣١٧      | ٣٥,٦٦١,٠٥١    | ١٠,٧ |  |
| ٢٢,٧٥٠,١٤٨    | ٢٠,٧٦٦,٤٩٦    | ١٠   |  |
| ١٣٢,٣١٣,٤٩٥   | ١٢٠,٤٢١,٨٣٧   | ٩,٦  |  |
| ٤١,٤٦٧,٢٢١    | ٣٠,٣٦٨,٤٦٦    |      |  |
| ٨٢٦,٩١١,٧٩١   | ٧١٨,٦٦١,٧٥٤   |      |  |
| ٦,٦٩١,٦٩٩     | ٦,٠٨٤,٣٧٧     |      |  |
|               | ١,٤٣٦,٤٨٦     |      |  |
| ٤,٤٩٦,٥٠٠     | ٤,٤٩٦,٥٠٠     |      |  |
| ٢٧,٥٠٠,٠٠٠    | ٢٧,٥٠٠,٠٠٠    |      |  |
| ٣,٩٣٧,١٢٢     | ٤,٦٦٩,٣٤٧     |      |  |
| ١,٥٢٧,٥٣٢,١١٤ | ١,٤٢٦,٨٣٠,٢٢٦ |      |  |

موجودات

نقد و ما في حكمه

المسلط للتأمين و قسم معدي تأمين متعدد بالصالحي

حصة معدي التأمين من المسلط غير المكتسبة

حصة معدي التأمين من المسلط تحت التسوية

نحالت المكتتب و ثقى تأمين مؤجلة

استثمارات

مصالح مدورة متداولة موجودات المجرى

وعالي نكبة طريلة الأجل / ذات دخل ثابت

متطلبات وسائل

أصول حق الاستئتمان

شهرة

وديمة نظرية

حالة ورثة لنظرية مستحقة النفع

مجموع الموجودات

تغطى الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجاوزها من هذه المعلومات المالية الأولية المرجحة.

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
 (شعبة: شركة الاتحاد للتأمين التعاوني)  
 (شركة مساهمة سعودية)

النفقة المركز المالي الأولية المرجدة ..(تسعة)  
 معاشر ٢٠١٩ يعادل ٢٠١٩  
 (يمنع النسخ بالرجالات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

(باليارات السعودية)  
 لفظاً ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
 (غير منتهية)  
 (مدة)

|                      |                      |
|----------------------|----------------------|
| ٥٠,٤٦٦,٦٢٣           | ٣٩,٧١٦,٩٨٥           |
| ٢١,٣٧٨,٤١٨           | ٣٣,٥٦٠,٦٦١           |
|                      | ١,٨٤٩,٧٩٩            |
| ١٣,٠١٣,٣٢٠           | ١٦,٧٢٠,٨٩٣           |
| ٣٨٨,٦٥٣,٣٥           | ٤٣٠,٣٨٨,٨١٧          |
| ٣,٥٥٣,٤٤١            | ٣,٥٨٣,٠٠٢            |
| ٢١٦,٥٨٥,٣٦٦          | ٢٣,٤٨٧,٣٦٨           |
| ١١٣,٩٩٦,٧٩٣          | ١٠٠,٥٨٠,٢٩١          |
| ٣٧,٣٣١,١٤٤           | ٢٩,٣٠١,٣٢٣           |
| ١٧,٠٢٥,٢٥            | ١٦,٧٤٧,٢٨٣           |
| ٩,١٥٧,٤٢٨            | ١١,٦٧٧,٠٥٦           |
| ٥١,٦٢٠,٥١٢           | ٤٨,١٢٣,٠٨٣           |
| <b>٣,٣٢٩,١٢٢</b>     | <b>٤,٥٦٤,١٠٣</b>     |
| <b>١,١٤٤,٣٤٧,٧٧٥</b> | <b>١,٠٩٢,٣٤٤,٥٩٢</b> |

|                   |                   |
|-------------------|-------------------|
| ٩,٢٦١,٠٧٠         | ٩١,٩٩١,٤٨١        |
| ١,٤٨٢,٧٥١         | (٢٨,٤٨٩)          |
| <b>١٠,٧٤٣,٨٧١</b> | <b>٦٦,٨٦٣,٧٩٩</b> |

|                     |                     |
|---------------------|---------------------|
| ٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠         | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠         |
| ٤٣,٢٦١,٤٣٣          | ١٤,٠٢٧,١٨٠          |
| ٩,٦٧,٣٤٤,٠٠٠        | ٢٨,٠١٣,٤٣٨          |
| ٧,٩٩,٨٧٣            | ٧,٧٥٧,٢٨٩           |
| <b>٤٣٣,٤١٢,٢١١</b>  | <b>٤٣,٠٢٧,٩٠٧</b>   |
| <b>١,٥١٧,٥٢,١١٥</b> | <b>١,٠٩٣,٨١,٦٢٣</b> |

مطلوب  
 رقم مادة  
 مطلوب مستحقة وطلبات أخرى  
 التزام مفرد الأجر  
 لرخصة معدني ثمين بدل  
 انتداب تأمين غير مكتسبة  
 عمولات معدني التأمين غير المكتسبة  
 مطلوبات تحت السيرة  
 مطلوبات مكتسبة غير مبلغ عنها  
 احتياطي التأمين تأمين إضافية  
 احتياطات قيمة أخرى  
 تبريرن لقيمة الخدمة  
 الزكاة وضريبة الدخل المستحقة  
 برؤس صرولة مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي  
 سعودي  
**مجموع المطلوبات**

التفصيل المترافق والاحتياطيات  
 التفصيل المترافق المستثنى  
 (فصل) / ربع إعالة مجلس التأمين العامة لتنمية الائتمارى  
**مجموع التفصيل المترافق والاحتياطيات**

حقوق المساهمين  
 رأس المال  
 احتياطي المخاطر  
 أرباح مبدلة  
 ربح احتياطي التأمين العاملة للمستشارات  
**مجموع حقوق المساهمين**  
**مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين**  
**الالتزامات والإلتزامات**

تحتوى الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجاوزها من هذه المعلومات المالية الأولية المرجدة

**شركة الاتحاد للتأمين للعملاني**  
**(مليئاً: شركة الاتحاد التأمين للتأمين للعملاني)**  
**(شركة معاشرة مصريدة)**

**قسم التعليم الابتدائي والمهني (غير منعقد)**  
للترميم الثالثة والستة أشهر المتبقية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
(حيث المبلغ يندرج في المبالغ المسموحة بما لم يذكر غير ذلك)

البرادات  
الحملات  
الكلسيات  
السلطات  
مصلحة فـ  
صلحيات  
النغيرات  
صلحيات  
صلحيات  
صورلات  
البرادات  
مجموع

**الارادات**  
اجمال اقتطاعات الثانين المكتسبة  
السلطان (عده الثانين المدنة) - سلطان  
السلطان (عده الثانين المدنة) - ثانين  
مساواتي المثلث الفضائية  
صلح اقتطاعات الثانين المكتسبة  
التفوارق في اقتطاعات الثانين غير المكتسبة،  
صلح  
صلح اقتطاعات الثانين المكتسبة  
رسولات (عده الثانين)  
بريريات (كتاب البرى)  
مجموع الارادات

١٠ تختلف وسائل الكتاب  
١٠ امثل المطالبات المترفة  
١٠ حصة مهدي الثالثين من المطالبات المترفة  
١٠ امثل المطالبات والمطالع الافري المترفة  
١٠ التغيرات في المطالبات تتضمن الترسو، ساقى  
١٠ التغيرات في المطالبات المتقدمة غير البالغ  
١٠ غالباً صانع  
١٠ التغيرات في حركة المطالبات فيه اخرى  
١٠ امثل المطالبات والمطالع الافري المتقدمة  
١٠ تختلف اهميتها ثالثين اضافية  
١٠ تختلف الكتاب وتلاق ثالثين  
١٠ مصاريف الكتاب افري

卷之三

**تتعدد الإضافات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المطابقات المالية الأولية الموجزة.**

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

نهاية الدخل الأولية الموجزة (غير منقحة) - (السنة)  
للفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المتتالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
(جتنى المبالغ باللات السعرية ما لم يذكر غير ذلك)

| (بالريالات السعودية)                                              |                                               |
|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| الفترة الثالثة شهر                                                | الفترة الثانية أشهر                           |
| المنتهية في ٣٠ يونيو المليئة في ٣٠ يونيو المليئة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | المنتهية في ٣٠ يونيو المليئة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ |
| أوضاع                                                             | أوضاع                                         |
| (ملايين ريال سعودي)                                               | (ملايين ريال سعودي)                           |
|                                                                   |                                               |
| (٣,٥٩٥,٢٧٨)                                                       | (١٤,٥٤٤,١٢٩)                                  |
| (٣٧,٣٢٣,٤٥٢)                                                      | (٣٨,٣٠٨,٣٦٢)                                  |
| ٩,٠٢٣,٣٤٣                                                         | ١٠,٥٠٠,٦٩٢                                    |
|                                                                   | ٦٩٣,٣٧٢                                       |
| (١,٧٩١,٩٨٩)                                                       | ١,٧٢٢,٨٢٨                                     |
|                                                                   | (٤٤٩,٥٨١)                                     |
| ٨,٨١٥,٦٦٣                                                         | ٢,٧٢٢,٨٨٢                                     |
|                                                                   | ١,٧٧٨,٣٠٢                                     |
| (٤,٠٧١)                                                           | (٤,٠٧١)                                       |
|                                                                   | ٦,٠٠٠                                         |
| (١١,٧١١)                                                          | (١٢,٣٢٧,٨٢٢)                                  |
|                                                                   | (١٣,٦٧٧,٨٢٢)                                  |
| ٥٦,٨٧٣,٤٤٦                                                        | ٣٥,٨٤٩,٥٦٦                                    |
| (٥,٣١٤,٢٤٣)                                                       | (٣,٧٣,١١١)                                    |
| ٥٠,٥٥٩,٣٠٣                                                        | ٣٢,١١٩,١٣٠                                    |
|                                                                   | ٢٥,٣٩٦,١٥٩                                    |
| (٨,٠٠٠,٠٠٠)                                                       | (١,٠٠٠,٠٠٠)                                   |
| ٤٧,٨٥٩,٣٦٣                                                        | ٢٧,١١٩,١٣٠                                    |
|                                                                   | ٢٢,٣٩٦,١٥٩                                    |
| ٦٧,٨٧٣,٤٤٦                                                        | ٢٩,٨٤٩,٥٦٦                                    |
|                                                                   | ٢٥,١١٧,٢٩٥                                    |
|                                                                   | ١٩,٦٩٩,٧٤٢                                    |

(تصريف) / إيرادات تشغيلية أخرى  
مكاسب نجم مدته مشترك في تحسين  
تصريف ضرورة وإدارية  
غير ذات صولة من وسائل نشطة  
أرباح غير مسحطة من استثمارات  
أرباح/نسلك) مقطعة من استثمارات  
توزيعات أرباح يصل بمتطلبات  
تكليف تمويلية  
مستويات أخرى  
إجمالي تصريف تشغيلية أخرى

إجمالي دخل الفترة قبل تضمين الملاطف والزكاة  
وضرورة الدخل  
النفاذ المدلى إلى صافي التأمين  
إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضرورة الدخل  
الزكاة وضرورة الدخل  
إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين  
إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين وعائالت  
التأمين

ربحية السهم :

المتوسط المرجح بعد الأسماء النفعية  
ربح السهم الأساسي والمقطوع

٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ ٤٠,٠٠٠,٠٠٠  
٦٠٠٠ ٦٣٦ ٥٥٦ ٥٣٨

تحذير الإضافات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة الجهد للتأمين التعاوني  
(إسمها: شركة الجهد التجاري للتأمين التعاوني)  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الآخر الارجعية المرجوة (غير مدققة)  
للتقارير المالية لشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
(حين المبالغ بالروالات السعودية سالم باكيز غير ذلك)

| (الروالات السعودية)                                                                                                                            |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|
| لتقرير المالية شهر للتقرير المالية شهر للقرة السنة الميلادية لسنة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ المتقدمة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ |             |
| الناتج                                                                                                                                         | ٤٧,٨٧٣,٤٤٦  |
| إجمالي دخل قترة المددة إلى المساهمين و عليهم التأمين                                                                                           | ٤٩,٨٦٩,٥٣١  |
| الدخل الشامل الآخر                                                                                                                             | ٤٥,٠٠٢,٢٩٠  |
| البيان الذي تم اعداده يتم تصديقه في قائمة الدخل الارجعية المرجوة في قرارات الاجماع                                                             | ٤٩,٠٩٩,٧٩٢  |
| التغيرات غير المستمرة في قيمة المددة للاشتراكات المتداولة للبيع                                                                                | ٨,٤٤٢,٧٨٨   |
| البيان الذي تم تصديقه في قائمة الدخل الارجعية المرجوة في قرارات الاجماع                                                                        | ٧٣٣,٦٩٦     |
| خسائر إيجاروية عن التزام تعيوض نهاية الخدمة                                                                                                    | ١,٢٧٥,١٩٣   |
| إجمالي الدخل الشامل لقترة                                                                                                                      | (٢,٩٠٩,٧١٠) |
| إجمالي الدخل الشامل المددة إلى جماليات التأمين                                                                                                 | (٠,٣١١,٤٤١) |
| إجمالي الدخل الشامل للمرة المددة إلى المساهمين                                                                                                 | ٥٠,٨٦١,٣٩١  |
| التغير الإيجاري المرفق من ١ إلى ١٨ جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الارجعية المرجوة.                                                     | ٢٧,٨٨٥,٥٩٦  |
|                                                                                                                                                | ٢٣,٣٩٩,٢٥٢  |
|                                                                                                                                                | ١٢,٣٤٣,٣١٢  |
|                                                                                                                                                | (٢,٣١٤,٦٤٦) |
|                                                                                                                                                | (٢,٦٦٨,١٣٢) |
|                                                                                                                                                | (٠,١١٨,١٧٠) |
|                                                                                                                                                | ١٥٢,٦٧٢     |
|                                                                                                                                                | ٦٧,١١٣,٢٣٢  |
|                                                                                                                                                | ٦٩,٠٠٨,٦٦٦  |
|                                                                                                                                                | ٦٢,٠٨٢,٣٦١  |
|                                                                                                                                                | ٢٢,٣٧٧,٣٨٢  |
|                                                                                                                                                | ٥٧,١١٣,٢٣٢  |

إجمالي دخل قترة المددة إلى المساهمين و عليهم التأمين

#### الدخل الشامل الآخر

البيان الذي تم اعداده يتم تصديقه في قائمة الدخل الارجعية المرجوة في قرارات الاجماع

التغيرات غير المستمرة في قيمة المددة للاشتراكات المتداولة للبيع

البيان الذي تم تصديقه في قائمة الدخل الارجعية المرجوة في قرارات الاجماع

خسائر إيجاروية عن التزام تعيوض نهاية الخدمة

إجمالي الدخل الشامل لقترة

إجمالي الدخل الشامل المددة إلى جماليات التأمين

إجمالي الدخل الشامل للمرة المددة إلى المساهمين

تتغير الإيجارات المرفق من ١ إلى ١٨ جزء لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الارجعية المرجوة.

**تغطى الإصدارات المرئية من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات الدقيقة الأولى للمرآة.**

Three separate, faint, handwritten signatures or initials in black ink. The top signature is a stylized 'J' or 'F'. The middle signature is a stylized 'G'. The bottom signature is a stylized 'T'.

| NAME    | ADDRESS       | TELEGRAM | TELEPHONE    | TELETYPE  | TELEX      | TELEFAX    | TELEMAIL   |
|---------|---------------|----------|--------------|-----------|------------|------------|------------|
| ALSTROM | 1100 BROADWAY | ALSTROM  | 212-554-1100 | 1100BROAD | 1100 BROAD | 1100 BROAD | 1100 BROAD |
| ALSTROM | 1100 BROADWAY | ALSTROM  | 212-554-1100 | 1100BROAD | 1100 BROAD | 1100 BROAD | 1100 BROAD |
| ALSTROM | 1100 BROADWAY | ALSTROM  | 212-554-1100 | 1100BROAD | 1100 BROAD | 1100 BROAD | 1100 BROAD |
| ALSTROM | 1100 BROADWAY | ALSTROM  | 212-554-1100 | 1100BROAD | 1100 BROAD | 1100 BROAD | 1100 BROAD |

|                  |                   |                   |                  |                  |
|------------------|-------------------|-------------------|------------------|------------------|
| ପ୍ରମାଣ           | କାର୍ଯ୍ୟ           | ନିର୍ମାଣ           | ବ୍ୟାପକ           | ନିର୍ମାଣ          |
| (ପ୍ରମାଣ କାର୍ଯ୍ୟ) | (ନିର୍ମାଣ କାର୍ଯ୍ୟ) | (ନିର୍ମାଣ କାର୍ଯ୍ୟ) | (ବ୍ୟାପକ କାର୍ଯ୍ୟ) | (ବ୍ୟାପକ କାର୍ଯ୍ୟ) |

ପାତ୍ର କିମ୍ବା ପାତ୍ରକାରୀ ହେଲୁ ଏହା କିମ୍ବା ଏହାର କାରଣେ ଏହାର କାରଣେ ଏହାର କାରଣେ ଏହାର କାରଣେ ଏହାର କାରଣେ

**المساهمون في مجلس إدارة الشركة (غير مدققة)**  
الوزراء والذئاب البريسيون ٢٠١٩  
أحمد العبدالله طه زاد الصنفاني رئيس مجلس إدارة

ପ୍ରମାଣିତ ହେଲା

شركة الجدد للتأمين التجارى  
 (ابنها: شركة الجدد التجارى للتأمين التجارى)  
 (شركة مساهمة سعودية)

الفاتورة رقم ٢٠١٩  
 للفترة من ٣٠ يونيو ٢٠١٩

| (بالريلات السعودية)                                              |               | البيانات المالية |
|------------------------------------------------------------------|---------------|------------------|
|                                                                  | ٢٠١٨          | ٢٠١٩             |
| النفقات التقنية من الأنشطة التشغيلية                             | ٤٥,٨٧٣,٤٤٦    | ٢٤,٨٤٩,٥٤١       |
| أموالى داخل الفترة قبل تخصيص المألف والزيادة ونفقة الدخل         |               |                  |
| النفقات التقنية غير التقنية:                                     |               |                  |
| نفقات سلوكات ومحاذ                                               | ٩٦٨,٥٦٨       | ١,١٣٨,٨٩٢        |
| نفقات أصول غير الاستخدام                                         |               | ٣٠٥,٤٦٦          |
| نفقات استهلاك ونفقات                                             | ١٢,٥٥١        |                  |
| نفقات قيم مالية متكرر في تحصيلها                                 | ٣,٥١٥,٦٢٨     | ١٤,٥٠١,٤٢٩       |
| (ربح)/(خسارة) مكملة من استثمارات                                 | ١,٧٦١,٣٨٣     | (١,٨٧٣,٨٦٤)      |
| نفقات تغطية تكاليف تحويلة                                        |               | ٤٦,٤٠١           |
| نفقات تغطية نهاية الخدمة                                         | ١,٦٠٥,٥٦٦     | ١,١١٣,٨١٠        |
| النفقات في الموجودات والمطالبات التشغيلية:                       |               |                  |
| السلطات وأموالى تأمين مدينة                                      | (١٢,٦٤٩,١١٩)  | ١,١٢٣,٢٩٥        |
| حصة معدى التأمين من الأسلوب غير المكتسبة                         | ٥,٩٦١,٣٨٣     | ٢,٨٧٣,٤٥٣        |
| حصة معدى التأمين من المطالبات تحت التسوية                        | ٣,٢١٢,٤٤٨     | (٣,٨٨٧,٢٢٩)      |
| حصة معدى التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عليها          | (٥٥٧,٧٦٧)     | (٢,٩٤٢,٧٢٦)      |
| نفقات تكثيف وتفقذ تأمين مراجلة                                   | (١,١٥٨,٤١٥)   | ٢,٠٣٩,٣٨١        |
| مطلوب من جهات ذات علاقة                                          | (١٣,٩٠١)      |                  |
| مصاريف متفرعة متقدماً ومتوجهات أخرى                              | ٥,٣٧٣,٢٢٨     | ٦,١٩٥,٤٣٦        |
| نفقات مالية                                                      | ١٤,٤٥٢,٦٣٠    | (١٥,٣٣١,١٣٨)     |
| رسدة معدى تأمين ذاتية                                            | (٣,٦٩٣,١١٨)   | (٤,٨١٧,٤٥٧)      |
| استهلاك تأمين غير المكتسبة                                       | ١٥,٥١٤,٧٩٩    | ١,٠٦٦,٩٦٣        |
| ضرلات معدى التأمين غير المكتسبة                                  | ٤٣,٩٥٩,٨٧٠    | (٥٨,٥٩٤,٢٢٨)     |
| مطالبات تحت التسوية                                              | ٢٢,٠٥٤        | ١,٠٣٩,٠٦١        |
| مطالبات متقدمة غير مبلغ عليها                                    | ١٤,٦٠١,٣٩١    | ١٤,٩٠١,٩٨٦       |
| المطالبات لضمان تأمين اضافية                                     | ٢,٣٣٩,٤٧٤     | (٨,٩١٩,٥٠٢)      |
| استهلاك تأمينة أخرى                                              | (١٦,٣٧٧)      | ١٢,٣٨١,٣٦٩       |
| مطلوب لجهات ذات علاقة                                            | ٤٠٠,٧٧٧       | (٧٧٧,٧٤٣)        |
| نفقات تأمين ذاتية                                                | ٤٩,٤٣٢        |                  |
| مخصص نهاية الخدمة المتداولة                                      | ١٤,٦٢٩٣,٤٧٧   | (٤,٩٤٨,٢١)       |
| الركرة وضرير الخلل المتداولة                                     | (٤٧٨,٥٤١)     | (١٣,٣٨٣)         |
| صلفي اللند (مستخدم في) / (الناتج من الأنشطة ومساهمة              | (٣,٩٠٣٢١)     | (٤,٤٩٧,٤٥٣)      |
| النفقات التقنية من الأنشطة الاستثمارية                           | ٣١,٩١٢,٤٦٥    | (١٤,٧٠٣,١٦٨)     |
| استثمادات / (اصنال) استثمارات ، صافي                             | (٧٧,٣٥٥,٢١)   | ١١,٣٧٣,٤٠٦       |
| استثمادات / (اصنال) ودفعات بحث طرولة الأجل / ذات دخل ثابت ، صافي | (٧٧٣,٥٧٩,٤٩٨) | ١١٣,٠٠١,٠٠٩      |
| اصنال استهلاك ومحاذ                                              | (٤٧٩,٦٨١)     | (١,٧٥٠,٦٦٢)      |
| صلفي اللند الناتج من ( المستخدم في ) الأنشطة الاستثمارية         | (٣٠١,٥٤٧,٧٥٠) | ١٢٩,١١٤,٢٩٢      |
| صلفي اللند في التقدير في حكمه                                    | (٢,٤١٢,٣٧٠)   | ١١٦,٤١٢,١٢٤      |
| النقد وما في حكمه في نهاية الفترة                                | ٦٦٠,٦٩٠,٥٩٨   | ١٥٣,٨٨٩,٧٦٤      |
| صلفي اللند غير التقنية                                           | ٧٤١,٥٥٣,٣٦٨   | ٢٦٦,٣٠١,٨٧٨      |
| ربح غير معنون من استثمارات متاحة للبيع                           | ٨,٧٤٢,٧٨٨     | ٧٦٦,٤٦٣          |
| قررت تقييم المعيار الدولي للتقييم المالي رقم (١٦) (إيصال ٣)      |               | ٢,٣٣٩,٣٦١        |

تصدير البيانات المرفقة من صفحة ١ إلى ٨ (جزءاً لا يتجزأ من هذه المسطوحة المالية الأولية المرجع).

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ١ - معلومات عامة

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

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخبر، ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

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

في ٣١ يوليوليو ٢٠٠٣، الموافق ٢ جمادي الثاني ١٤٢٤ هـ، صدر قانون مراقبة شركات التأمين ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساماً")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

أعلنت شركة الإتحاد للتأمين التعاوني عن استلامها يوم الثلاثاء ٣٠ جمادي الأول ١٤٤٠ هـ الموافق ٥ فبراير ٢٠١٩ م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٨٩/٣٤٠٠٢ الذي يتضمن قرارها بمنع الشركة من قبول مشتركين جدد أو مشتركين في التأمين على السيارات اعتباراً من تاريخ الخطاب، وذلك نظراً لوجود عدد من المخالفات المتعلقة بتسوية مطالبات المركبات وخدمة العملاء. كما أعلنت الشركة عن استلامها يوم الثلاثاء ٢٣ رمضان ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٨ مايو ٢٠١٩ خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٥٨٦٥٨ / ٨٩ الذي يتضمن رفع هذا الإيقاف.

أعلنت الشركة بتاريخ ١٥ جمادي الثاني ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٠ فبراير ٢٠١٩ م عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من ٢٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال منح أسهم. سبب الزيادة هو دعم قاعدة رأس مال الشركة وتعزيز قدرتها على تحمل نسبة أكبر من أقساط التأمين والتخطيط لمنتجات التأمين الجديدة مع الحفاظ على هامش الملاعة المالية عند مستوى مناسب وقدر على تحمل خطط التوسع في المستقبل القريب. عدد الأسهم المنوحة هو ٥ أسهم لكل ١١ سهم. إن طبيعة وقيمة الاحتياطيات المستخدمة في الزيادة هي مبلغ ٩٥,٧٤٥,٧٤٧ ريال سعودي من حساب الأرباح المبقاء ومبلغ ٢٩,٢٥٤,٢٥٣ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي. تم إستكمال الإجراءات النظمية المتعلقة بزيادة خلال الفترة، وعليه، فقد انعكست التغيرات الضرورية في هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة الثلاثة وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- أسس الإعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في و للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن المعلومات المالية الأولية الموجزة والقوائم المالية للشركة كما في و لفترة الثلاثة أشهر والستة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، على التوالي ، قد تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمعايير الدولية للتقارير المالية، على التوالي ، والمشدّل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية "الرسوم"؛ اللذان يتعلّقان بالزكاة وضريبة الدخل.

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وبالتالي، قامت الشركة بتغيير المحاسبة للزكاة وضريبة الدخل بتعديل الأثر باثر رجعي بما يتماشى مع المعيار المحاسبي الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء (كما هو مفصح عنه في إيضاح ٣) وأثر هذا التغيير تم الإفصاح عنه في الإيضاح (١٢) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس اقىمة العادلة للإثماريات المتاحة للبيع ومخصص تعويض نهاية الخدمة والذى تم إثباته بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإنفاق المتوقعة. إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / وغير متداول. وباستثناء الممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والوديعة النظامية والشهرة ومكافآت نهاية الخدمة وعمولة الوديعة النظامية المستحقة الدفع وأقساط التأمين غير المحققة المتعلقة بالهندسة، فإن عمولة إعادة التأمين غير المحققة وتكلفة اكتتاب بواسطه التأمين الموجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية وجميع الأصول والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة بترتيب السيولة. وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإن الشركة تحتفظ بدفعات حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك في إيضاح رقم ٦. 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 المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم (١٦) من الإيضاحات حول المعلومات المالية تم عرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الالتزام بمتطلبات وتجهيزات اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة التشغيلية المتداخلة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

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

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

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة ثلاثة وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- ٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والإفتراءات المحاسبية الهامة

يُنطَلِّب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراءات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات وال الإيرادات والمصروفات المصرح عنها. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

إن التقديرات والإفتراءات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد المعلومات 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 ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، فيما عدا اعتماد معايير جديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ (إضاح ٣).

(ج) عمليات موسمية  
لا يوجد تغيرات موسمية والتي قد تؤثر على نشاط التأمين بالشركة

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة

تنقق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، باشتثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ والمتغيرات في المحاسبة عن الزكاة وضريرية الدخل كما تم شرحه في الإيضاحات أدناه. ولم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة طبقت الشركة، للمرة الأولى، المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" التي تتطلب تعديلاً على القوائم المالية السابقة. ووفقاً لما يستلزم معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤)، فقد أوضح عن طبيعة هذه التغييرات وتأثيرها أدناه. وتطبق عدة تعديلات وتفسيرات أخرى للمرة الأولى في عام ٢٠١٩، لكن ليس لها تأثير على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

١-١-٣ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار"

تاريخ التطبيق المبدئي للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) للشركة هو ١ يناير ٢٠١٩. وقد اختارت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة الآثار الرجعية المعدل. ومن ثم، فإن تعديل معلومات المقارنة غير مطلوب.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار"، المطبق على الفترة ابتداء من وبعد ١ يناير ٢٠١٩، محل معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) "عقود الإيجار" والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي "تحديد ما إذا كانت اتفاقية ما تشتمل على عقد إيجار" والتفسير رقم (٥) الصادر عن لجنة تفسير المعايير "عقود الإيجار التشغيلي - الحوافز" والتفسير رقم (٢٧) الصادر عن لجنة تفسير المعايير (تقييم جوهر المعاملات متضمنة الشكل النظامي لعقد إيجار). وينص المعيار على مبادئ الاعتراف بعقود الإيجار وقياسها وعرضها والإفصاح عنها، ويلزم المستأجرين بالمحاسبة عن جميع عقود الإيجار ضمن نموذج قائمة مركز مالي واحد.

أثر التعريف الجديد لعقد الإيجار

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) باستخدام طريقة التطبيق بالأثر الرجعي المعدل في تاريخ التطبيق المبدئي ١ يناير ٢٠١٩. ووفقاً لهذه الطريقة، فقد طبق المعيار بأثر رجعي مع التأثير التراكمي لتطبيق المعيار مبدئياً المعترف به في تاريخ التطبيق المبدئي. وقد اختارت الشركة استخدام إجراء عملٍ في عملية التحول يسمح بتطبيق المعيار فقط على العقود التي حدّدت سابقاً بأنّها عقود إيجار تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٧) والتفسير رقم (٤) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي في تاريخ التطبيق المبدئي. واختارت الشركة أيضاً استخدام إعفاءات الاعتراف في عقود الإيجار التي تبلغ مدتها من تاريخ البدء ١٢ شهراً أو أقل ولا تتضمن خيار شراء ("عقود الإيجار قصيرة الأجل") وعقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذات قيمة ضئيلة ("الأصول ضئيلة القيمة").

ويتعلق التغيير في تعريف عقد الإيجار بصفة رئيسية بمفهوم السيطرة. ويحدّد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) ما إن كان عقد ينطوي على عقد إيجار على أساس ما إنْ كان العميل لديه الحق في السيطرة على استخدام أصل محدّد لفترة زمنية معينة مقابل عوض.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)  
١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (نهاية)  
١-٣-١ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" (نهاية)  
أثر التعريف الجديد لعقد الإيجار (نهاية)  
إن أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ كما في ١ يناير ٢٠١٩ الزيادة / (النقص) هو كما يلي:

(بالريلات السعودية)

| الموجودات              | موجودات حق الإستخدام<br>إيجار مدفوع مقدماً<br>مجموع الموجودات |
|------------------------|---------------------------------------------------------------|
| ٢,٤٣٩,٩٣١<br>(٤٣٣,٣٣٣) |                                                               |
| ١,٨٠٦,٥٩٨              |                                                               |
|                        | المطلوبات                                                     |
| ١,٨٠٦,٥٩٨              | التزام عقود الإيجار                                           |
| ١,٨٠٦,٥٩٨              | مجموع المطلوبات                                               |
|                        | اجمالي التعديلات على حقوق الملكية                             |
|                        | الأرباح المبقاه                                               |

نشأ عن تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) على عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) الاعتراف بأصول حق الإستخدام ومطلوبات عقود الإيجار. وقد نتج عن ذلك نقص في مصاريف الإيجارات وزيادة في مصروف الإستهلاك والإطفاء وفي المصاريف التمويلية.

طبيعة تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) لدى الشركة عقود إيجار تتعلق بصفة رئيسية بالعقارات المستأجرة. قبل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، صنفت الشركة كل عقد من عقود إيجارها (كمستأجر) في تاريخ بداية العقد إماً كعقد إيجار تمويلي أو إماً كعقد إيجار تشغيلي. وصنفت عقد الإيجار كعقد إيجار تمويلي إذا كان يترتب عليه تحويل جوهرى لكافة المخاطر المنافع المتعلقة بملكية الأصل المستأجر إلى الشركة، وما دون ذلك صُنف كعقد إيجار تشغيلي. وفي عقد الإيجار التشغيلي، لم تُرسّم العقارات المستأجرة، بينما تم الإعتراف بدفوعات الإيجار كمصروف إيجار في الربح أو الخسارة وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى فترة عقد الإيجار، واعتبرت بأي إيجار مدفوع مقدماً وأي إيجار مُستحق الدفع ضمن المبالغ المدفوعة مقدماً والمبالغ مُستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، على التوالي. عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦)، طبقت الشركة طريقة إعتراف وقياس واحدة على جميع عقود الإيجار، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وينص المعيار على متطلبات تحول معينة وإجراءات عملية محددة تم تطبيقها بواسطة الشركة.

في حالة عقود الإيجار التي أحري المحاسبة عنها سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، اعترفت الشركة بأصول حق الإستخدام ومطلوبات الإيجار لتلك عقود الإيجار المصنفة سابقاً كعقود إيجار تشغيلي، باستثناء عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار ذات الأصول منخفضة القيمة. وقد اعترف بأصول حق الإستخدام لمعظم عقود الإيجار على أساس القيمة الدفترية كما لو كان المعيار مطبقاً دائماً، بصرف النظر عن استخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي. بالنسبة لبعض الإيجارات، تم الإعتراف باصل حق الإستخدام بناءً على المبلغ المعايد للالتزامات عقد الإيجار، معدلة بأي مبالغ مدفوعة مقدماً وأي مبالغ مستحقة الدفع ذات صلة معترف بها سابقاً ذات الصلة بعقد الإيجار. واعتبرت بالالتزامات الإيجار بناءً على القيمة الحالية لمدفووعات الإيجار المتبقية، مخصومة باستخدام معدل الاقتراض الإضافي في تاريخ التطبيق المبدئي.

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

**أصول حق الإستخدام**  
تعترف الشركة بأصول حق الإستخدام في تاريخ بدء عقد الإيجار (أي التاريخ الذي يصبح فيه الأصل محل العقد متاحاً للإستخدام). وتُقاس أصول حق الإستخدام بالتكلفة ناقصاً أي استهلاك متراكم وأي خسائر ناشئة عن الانخفاض في القيمة، ومُعدلة حسب أي إعادة قياس للالتزامات عقد الإيجار. وتشتمل تكلفة أصول حق الإستخدام على مبلغ التزامات عقود الإيجار المعترف بها والتکاليف المباشرة المبنية على مقدار المبلغ المدفوعة حال الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، إيجار مستلمة. وما لم تكن الشركة متقدمة بصورة معقولة حال الحصول على ملكية الأصل المستأجر في نهاية مدة عقد الإيجار، تُستهلك أصول حق الإستخدام المعترف بها وفقاً لطريقة القسط الثابت على مدى عمرها الإنتاجي التقريبي أو مدة عقد الإيجار، أيهما أقل. تخضع أصول حق الإستخدام للانخفاض في القيمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- ١-٣- المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة)  
١-١-٣- المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) "عقود الإيجار" (تتمة)

الالتزامات عقود الإيجار

تعترف الشركة، عند بدء عقد الإيجار، بالتزامات الإيجار التي تُقاس على أساس القيمة الحالية لمدفوّعات الإيجار التي سيتم سدادها على مدى فترة عقد الإيجار. وتشتمل مدفوّعات الإيجار على المدفوّعات الثابتة (بما في ذلك المدفوّعات الثابتة الفعلية) ناقصاً أي حواجز إيجار مُستحقة القبض ومدفوّعات الإيجار المتغيرة التي تتقدّم على مؤشر أو مُعدل والمبالغ المتوقع سدادها بموجب ضمانات الإيجار المسددة. وتتضمن أيضاً مدفوّعات الإيجار سعر ممارسة خيار الشراء المؤكّد بصورة معقولة أن تمارسه الشركة ومدفوّعات غرامات إنهاء عقد الإيجار إذا كان عقد الإيجار يعكس ممارسة الشركة خيار الإنفصال. ويُعترف بمدفوّعات الإيجار المتغيرة، التي لا تعتمد على مؤشر أو مُعدل معين، كمصروف في الفترة التي يتسبّب خلالها الحدث أو الطرف في إجراء السداد.

و عند حساب القيمة الحالية لمدفوّعات الإيجار، تستخدم الشركة مُعدل الاقتراض الإضافي عند بدء عقد الإيجار إذا كان مُعدل الفائدة المنصوص عليها ضمنياً في عقد الإيجار يتقدّم تحديده بيسير. وبعد تاريخ بدء عقد الإيجار، يُزيد مبلغ الالتزامات عقد الإيجار ليعكس تزايد الفائدة ويُخفي حسب دفعات الإيجار المُسدد، فضلاً عن ذلك، يُعاد قياس القيمة الدفترية لالتزامات عقد الإيجار إذا كان هناك تعديل كتغير مدة عقد الإيجار؛ أو تغيير في دفعات الإيجار الثابتة الفعلية أو وجود تغيير في تقدير شراء الأصل محل العقد.

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

الأحكام المحاسبية في تحديد مدة عقود الإيجار مع خيارات التجديد تُحدّد الشركة مدة عقد الإيجار كمدة عقد إيجار غير قابلة للإلغاء مع أي فترات يعطيها خيار تمديد عقد الإيجار إذا كان مؤكّداً بصورة معقولة ممارسته أو أي فترات يعطيها خيار إنهاء عقد الإيجار إذا كان مؤكّداً بصورة عدم ممارسته.

وتتعلق المبالغ المُقرّر الاعتراف بها في قائمة المركز المالي الأولى الموجزة وقائمة الدخل الأولى الموجزة بصفة رئيسية بالقيم الدفترية للأصول حق الإستخدام لدى الشركة ومتطلبات عقود الإيجارها مع الحركات ذات الصلة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م على النحو التالي:

(بالريالات السعودية)

١,٩٣٤,٤٨٥  
١,٨٤٦,٧٩٩  
٣٠٥,٤٦٦  
٤٠,٢٠١

قائمة المركز المالي والربح أو الخسارة  
موجودات حق الإستخدام  
التزام عقود الإيجار  
استهلاك  
تكاليف تمويلية

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تنمية)

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

| الوصف                                                                                                                                                                                                          | المعيار                                                                                                                     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| عدم التقىن حال معاملات ضريبة الدخل                                                                                                                                                                             | التفسير رقم (٢٢) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي                                                       |
| الخصص طويلة الأجل في شركات زميلة ومشاريع متفركة                                                                                                                                                                | التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)                                                                                |
| التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩) - تعديل الخطأ أو تقليلها أو تسويتها                                                                                                                               | معيار المحاسبة الدولي رقم (١٩)                                                                                              |
| دوره التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٧-٢٠١٥ على المعايير الدولية للتقرير المالي                                                                                                                                   | التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) |
| الإيرادات من العقد مع العملاء                                                                                                                                                                                  | ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٣)                                                                                             |
| تحويلات الاستثمار العقاري - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)                                                                                                                                       | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥)                                                                                      |
| المعاملات بالعملات الأجنبية والوضع المُقدم                                                                                                                                                                     | معيار المحاسبة الدولي رقم (٤٠)                                                                                              |
| دوره التحسينات السنوية للأعوام ٢٠١٦-٢٠١٤ على المعايير الدولية للتقرير المالي                                                                                                                                   | التفسير رقم (٢٢) الصادر عن لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي                                                       |
| التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤): "تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)" الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين"                                     | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤)                                                                                       |
| التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢) "تصنيف معاملات الدفع على أساس الأسهم وقياسها"                                                                                                              | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٢)                                                                                       |
| لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة المنطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) المفصل أعلاه. |                                                                                                                             |

٤- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد

فيما يلي قائمة بمعايير الصادرة غير السارية المفowل بعد حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة. وتتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتتوبي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول

| الوصف                                                               | المعيار/التفسير                        |
|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| تعريف الأعمال - التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣) | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٣)  |
| تعريف الأهمية - التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١)         | معيار المحاسبة الدولي رقم (١) ومتغير   |
| ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٨)                                      | المحاسبة الدولي رقم (٨)                |
| عقود التأمين                                                        | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) |
| الأدوات المالية                                                     | المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)  |

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

سيجعل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) "عقود التأمين"، المطبق على الفترة ابتداءً من تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢م أو بعد ذلك التاريخ، محلّ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التأمين". والتطبيق المبكر مسموح به إذا طبق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٥) "الإيرادات من العقد المبرمة مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية". وتجري الشركة حالياً تقييمًا مبدئياً لتتحديد الفروق وتتوقع تأثيراً جوهريًا على قياس والإفصاح عن التأمين وإعادة التأمين والتي ستؤثر على كل من قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم إجراء تطبيق مبكر لهذ المعيار الجديد.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية

من المتوقع أن ينتج عن تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) إعادة تصنيف جزء جوهري من الموجودات المالية والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع، وتتصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. إن المخصصات الدائنة لمقابلة الموجودات المالية والمسجلة بالتكلفة المطفأة وأدوات الدين التي يتم قياسها بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع أن تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الانتمانية المتوقعة، عند تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) المعدل "عقود التأمين" قد يصنف العديد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الربح أو الخسارة وفق خيار القيمة العادلة. تتبع الشركة تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) والذي سمح باغفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) بالنسبة للشركات التي تتعلق أنشطتها بالتأمين. اختارت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) إلى تاريخ ١ يناير ٢٠٢٢.

-٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ التغير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور أعلاه ، فقد تم تعديل اسس الاعداد الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ كنتيجة للتعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ . سابقاً، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل بقائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ . مع التعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٩ ، فإنه يجب عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بالأثر رجعي (بالإشارة إلى الإيضاح رقم ٢) والأثار المتترتبة على التعديل أعلاه والتي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ١٢ بالمعلومات المالية الأولية الموجزة. و كنتيجة لهذا التغير، انخفضت ربحية الشركة عن فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ بقيمة ٨ مليون ريال سعودي. إن التغير الذي حصل ليس له أثر على قائمة التدفقات للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ .

السياسة المحاسبية:

**ضريبة الدخل**

مصروف ضريبة الدخل أو المغفى هي ضريبة الدخل المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة في الفترة الحالية وفقاً لنسب ضريبة الدخل لكل نطاق قضائي.

يتم احتساب رسوم ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة التقرير في البلدان حيث تعمل الشركة وتولد دخل خاضع للضريبة. تقوم الإداره بشكل دوري بتقييم المواقف المتداة في مجال الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها الوائح الضريبية المطبقة للتفسير. وتوضع أحكاماً، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها إلى السلطات الضريبية.

تم معالجة التسوبيات الناتجة عن التسوبيات النهائية لضرائب الدخل في الفترة التي يتم فيها إصدار الربط النهائي. إن مصروف ضريبة الدخل أو المغفى هي ضريبة الدخل المستحقة الدفع على الدخل الخاضع للضريبة في الفترة الحالية وفقاً لنسب ضريبة الدخل المطبقة.

**التفسير الدولي ٢٣ - عدم التأكيد المحيط بمعالجات ضريبة الدخل**

يتناول التفسير معالجة ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات الضرائب عدم تأكيد محيط يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي ١٢ - ضرائب الدخل . لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي ١٢ . ولا يشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقبات المرتبطة بالمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة؟
- الافتراضات التي تضعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية.
- الكيفية التي تحدد بها الشركة الربح الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية. والخسائر لأغراض الضريبية غير المستغلة. والإعفاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.
- الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حساباتها التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب على الشركة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ في حسابها كل معالجة من المعالجات الضريبية غير المؤكدة على حده أه ستجتمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب إتباع المنهج الذي يتوقع أنه سوف يحل على نحو أفضل حالة عدم تأكيد.

تطبق الشركة حكمًا هاماً عند تحديد أوجه عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل. نظراً لأن الشركة تعمل في بيئة معقدة متعددة الجنسيات، فقد قامت بتقييم ما إذا كان للتفسير أثر على المعلومات المالية الأولية الموجزة.

عند تطبيق التفسير، أخذت الشركة بعين الاعتبار فيما إذا كانت لديها أي أوضاع ضريبية غير مؤكدة، خاصة تلك المتعلقة بتسعير المعاملات. وتشمل الشركة خصومات متعلقة بتسعير المعاملات، والسلطات الضريبية قد تطعن في تلك المعالجات الضرائب. قررت الشركة، بناءً على التوافق الضريبي ودراسة تسعير المعاملات، أنه من المحتمل أن يتم قبول معاملاتها الضريبية من قبل السلطات الضريبية. لم يكن للتفسير أثر على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

**الزكاة**

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم تحويل مصروفات الزكاة على قائمة الدخل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤- النقد وما حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المعروض بقائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

| عمليات التأمين        |                          | (بالريالات السعودية) |
|-----------------------|--------------------------|----------------------|
| ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مدقة) | ٢٠١٩ ٣٠ يونيو (غير مدقة) |                      |
| ٧٧,٢٨٥,٠٣٧            | ١١٦,٧٢٥,١٢٢              | - الحسابات الجارية   |
| ٦٧,٥٠٧,٠١٦            | ٩٥,١٦٥,٥٠٤               | - صناديق إستثمارية   |
| ١٤٤,٧٩٢,٠٥٣           | ٢١١,٨٩٠,٦٦٦              | اجمالي               |

| عمليات المساهمين      |                          | (بالريالات السعودية) |
|-----------------------|--------------------------|----------------------|
| ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مدقة) | ٢٠١٩ ٣٠ يونيو (غير مدقة) |                      |
| ٧,٩٧,٦٥١              | ٥٤,٤١١,٢٠٢               | - الحسابات الجارية   |
| ٧,٩٧,٦٥١              | ٥٤,٤١١,٢٠٢               | اجمالي               |

٥- أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

ت تكون الذمم المدينة مما يلي:

| عمليات التأمين        |                          | (بالريالات السعودية)                                       |
|-----------------------|--------------------------|------------------------------------------------------------|
| ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مدقة) | ٢٠١٩ ٣٠ يونيو (غير مدقة) |                                                            |
| ٢٣٦,٣٩٧,٦٢٧           | ٢٥١,٢٧٩,٦٩٩              | حملة الوثائق                                               |
| ١٩,٣٨٠,٤٧٦            | ١٩,٩١٦,٠٥٩               | وسطاء ووكلاء تأمين                                         |
| ٣٠,٦١٧,٩٨٤            | ١٤,١٥٧,٩٠٤               | ذمم مدينة من شركات تأمين ومعيدي تأمين                      |
| ٤٧,٤٦٥                | ٦٦,٥٩٥                   | ذمم مدينة وأقساط إعادة تأمين من أطراف ذات علاقة (ايضاح ١١) |
| ٢٨٦,٤٤٣,٥٥٢           | ٢٨٥,٤٢٠,٢٥٧              | أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة - الإجمالي          |
| (١٠٢,٥٩٦,٩٣٢)         | (١١٧,١٠١,١٧١)            | يخصم: مخصص ديون مشترك في تحصيلها                           |
| ١٨٣,٨٤٦,٦٢٠           | ١٦٨,٣١٩,٠٨٦              | أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة - صافي              |

٦- استثمارات

| عمليات المساهمين      |                          | (بالريالات السعودية)         |
|-----------------------|--------------------------|------------------------------|
| ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مدقة) | ٢٠١٩ ٣٠ يونيو (غير مدقة) |                              |
| ١١٣,١٩١,٤٩٥           | ١٠١,٣٠٦,٨٣٧              | متاحة للبيع                  |
| ١٩,١٢٥,٠٠٠            | ١٩,١٢٥,٠٠٠               | محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق |
| ١٣٢,٣١٦,٤٩٥           | ١٢٠,٤٣١,٨٣٧              | الإجمالي                     |

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

#### ٦- استثمارات (تتمة)

تنمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي:

| 操業者                   |                           | (بالريالات السعودية)      |                           |
|-----------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مدقة) | ٢٠١٩ ٣٠ يونيو (غير مدققة) | ٢٠١٩ ٣٠ يونيو (غير مدققة) | ٢٠١٩ ٣٠ يونيو (غير مدققة) |
| ٩٦,٠٠٨,٤٨٢            | ١٣٢,٣١٦,٤٩٥               | ٦٣٢,٣١٦,٤٩٥               | ٦٣٢,٣١٦,٤٩٥               |
| ٨٩,٤٠٦,٦١٦            | ٢٩,٧٩٢,٢٦٧                | ٢٩,٧٩٢,٢٦٧                | ٢٩,٧٩٢,٢٦٧                |
| (٥٦,٢٧٣,٢٥٦)          | (٤٤,٥٦٠,٦٨٩)              | (٤٤,٥٦٠,٦٨٩)              | (٤٤,٥٦٠,٦٨٩)              |
| ٥,٩٥٤,٣٥٦             | ٧٦٦,٤٦٦                   | ٧٦٦,٤٦٦                   | ٧٦٦,٤٦٦                   |
| (٢,٧٧٩,٧٠٢)           | ٢,١١٧,٢٩٨                 | ٢,١١٧,٢٩٨                 | ٢,١١٧,٢٩٨                 |
| ١٣٢,٣١٦,٤٩٥           | ١٢٠,٤٣١,٨٣٧               | ١٢٠,٤٣١,٨٣٧               | ١٢٠,٤٣١,٨٣٧               |

تنضم الإستثمارات ما يلى:

| (بالريالات السعودية) |            |            |            |
|----------------------|------------|------------|------------|
| ٢٠١٩ ٣٠ يونيو        | مدرجة      | غير مدرجة  | الإجمالي   |
| ١٠١,٣٠٦,٨٣٧          | ٤٤,٨٧٠,٢٧٦ | ٥٦,٤٣٦,٥٦١ | ٦٠,٤٣٦,٥٦١ |
| ١٩,١٢٥,٠٠٠           | -          | ١٩,١٢٥,٠٠٠ | ١٩,١٢٥,٠٠٠ |
| ١٢٠,٤٣١,٨٣٧          | ٤٤,٨٧٠,٢٧٦ | ٧٥,٥٦١,٥٦١ | ٧٥,٥٦١,٥٦١ |

  

| (بالريالات السعودية) |            |            |            |
|----------------------|------------|------------|------------|
| ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر       | مدرجة      | غير مدرجة  | الإجمالي   |
| ١١٣,١٩١,٤٩٥          | ٦٠,٦٩٧,٨٢٦ | ٥٢,٤٩٣,٦٦٩ | ٥٢,٤٩٣,٦٦٩ |
| ١٩,١٢٥,٠٠٠           | -          | ١٩,١٢٥,٠٠٠ | ١٩,١٢٥,٠٠٠ |
| ١٣٢,٣١٦,٤٩٥          | ٦٠,٦٩٧,٨٢٦ | ٧١,٦١٨,٦٦٩ | ٧١,٦١٨,٦٦٩ |

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

| ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مدقة)     |                           | (بالريالات السعودية)      |                           |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ٢٠١٩ ٣٠ يونيو (غير مدققة) |
| ٧,١١٨,١٩٠                 | -                         | ٦٣٢,٣١٦,٤٩٥               | ٦٣٢,٣١٦,٤٩٥               |
| (٧,٣٢٢,٠١٧)               | -                         | (٦٣٢,٣١٦,٤٩٥)             | (٦٣٢,٣١٦,٤٩٥)             |
| ٢٠٣,٨٢٧                   | -                         | ٦٣٢,٣١٦,٤٩٥               | ٦٣٢,٣١٦,٤٩٥               |
| -                         | -                         | -                         | -                         |

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني  
 سابقًا: شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

#### ٧- الاحتياطات الفنية

٦-٧) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات  
 تختلف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

| ٢٠١٨ دسمبر ٣١<br>(مدققة)                     | ٢٠١٩ يونيو ٣٠<br>(غير مدققة)                  | (بالريالات السعودية)                                                          |
|----------------------------------------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| ٢٧٣,٠٦٣,١٩٨<br>(٥٨,٤٧٧,٨٣٤)                  | ٢٨٥,٣٥٢,٧٦٠<br>(٥٤,٨٦٥,٤١٢)                   | مطالبات تحت التسوية<br>ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من مستردات حظام غير مباع |
| ٢١٤,٥٨٥,٣٦٤                                  | ٢٣٠,٤٨٧,٣٤٨                                   | المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها                                            |
| ١٦٣,٩٩٤,٧٩٣                                  | ١٥٥,٠٨٥,٢٩١                                   | احتياطيات تأمين إضافية                                                        |
| ١٧,٢١٩,٩٤٤                                   | ٢٩,٦٠٤,٣١٣                                    | احتياطيات فنية أخرى                                                           |
| ١٧,٠٢٥,٠٢٥                                   | ١٦,٢٤٧,٢٨٢                                    |                                                                               |
| <u>٤١٢,٨٢٥,١٢٦</u>                           | <u>٤٣١,٤٢٤,٢٣٤</u>                            | ناقصاً:                                                                       |
| (٨١,٣٤٦,٧٤٤)<br>(٣٣,٦٨,٣١٧)<br>(١١٤,٤١٥,٠٦١) | (٨٨,٢٣٣,٩٦٥)<br>(٣٥,٦١١,٠٥١)<br>(١٢٣,٨٤٥,٠١٦) | -                                                                             |
| <u>٢٩٨,٤١٠,٠٦٥</u>                           | <u>٣٠٧,٥٧٩,٢١٨</u>                            | -                                                                             |

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

| الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩<br>(غير مدققة) |                     |                    | (بالريالات السعودية)         |
|-----------------------------------------------------|---------------------|--------------------|------------------------------|
| الصافي                                              | إعادة التأمين       | الإجمالي           |                              |
| ٤٦٥,٧٢٣,٣١٩                                         | (٢٣,٢٢٩,٧١٦)        | ٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥        | الرصيد في بداية الفترة       |
| ٣٥٢,٨٣٧,١٩٧                                         | (٣٩,٣٧٤,٠٣٨)        | ٣٩٢,٢١١,٢٣٥        | الأقساط المكتسبة خلال الفترة |
| (٤٠٩,٥٢٥,٠٧٢)                                       | ٤١,٢٥٠,٣٩١          | (٤٥٠,٧٧٥,٤٦٣)      | الأقساط المكتسبة خلال الفترة |
| <u>٤٠٩,٠٣٥,٤٤٤</u>                                  | <u>(٢١,٣٥٣,٣٦٣)</u> | <u>٤٣٠,٣٨٨,٨٠٧</u> | الرصيد في نهاية الفترة       |
| الستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨<br>(مدققة)         |                     |                    |                              |
| الصافي                                              | إعادة التأمين       | الإجمالي           |                              |
| ٢٤٩,٧٧٧,٠١٦                                         | (٤٩,٧٣٧,٢٤٤)        | ٣٩٩,٥١٤,٢٦٠        | الرصيد في بداية السنة        |
| ٨٣٧,٨١١,٠٣٢                                         | (٩١,٩٦٤,٩٥٤)        | ٩٢٩,٧٧٥,٩٨٦        | الأقساط المكتسبة خلال السنة  |
| (٧٢١,٨٦٤,٧٢٩)                                       | ١١٨,٤٧٢,٤٨٢         | (٨٤٠,٣٣٧,٢١١)      | الأقساط المكتسبة خلال السنة  |
| <u>٤٦٥,٧٢٣,٣١٩</u>                                  | <u>(٢٣,٢٢٩,٧١٦)</u> | <u>٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥</u> | الرصيد في نهاية السنة        |

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

- ٨ الإلتزامات والإرتباطات

أ) تتمثل الإلتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

|                       |                           |
|-----------------------|---------------------------|
| ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر (مدقة) | ٢٠١٩ ٣٠ يونيو (غير مدققة) |
|-----------------------|---------------------------|

٢٠,١٨٧,٦١٢      ١٤,٩٤٠,٦٦٠

خطابات الضمان

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

- ٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداده لتحويل التزام 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 ملائمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة  
 تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة لللاحظة؛ و

المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تحدد مدخلاتها الهامة على أساس البيانات السوقية الملحوظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت قيمتها الدفترية مقاربة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

عمليات المساهمين

(بالريالات السعودية)

٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات متاحة للبيع

| المجموع     | القيمة العادلة | المستوى ٣  | المستوى ٢  | المستوى ١   | القيمة الدفترية |
|-------------|----------------|------------|------------|-------------|-----------------|
| ١٠١,٣٠٦,٨٣٧ | ١١,٠٩٧,٢٨٤     | ٣٣,٧٧٢,٩٩٠ | ٥٦,٤٣٦,٥٦٣ | ١٠١,٣٠٦,٨٣٧ | ١٠١,٣٠٦,٨٣٧     |
| ١٠١,٣٠٦,٨٣٧ | ١١,٠٩٧,٢٨٤     | ٣٣,٧٧٢,٩٩٠ | ٥٦,٤٣٦,٥٦٣ | ١٠١,٣٠٦,٨٣٧ | ١٠١,٣٠٦,٨٣٧     |

(بالريالات السعودية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)

موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات متاحة للبيع

| المجموع     | القيمة العادلة | المستوى ٣  | المستوى ٢  | المستوى ١   | القيمة الدفترية |
|-------------|----------------|------------|------------|-------------|-----------------|
| ١١٣,١٩١,٤٩٥ | ١١,٨٢١,٨٩٢     | ٤٨,٨٧٥,٩٣٤ | ٥٢,٤٩٣,٦٦٩ | ١١٣,١٩١,٤٩٥ | ١١٣,١٩١,٤٩٥     |
| ١١٣,١٩١,٤٩٥ | ١١,٨٢١,٨٩٢     | ٤٨,٨٧٥,٩٣٤ | ٥٢,٤٩٣,٦٦٩ | ١١٣,١٩١,٤٩٥ | ١١٣,١٩١,٤٩٥     |

شركة الاتحاد للتأمين التعاوني  
 سابقًا: شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
 (شركة مساهمة سعودية)

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

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

| التكلفة المطفأة |           |           |            |                 | عمليات المساهمين                            |
|-----------------|-----------|-----------|------------|-----------------|---------------------------------------------|
| المجموع         | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١  | القيمة الدفترية | (بالريالات السعودية)                        |
| ١٩,١٢٥,٠٠٠      | -         | -         | ١٩,١٢٥,٠٠٠ | ١٩,١٢٥,٠٠٠      | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة)                   |
| ١٩,١٢٥,٠٠٠      | -         | -         | ١٩,١٢٥,٠٠٠ | ١٩,١٢٥,٠٠٠      | موجودات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة |

| التكلفة المطفأة |           |           |            |                 | (بالريالات السعودية)                       |
|-----------------|-----------|-----------|------------|-----------------|--------------------------------------------|
| المجموع         | المستوى ٣ | المستوى ٢ | المستوى ١  | القيمة الدفترية | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة)                      |
| ١٩,١٢٥,٠٠٠      | -         | -         | ١٩,١٢٥,٠٠٠ | ١٩,١٢٥,٠٠٠      | موجودات مالية لا تم قياسها بالقيمة العادلة |
| ١٩,١٢٥,٠٠٠      | -         | -         | ١٩,١٢٥,٠٠٠ | ١٩,١٢٥,٠٠٠      | استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق    |

- ب) قياس القيمة العادلة  
 ١) 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 يونيو ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨، بالإضافة إلى المدخلات الهامة المستخدمة والتي لا يمكن ملاحظتها.

| أساليب التقييم                                                                                                                                                                                                                                                                         | النوع                                          |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| تقنيات مقارنة السوق:<br>يعتمد نموذج التقييم على مضاعفات السوق المنشقة من أسعار الشركات المدرجة التي يمكن مقارنتها بالاستثمار بالإضافة إلى الأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب والاستهلاك وإطفاء الدين للجهة المستثمر فيها. يتم تعديل هذه التقديرات باشر في عدم قابلية تداول أسهم الملكية. | الأوراق المالية المتاحة<br>للبيع (غير المدرجة) |
| تقنيات مقارنة السوق:<br>تستند القيمة العادلة على عروض الأسعار من الوسطاء. يتم تداول عقود مماثلة في سوق نشط وتعكس عروض الأسعار المعاملات الفعلية في الأدوات المالية المماثلة.                                                                                                           | سندات دين الشركات                              |

- ٢) التحويل بين المستويات الأول والثاني  
 خلال الفترة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

- ٣) القيمة العادلة للمستوى الثالث  
 تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث  
 يوضح الجدول التالي تسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الختامي لقيم العادلة للمستوى ٣:

| أسهم الملكية - متاحة<br>للبيع - (غير مدرجة) | (بالريالات السعودية) |
|---------------------------------------------|----------------------|
|                                             |                      |

|            |                                          |
|------------|------------------------------------------|
| ١١,٨٢١,٨٩٢ | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩                   |
| -          | مشتريات                                  |
| -          | مبيعات                                   |
| (٧٢٤,٦٠٨)  | إنخفاض تم إثباته في الأرباح / الخسائر    |
|            | ربح / خسارة محملة على الدخل الشامل الآخر |
| ١١,٠٩٧,٢٨٤ | الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩                  |

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب) قياس القيمة العادلة (تتمة)

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث (تتمة)

يوضح الجدول التالي تسوية من الرصيد الافتتاحي إلى الرصيد الخاتمي لقيم العادلة للمستوى ٣:  
أسهم الملكية - متاحة للبيع - (غير مدرجة) (بالريالات السعودية)

|                   |                                          |
|-------------------|------------------------------------------|
| ١١,٨٢١,٨٩٢        | الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨                   |
| -                 | مشتريات                                  |
| -                 | مبيعات                                   |
| -                 | ربح / خسارة محملة على الأرباح / الخسائر  |
| -                 | ربح / خسارة محملة على الدخل الشامل الآخر |
| <u>١١,٨٢١,٨٩٢</u> | الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨                 |

التحويل من المستوى الثالث

تحتفظ الشركة باستثمار في أسهم شركة نجم للخدمات التأمينية، وشركة عرب ري ومرسى السيف للاستثمار المحدودة، والتي تم تصنيفها كمتاحة للبيع ، بقيمة عادلة إجمالية قدرها ١١,٠٩٧,٢٨٤ ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ وقد سبق أن تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمار كمستوى ثالث في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (الحصول على معلومات عن تقنية التقييم انظر (١) أعلاه). ويرجع ذلك إلى أن الأسهم لم تكن مدرجة في البورصة ولم تكن هناك معاملات حديثة يمكن ملاحظتها على الأسهم.

١٠- التقارير القطاعية

تمشياً مع إجراءات إعداد التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمد مجلس الإدارة القطاعات التشغيلية بصفتهم صانعي القرارات التشغيلية الرئيسيين لتصنيف الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض الإدارة، تقسم الشركة إلى قطاعات أعمال مصنفة كما يلي: الطبي والمركبات والممتلكات والحوادث. يتضمن تأمين الممتلكات والحوادث على الممتلكات والهندسية والحوادث العامة والبحري والتأميمات العامة والأخرى. تعتمد الشركة عند الأفضل عن معلوماتها القطاعية الرئيسية على هذه القطاعات.

لم تنشأ تغييرات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ولا تتضمن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والإستثمارات المحافظ بها بغرض المتاجرة والإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وأقساط التأمين وأرصدة التأمين المدينة والبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والودائع لأجل والممتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والشهرة وأصول عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أدرجت ضمن الأصول غير الموزعة.

ولا تتضمن المطلوبات القطاعية والفائض المترافق الحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة ومطلوبات عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

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

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، وإجمالي إيراداتها، مصاريدها، وصافي دخلها عن فترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣٠ يونيو ٢٠١٨ كانت، كما يلي:

## ١- التقارير القطاعية (تتمة)

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (شقة)  
 لفترتي الشهادة والستة أشهر المنتهيتين في ٢٠١٩ يونيو ٣٠

**١- التقارير الختامية  
 قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (شقة)**

(بالريلات السعودية)

كمًا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مفقود)

| الإجمالي    |   | عمليات المساهمين |   | إجمالي عمليات التأمين |   | متذاكرات وحوادث |   | تأمين موكيبات |   | تأمين طبى   |   | الموارد التشغيلية |             |
|-------------|---|------------------|---|-----------------------|---|-----------------|---|---------------|---|-------------|---|-------------------|-------------|
| ٦٢٣,٢٢٩,٧١٦ | - | ٦٢٣,٢٢٩,٧١٦      | - | ٦٢٣,٢٢٩,٧١٦           | - | ٥٩٦,١٥١,٥٩٦     | - | ٥٩٦,١٥١,٥٩٦   | - | ٤٤٠,٤٤٤,٤٤٤ | - | ٣٠٠,٨٠٠,٣٠٠       | ٣٠٠,٨٠٠,٣٠٠ |
| ٤٤٧,٤٤١     | - | ٤٤٧,٤٤١          | - | ٤٤٧,٤٤١               | - | ٥٩٠,١٢١,٥٩٠     | - | ٥٩٠,١٢١,٥٩٠   | - | ٥٧٥,٥٧٥     | - | ٢١٢,٥٢١,٢١٢       | ٢١٢,٥٢١,٢١٢ |
| ٣٣٠,٣٦٢     | - | ٣٣٠,٣٦٢          | - | ٣٣٠,٣٦٢               | - | ٣٣٠,٣٦٢         | - | ٣٣٠,٣٦٢       | - | ٧٣٧,٧٣٧     | - | ١٢٢,١٢٢,١٢٢       | ١٢٢,١٢٢,١٢٢ |
| ٢٢٢,٧٥٠     | - | ٢٢٢,٧٥٠          | - | ٢٢٢,٧٥٠               | - | ٢٢٢,٧٥٠         | - | ٢٢٢,٧٥٠       | - | ٧٣٣,٧٣٣     | - | ٦٧٧,٦٧٧,٦٧٧       | ٦٧٧,٦٧٧,٦٧٧ |
| ١٤٣,٨٩٩     | - | ١٤٣,٨٩٩          | - | ١٤٣,٨٩٩               | - | ١٤٣,٨٩٩         | - | ١٤٣,٨٩٩       | - | ٦٩٥,٦٩٥     | - | ٥٣٨,٥٣٨,٥٣٨       | ٥٣٨,٥٣٨,٥٣٨ |
| ١٠١,٦٩١     | - | ١٠١,٦٩١          | - | ١٠١,٦٩١               | - | ٩٨٨,٦٣٣,٩٢      | - | ٩٨٨,٦٣٣,٩٢    | - | ٤٠٣,٤٠٣     | - | ٣٧٣,٣٧٣,٣٧٣       | ٣٧٣,٣٧٣,٣٧٣ |
| ١٥٤,٥٧٥     | - | ١٥٤,٥٧٥          | - | ١٥٤,٥٧٥               | - | ٤٣٠,٥٧٧,٦٩٨     | - | ٤٣٠,٥٧٧,٦٩٨   | - | ١٠١,١٠١     | - | ٦١٠,٦١٠,٦١٠       | ٦١٠,٦١٠,٦١٠ |
| ٣٠٤,٣٢٣     | - | ٣٠٤,٣٢٣          | - | ٣٠٤,٣٢٣               | - | ٦٢٣,٦٢٣         | - | ٦٢٣,٦٢٣       | - | ٢٠٣,٢٠٣     | - | ١٢٣,١٢٣,١٢٣       | ١٢٣,١٢٣,١٢٣ |
| ٣٩٤         | - | ٣٩٤              | - | ٣٩٤                   | - | ٣٥٣,٣٥٣         | - | ٣٥٣,٣٥٣       | - | ٤٤٣,٤٤٣     | - | ٣٠٣,٣٠٣,٣٠٣       | ٣٠٣,٣٠٣,٣٠٣ |
| ٣٢١         | - | ٣٢١              | - | ٣٢١                   | - | ٣٦٤,٣٦٤         | - | ٣٦٤,٣٦٤       | - | ٣٦٤,٣٦٤     | - | ٢١٣,٢١٣,٢١٣       | ٢١٣,٢١٣,٢١٣ |
| ١٩٦         | - | ١٩٦              | - | ١٩٦                   | - | ١٦٣,١٦٣         | - | ١٦٣,١٦٣       | - | ١٦٣,١٦٣     | - | ١٦٣,١٦٣,١٦٣       | ١٦٣,١٦٣,١٦٣ |
| ١٧١         | - | ١٧١              | - | ١٧١                   | - | ١٧٦,١٧٦         | - | ١٧٦,١٧٦       | - | ١٧٦,١٧٦     | - | ١٧٦,١٧٦,١٧٦       | ١٧٦,١٧٦,١٧٦ |
| ١٧٠         | - | ١٧٠              | - | ١٧٠                   | - | ١٧٠,١٧٠         | - | ١٧٠,١٧٠       | - | ١٧٠,١٧٠     | - | ١٧٠,١٧٠,١٧٠       | ١٧٠,١٧٠,١٧٠ |
| ٢٠٢         | - | ٢٠٢              | - | ٢٠٢                   | - | ٢٠٢,٢٠٢         | - | ٢٠٢,٢٠٢       | - | ٢٠٢,٢٠٢     | - | ٢٠٢,٢٠٢,٢٠٢       | ٢٠٢,٢٠٢,٢٠٢ |
| ٢٠٢,٦٧٦     | - | ٢٠٢,٦٧٦          | - | ٢٠٢,٦٧٦               | - | ٥٧٥,٥٧٥         | - | ٥٧٥,٥٧٥       | - | ٥٧٥,٥٧٥     | - | ٥٧٥,٥٧٥,٥٧٥       | ٥٧٥,٥٧٥,٥٧٥ |
| ٤١١         | - | ٤١١              | - | ٤١١                   | - | ٤٣٠,٣٨٥,٥٩١     | - | ٤٣٠,٣٨٥,٥٩١   | - | ٥٩١,٥٩١     | - | ١٣٢,١٣٢,١٣٢       | ١٣٢,١٣٢,١٣٢ |
| ٣٤٢         | - | ٣٤٢              | - | ٣٤٢                   | - | ٣٥٣,٣٥٣         | - | ٣٥٣,٣٥٣       | - | ٣٦٤,٣٦٤     | - | ٣٦٤,٣٦٤,٣٦٤       | ٣٦٤,٣٦٤,٣٦٤ |
| ٣٥٥         | - | ٣٥٥              | - | ٣٥٥                   | - | ٣٦٤,٣٦٤         | - | ٣٦٤,٣٦٤       | - | ٣٦٤,٣٦٤     | - | ٣٦٤,٣٦٤,٣٦٤       | ٣٦٤,٣٦٤,٣٦٤ |
| ٣٦١         | - | ٣٦١              | - | ٣٦١                   | - | ٣٦١,٣٦١         | - | ٣٦١,٣٦١       | - | ٣٦١,٣٦١     | - | ٣٦١,٣٦١,٣٦١       | ٣٦١,٣٦١,٣٦١ |
| ٣٦٢         | - | ٣٦٢              | - | ٣٦٢                   | - | ٣٦٢,٣٦٢         | - | ٣٦٢,٣٦٢       | - | ٣٦٢,٣٦٢     | - | ٣٦٢,٣٦٢,٣٦٢       | ٣٦٢,٣٦٢,٣٦٢ |
| ٣٦٣         | - | ٣٦٣              | - | ٣٦٣                   | - | ٣٦٣,٣٦٣         | - | ٣٦٣,٣٦٣       | - | ٣٦٣,٣٦٣     | - | ٣٦٣,٣٦٣,٣٦٣       | ٣٦٣,٣٦٣,٣٦٣ |
| ٣٦٤         | - | ٣٦٤              | - | ٣٦٤                   | - | ٣٦٤,٣٦٤         | - | ٣٦٤,٣٦٤       | - | ٣٦٤,٣٦٤     | - | ٣٦٤,٣٦٤,٣٦٤       | ٣٦٤,٣٦٤,٣٦٤ |
| ٣٦٥         | - | ٣٦٥              | - | ٣٦٥                   | - | ٣٦٥,٣٦٥         | - | ٣٦٥,٣٦٥       | - | ٣٦٥,٣٦٥     | - | ٣٦٥,٣٦٥,٣٦٥       | ٣٦٥,٣٦٥,٣٦٥ |
| ٣٦٦         | - | ٣٦٦              | - | ٣٦٦                   | - | ٣٦٦,٣٦٦         | - | ٣٦٦,٣٦٦       | - | ٣٦٦,٣٦٦     | - | ٣٦٦,٣٦٦,٣٦٦       | ٣٦٦,٣٦٦,٣٦٦ |
| ٣٦٧         | - | ٣٦٧              | - | ٣٦٧                   | - | ٣٦٧,٣٦٧         | - | ٣٦٧,٣٦٧       | - | ٣٦٧,٣٦٧     | - | ٣٦٧,٣٦٧,٣٦٧       | ٣٦٧,٣٦٧,٣٦٧ |
| ٣٦٨         | - | ٣٦٨              | - | ٣٦٨                   | - | ٣٦٨,٣٦٨         | - | ٣٦٨,٣٦٨       | - | ٣٦٨,٣٦٨     | - | ٣٦٨,٣٦٨,٣٦٨       | ٣٦٨,٣٦٨,٣٦٨ |
| ٣٦٩         | - | ٣٦٩              | - | ٣٦٩                   | - | ٣٦٩,٣٦٩         | - | ٣٦٩,٣٦٩       | - | ٣٦٩,٣٦٩     | - | ٣٦٩,٣٦٩,٣٦٩       | ٣٦٩,٣٦٩,٣٦٩ |
| ٣٧٠         | - | ٣٧٠              | - | ٣٧٠                   | - | ٣٧٠,٣٧٠         | - | ٣٧٠,٣٧٠       | - | ٣٧٠,٣٧٠     | - | ٣٧٠,٣٧٠,٣٧٠       | ٣٧٠,٣٧٠,٣٧٠ |
| ٣٧١         | - | ٣٧١              | - | ٣٧١                   | - | ٣٧١,٣٧١         | - | ٣٧١,٣٧١       | - | ٣٧١,٣٧١     | - | ٣٧١,٣٧١,٣٧١       | ٣٧١,٣٧١,٣٧١ |
| ٣٧٢         | - | ٣٧٢              | - | ٣٧٢                   | - | ٣٧٢,٣٧٢         | - | ٣٧٢,٣٧٢       | - | ٣٧٢,٣٧٢     | - | ٣٧٢,٣٧٢,٣٧٢       | ٣٧٢,٣٧٢,٣٧٢ |
| ٣٧٣         | - | ٣٧٣              | - | ٣٧٣                   | - | ٣٧٣,٣٧٣         | - | ٣٧٣,٣٧٣       | - | ٣٧٣,٣٧٣     | - | ٣٧٣,٣٧٣,٣٧٣       | ٣٧٣,٣٧٣,٣٧٣ |
| ٣٧٤         | - | ٣٧٤              | - | ٣٧٤                   | - | ٣٧٤,٣٧٤         | - | ٣٧٤,٣٧٤       | - | ٣٧٤,٣٧٤     | - | ٣٧٤,٣٧٤,٣٧٤       | ٣٧٤,٣٧٤,٣٧٤ |
| ٣٧٥         | - | ٣٧٥              | - | ٣٧٥                   | - | ٣٧٥,٣٧٥         | - | ٣٧٥,٣٧٥       | - | ٣٧٥,٣٧٥     | - | ٣٧٥,٣٧٥,٣٧٥       | ٣٧٥,٣٧٥,٣٧٥ |
| ٣٧٦         | - | ٣٧٦              | - | ٣٧٦                   | - | ٣٧٦,٣٧٦         | - | ٣٧٦,٣٧٦       | - | ٣٧٦,٣٧٦     | - | ٣٧٦,٣٧٦,٣٧٦       | ٣٧٦,٣٧٦,٣٧٦ |
| ٣٧٧         | - | ٣٧٧              | - | ٣٧٧                   | - | ٣٧٧,٣٧٧         | - | ٣٧٧,٣٧٧       | - | ٣٧٧,٣٧٧     | - | ٣٧٧,٣٧٧,٣٧٧       | ٣٧٧,٣٧٧,٣٧٧ |
| ٣٧٨         | - | ٣٧٨              | - | ٣٧٨                   | - | ٣٧٨,٣٧٨         | - | ٣٧٨,٣٧٨       | - | ٣٧٨,٣٧٨     | - | ٣٧٨,٣٧٨,٣٧٨       | ٣٧٨,٣٧٨,٣٧٨ |
| ٣٧٩         | - | ٣٧٩              | - | ٣٧٩                   | - | ٣٧٩,٣٧٩         | - | ٣٧٩,٣٧٩       | - | ٣٧٩,٣٧٩     | - | ٣٧٩,٣٧٩,٣٧٩       | ٣٧٩,٣٧٩,٣٧٩ |
| ٣٨٠         | - | ٣٨٠              | - | ٣٨٠                   | - | ٣٨٠,٣٨٠         | - | ٣٨٠,٣٨٠       | - | ٣٨٠,٣٨٠     | - | ٣٨٠,٣٨٠,٣٨٠       | ٣٨٠,٣٨٠,٣٨٠ |
| ٣٨١         | - | ٣٨١              | - | ٣٨١                   | - | ٣٨١,٣٨١         | - | ٣٨١,٣٨١       | - | ٣٨١,٣٨١     | - | ٣٨١,٣٨١,٣٨١       | ٣٨١,٣٨١,٣٨١ |
| ٣٨٢         | - | ٣٨٢              | - | ٣٨٢                   | - | ٣٨٢,٣٨٢         | - | ٣٨٢,٣٨٢       | - | ٣٨٢,٣٨٢     | - | ٣٨٢,٣٨٢,٣٨٢       | ٣٨٢,٣٨٢,٣٨٢ |
| ٣٨٣         | - | ٣٨٣              | - | ٣٨٣                   | - | ٣٨٣,٣٨٣         | - | ٣٨٣,٣٨٣       | - | ٣٨٣,٣٨٣     | - | ٣٨٣,٣٨٣,٣٨٣       | ٣٨٣,٣٨٣,٣٨٣ |
| ٣٨٤         | - | ٣٨٤              | - | ٣٨٤                   | - | ٣٨٤,٣٨٤         | - | ٣٨٤,٣٨٤       | - | ٣٨٤,٣٨٤     | - | ٣٨٤,٣٨٤,٣٨٤       | ٣٨٤,٣٨٤,٣٨٤ |
| ٣٨٥         | - | ٣٨٥              | - | ٣٨٥                   | - | ٣٨٥,٣٨٥         | - | ٣٨٥,٣٨٥       | - | ٣٨٥,٣٨٥     | - | ٣٨٥,٣٨٥,٣٨٥       | ٣٨٥,٣٨٥,٣٨٥ |
| ٣٨٦         | - | ٣٨٦              | - | ٣٨٦                   | - | ٣٨٦,٣٨٦         | - | ٣٨٦,٣٨٦       | - | ٣٨٦,٣٨٦     | - | ٣٨٦,٣٨٦,٣٨٦       | ٣٨٦,٣٨٦,٣٨٦ |
| ٣٨٧         | - | ٣٨٧              | - | ٣٨٧                   | - | ٣٨٧,٣٨٧         | - | ٣٨٧,٣٨٧       | - | ٣٨٧,٣٨٧     | - | ٣٨٧,٣٨٧,٣٨٧       | ٣٨٧,٣٨٧,٣٨٧ |
| ٣٨٨         | - | ٣٨٨              | - | ٣٨٨                   | - | ٣٨٨,٣٨٨         | - | ٣٨٨,٣٨٨       | - | ٣٨٨,٣٨٨     | - | ٣٨٨,٣٨٨,٣٨٨       | ٣٨٨,٣٨٨,٣٨٨ |
| ٣٨٩         | - | ٣٨٩              | - | ٣٨٩                   | - | ٣٨٩,٣٨٩         | - | ٣٨٩,٣٨٩       | - | ٣٨٩,٣٨٩     | - | ٣٨٩,٣٨٩,٣٨٩       | ٣٨٩,٣٨٩,٣٨٩ |
| ٣٩٠         | - | ٣٩٠              | - | ٣٩٠                   | - | ٣٩٠,٣٩٠         | - | ٣٩٠,٣٩٠       | - | ٣٩٠,٣٩٠     | - | ٣٩٠,٣٩٠,٣٩٠       | ٣٩٠,٣٩٠,٣٩٠ |
| ٣٩١         | - | ٣٩١              | - | ٣٩١                   | - | ٣٩١,٣٩١         | - | ٣٩١,٣٩١       | - | ٣٩١,٣٩١     | - | ٣٩١,٣٩١,٣٩١       | ٣٩١,٣٩١,٣٩١ |
| ٣٩٢         | - | ٣٩٢              | - | ٣٩٢                   | - | ٣٩٢,٣٩٢         | - | ٣٩٢,٣٩٢       | - | ٣٩٢,٣٩٢     | - | ٣٩٢,٣٩٢,٣٩٢       | ٣٩٢,٣٩٢,٣٩٢ |
| ٣٩٣         | - | ٣٩٣              | - | ٣٩٣                   | - | ٣٩٣,٣٩٣         | - | ٣٩٣,٣٩٣       | - | ٣٩٣,٣٩٣     | - | ٣٩٣,٣٩٣,٣٩٣       | ٣٩٣,٣٩٣,٣٩٣ |
| ٣٩٤         | - | ٣٩٤              | - | ٣٩٤                   | - | ٣٩٤,٣٩٤         | - | ٣٩٤,٣٩٤       | - | ٣٩٤,٣٩٤     | - | ٣٩٤,٣٩٤,٣٩٤       | ٣٩٤,٣٩٤,٣٩٤ |
| ٣٩٥         | - | ٣٩٥              | - | ٣٩٥                   | - | ٣٩٥,٣٩٥         | - | ٣٩٥,٣٩٥       | - | ٣٩٥,٣٩٥     | - | ٣٩٥,٣٩٥,٣٩٥       | ٣٩٥,٣٩٥,٣٩٥ |
| ٣٩٦         | - | ٣٩٦              | - | ٣٩٦                   | - | ٣٩٦,٣٩٦         | - | ٣٩٦,٣٩٦       | - | ٣٩٦,٣٩٦     | - | ٣٩٦,٣٩٦,٣٩٦       | ٣٩٦,٣٩٦,٣٩٦ |
| ٣٩٧         | - | ٣٩٧              | - | ٣٩٧                   | - | ٣٩٧,٣٩٧         | - | ٣٩٧,٣٩٧       | - | ٣٩٧,٣٩٧     | - | ٣٩٧,٣٩٧,٣٩٧       | ٣٩٧,٣٩٧,٣٩٧ |
| ٣٩٨         | - | ٣٩٨              | - | ٣٩٨                   | - | ٣٩٨,٣٩٨         | - | ٣٩٨,٣٩٨       | - | ٣٩٨,٣٩٨     | - | ٣٩٨,٣٩٨,٣٩٨       | ٣٩٨,٣٩٨,٣٩٨ |
| ٣٩٩         | - | ٣٩٩              | - | ٣٩٩                   | - | ٣٩٩,٣٩٩         | - | ٣٩٩,٣٩٩       | - | ٣٩٩,٣٩٩     | - | ٣٩٩,٣٩٩,٣٩٩       | ٣٩٩,٣٩٩,٣٩٩ |
| ٣١٠         | - | ٣١٠              | - | ٣١٠                   | - | ٣١٠,٣١٠         | - | ٣١٠,٣١٠       | - | ٣١٠,٣١٠     | - | ٣١٠,٣١٠,٣١٠       | ٣١٠,٣١٠,٣١٠ |
| ٣١١         | - | ٣١١              | - | ٣١١                   | - | ٣١١,٣١١         | - | ٣١١,٣١١       | - | ٣١١,٣١١     | - | ٣١١,٣١١,٣         |             |

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

التقارير القطاعية

(بالريالات السعودية)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩  
 غير مدفقة)

| قطاعات التشغيل                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | تأمين طبي                                                                                                                                                           | تأمين مركيبات                                                                                                                                                   | ممتلكات وحوادث                                                                                                                                         | اجمالي                                                                                                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| أيرادات<br>اجمالي أقساط التأمين المكتتبة<br>أفراد<br>المنشآت متباينة الصغر<br>المنشآت الصغيرة<br>المنشآت المتوسطة<br>المنشآت الكبيرة                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | -<br>٢٠,١٥٣,٥١٨<br>٣,٣٤٤,٤٣٧<br>٣,٠٨١,٨٨٧<br>١٤,٩٨٢,٦٥٠                                                                                                             | ١٨,٦٤١,٥٢١<br>١٣,٦٠٨<br>١,١٦٥,١١٥<br>٥,٩٩,٠٨٤٥<br>١١٠,١٥٨,١٢٨                                                                                                   | ٣٢١,٤٧٨<br>١٠,٦٩٣٣<br>٧٢٢,٣٧١<br>٦,٠٧٧,١٨٣<br>٣,١١٢,٤٤٥                                                                                                | ١٨,٩٦٢,٩٩٩<br>٢٠,٣٩١,٠٥٩<br>٥,٢٣١,٩٢٣<br>١٥,١٤٩,٩١٥<br>١٢٨,٢٥٣,٢٢٣                                                                                                                                                                                                                 |
| أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية<br>أقساط إعادة التأمين المسندة أجنبية<br>مصاريف فائض الخسارة<br>صافي أقساط التأمين المكتتبة<br>التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي<br>صافي أقساط التأمين المكتتبة<br>عمولات إعادة التأمين<br>أيرادات اكتتاب أخرى<br>مجموع الإيرادات                                                                                                                                                        | ٤١,٥٦٢,٤٩٢<br>-<br>(٢٤,٩٣٧)<br>(١,٣٢٥,٠٠٠)<br>٤٠,٢١٢,٥٥٥<br>(٢,٦٢٩,٩٨٣)<br>٣٧,٥٨٢,٥٧٢<br>٩٥٤,٧٩٠<br>٣٨,٥٣٧,٣٦٢                                                      | ١٣٦,٠٨٦,٢١٧<br>(١١,٥٠٤)<br>(٢,١٤٢,٤١٢)<br>(٢,٢٠٠,٠٠٠)<br>١٣١,٦٣٠,٣٠١<br>٢٩,٩٤٨,٧٠٢<br>١٦١,٥٧٩,٠٠٣<br>٦٥٨,٩٨٠<br>٣,٢٩٨,٦٥٠                                       | ١٠,٣٤,٠٤١٠<br>(٢٧١,٦٨٥)<br>(٨,١٩٨,٤١٥)<br>(٥٦٤,٥٠٠)<br>١,٣٥,٨١٠<br>٢,٧٧٠,١٦٥<br>٤,٠٧٥,٩٧٥<br>٢,١٤٦,٤٤٧<br>٢,٧٤٣,٧٦١<br>٨,٩٦٦,١٨٣                       | ١٨٧,٩٨٩,١١٩<br>(٣٨٥,١٨٩)<br>(١٠,٣٦٥,٧٦٤)<br>(٤,٠٨٩,٥٠٠)<br>١٧٣,١٤٨,٦٦٦<br>٣٠,٠٨٨,٨٨٤<br>٢٠٣,٢٣٧,٥٥٠<br>٢,٨٥,٤٢٧<br>٦,٩٩٧,١٥٦<br>٢١٣,٠٤٠,١٣٣                                                                                                                                        |
| تكاليف ومصاريف الإكتتاب<br>اجمالي المطالبات المدفوعة<br>حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة<br>صافي المطالبات المدفوعة<br>التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي<br>التغيرات في المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها، صافي<br>احتياطات فنية أخرى<br>صافي المطالبات المتقدمة<br>احتياطيات أقساط تأمين إضافية<br>تكاليف الإكتتاب وثائق تأمين<br>مصاريف إكتتاب أخرى<br>مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب<br>صافي المصارييف التشغيلية الأخرى | ٤١,٧٧٧,٢٤٢<br>(٧,٦٥٠,٦٧٢)<br>٣٤,١٢٦,٥٧٠<br>(٨,٢٩٧,٨٠٦)<br>٩,٥٥٩,٤٤٠<br>(١٠,٤,٧٩٨)<br>٣٤,٧٨٣,٤٠٦<br>(٤,٦٢٨,٨٩٢)<br>٣,١٩٦,٦١٥<br>٢,٧٩٢,٨٢٤<br>٣٦,١٤٣,٩٥٣<br>٢,٣٩٣,٤٠٩ | ١١٣,٠٦٧,٣٢٤<br>(٦٧١,١٣٤)<br>١١٢,٣٩٦,١٩٠<br>٢,١٣٢,٦٣٥<br>(٧٠٧,٧٩٦)<br>٥١,٦٣١<br>١١٣,٨٧٢,٦٦٠<br>٥,٢٥٤,٣٦٤<br>٦,٢٤٣,٩٤١<br>١٠,٠٧٩,٩١٠<br>١٣٥,٤٥٠,٨٧٥<br>٣٠,٠٨٥,٧١٣ | ٤,٣٤٠,١٠٤<br>(٢,٨٧٩,٨٦٣)<br>١,٤٦٠,١٤١<br>٣,٣٠٦,٤٤٨<br>٢,٠٦,٣٠٢<br>٥٣٥,٣٢٠<br>٥,٥٠,٨٢١١<br>(٢,١٣٥,٣١٥)<br>١,٤١٨,١٣١<br>٧٩,٦٦٤<br>٤,٨٧٠,٧٩١<br>٤,٠٩٥,٤٩٢ | ١٥٩,١٨٤,٥٧٠<br>(١١,٢٠١,٦٦٩)<br>١٤٧,٩٨٢,٩٠١<br>(٢,٨٥٨,٧٢٣)<br>٨,٥٥٧,٩٤٦<br>٤٨٢,١٥٣<br>١٥٤,١٦٤,٢٧٧<br>(١,٥٠٩,٨٤٣)<br>١,٨٥٨,٦٨٧<br>١٢,٩٥٢,٣٩٨<br>١٧٦,٤٦٥,٥١٩<br>٣٦,٥٧٤,٦١٤<br>(١٩,٢٢٠,٥٣١)<br>(٨,٢٢٧,١٠١)<br>٧,٥٩٤,٥٢٠<br>١,٧٥٨,٤٩٤<br>١,٢١٢,٠٠٧<br>(٢٠,٢١١)<br>٥,٠٠٠<br>(١٦,٩٧٧,٨٢٢) |
| (مصاريف) / أيرادات تشغيلية أخرى<br>مصاريف عمومية وإدارية<br>مخصص ديون مشكوك في تحصيلها<br>أيرادات عمولة من وداع بنكية<br>أرباح محققة من استثمارات<br>توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات<br>مصاريف تمويلية<br>مصاريف أخرى<br>اجمالي المصارييف التشغيلية الأخرى                                                                                                                                                                               | ١٩,٥٩٦,٧٩٢<br>(١,٤٦٠,٤٧٠)<br>١٨,١٣٦,٣٢٢<br>(٣,٠٠٠,٠٠٠)<br>١٥,١٣٦,٣٢٢                                                                                                | -<br>اجمالي الفائض العائد لعمليات التأمين<br>اجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل<br>الزكاة و ضريبة الدخل<br>اجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين       | -<br>اجمالي دخل الفترة قبل الفائض و الزكاة و ضريبة الدخل<br>اجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل                                                 | اجمالي دخل الفترة قبل الفائض و الزكاة و ضريبة الدخل<br>اجمالي الفائض العائد لعمليات التأمين<br>اجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل<br>الزكاة و ضريبة الدخل<br>اجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين                                                                        |

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١- التقارير القطاعية (تتمة)  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

(بالريالات السعودية)

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

(غير مدقة)

التقارير القطاعية

| الإجمالي     | ممتلكات وحوادث | تأمين مرکبات | تأمين طبي    | قطاعات التشغيل                               |
|--------------|----------------|--------------|--------------|----------------------------------------------|
| ٥٧,٧٣٥,٥٩٩   | ١,٠٧٠,٩٠٥      | ٥٦,٦٦٤,٦٩٤   | -            | إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتسبة        |
| ٣٩,٨١٧,١٧٧   | ٢٩٣,٨٠١        | ٥٧٨,٣٣٠      | ٣٨,٩٤٥,٠٤٦   | أفراد المنتشات متاهية الصغر                  |
| ١٢,٥٣٦,١٣٠   | ٣,٤٧٥,٤٤٥      | ٤,٢٨٣,٦٩٠    | ٤,٧٧٦,٩٩٥    | المنتشات الصغيرة                             |
| ٣١,١٠٧,٦٢٦   | ١١,٩٨٨,١٦٣     | ١٣,٦١,٠٧٧    | ٦,٠٥٨,٣٨٦    | المنتشات المتوسطة                            |
| ٢٥١,١٤٦,٧٠٣  | ١٢,٠٢٨,٥٤٩     | ٢١٧,٤٥,٩٠١   | ٢١,٩٤٠,٢٥٣   | المنتشات الكبيرة                             |
| ٣٩٢,٢١١,٢٣٥  | ٢٨,٨٥٦,٨٦٣     | ٢٩١,٦٣٣,٦٩٢  | ٧١,٧٢٠,٦٨٠   | أقساط إعادة التأمين المسندة محلية            |
| (١,١٨٨,١٤٨)  | (٩٦,٧٩٨)       | (٢٢٧,٣٥٠)    | -            | أقساط إعادة التأمين المسندة أجنبية           |
| (٢٩,٩٢٨,٠٣٨) | (٢٥,٢٨٨,٧٦٤)   | (٤,٢٨٩,١٦٣)  | (٣٥٠,١١١)    | مصاريف فائض الخسارة                          |
| (٨,٢٥٧,٨٥٢)  | (١,١٢٩,٠٠٠)    | (٤,٤٧٨,٨٥٢)  | (٢,٦٥٠,٠٠٠)  | صافي أقساط التأمين المكتسبة                  |
| ٣٥٢,٨٣٧,١٩٧  | ١,٤٧٨,٣٠١      | ٢٨٢,٦٣٨,٣٢٧  | ٦٨,٧٢٠,٥٦٩   | النغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي |
| ٥٦,٦٨٧,٨٧٥   | ٧,٧٠٠,٩٦       | ٤٣,٢٧٠,٤١٣   | ٥,٧١٧,٣٦٦    | عمولات إعادة التأمين                         |
| ٤٠,٩٥٢,٥٧٢   | ٩,١٧٨,٣٩٧      | ٣٢٥,٩٠٨,٧٤٠  | ٧٤,٤٣٧,٩٣٥   | إيرادات اكتتاب أخرى                          |
| ٥,٧٩٩,٢٩٤    | ٤,٤٦٨,٠٩٥      | ١,٣٣١,١٩٩    | -            | مجموع الإيرادات                              |
| ٩,٢٠٣,١٨٨    | ٢,٧٨١,٩٦٨      | ٤,٧٦٠,٣٩٨    | ١,٦٦٠,٨٢٢    |                                              |
| ٤٢٤,٥٢٧,٥٥٤  | ١٦,٤٢٨,٤٦٠     | ٣٣٢,٢٠٠,٣٣٧  | ٧٦,٠٩٨,٧٥٧   |                                              |
| ٣٢٦,٣١٢,٠١٥  | ٦,٦٧٦,١٠٩      | ٢٤٨,٤١٣,٤٤٤  | ٧١,٢٢٢,٤٦٢   | تكاليف ومصاريف الإكتتاب                      |
| (١٩,٩١٤,٧٦٥) | (٤,٢٠٢,٧٣٢)    | (١,٦٥٤,٩٩٤)  | (١٤,٠٥٧,٠٣٩) | إجمالي المطالبات المدفوعة                    |
| ٣٠٦,٣٩٧,٢٥٠  | ٢,٤٧٣,٣٧٧      | ٢٤٦,٧٥٨,٤٥٠  | ٥٧,١٦٥,٤٢٣   | حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة      |
| ٩,٠١٤,٧٦٤    | ٣,٩٨٣,٧٣٣      | ٤,٣٥٠,٢١٣    | ٦٨٠,٨١٨      | صافي المطالبات المدفوعة                      |
| (١١,٤٥٢,٢٣٦) | (١,٢٩٩,٤٢٦)    | (١٦,١٩٩,٠١٢) | ٦,٠٤٦,٢٠٢    | النغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي      |
| (٧٧٧,٧٤٣)    | ٣١٨,٦٥         | (٩٧١,٩٦٩)    | (١٢٣,٨٣٩)    | احتياطات فنية أخرى                           |
| ٣٠٣,١٨٢,٠٣٥  | ٥,٤٧٥,٧٤٩      | ٢٢٣,٩٣٧,٦٨٢  | ٦٣,٧٦٨,٦٠٤   | صافي المطالبات المتعددة                      |
| ١٢,٣٨٤,٣٦٩   | (٢,٧٦٠,٥٨٠)    | ١١,٥٨٤,٩١٩   | ٣,٥١٠,٠٣٠    | احتياطيات أقساط تأمين إضافية                 |
| ٢٢,٣١٥,١٠٣   | ٢,٨١٦,٣٩٥      | ١٢,٩٨٤,٩٠    | ٦,٥١٣,٨٠٨    | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين                    |
| ١٧,٤٤٧,٦٤٦   | ١٦٣,٠٠٦        | ١٢,١٦١,٢٤١   | ٥,١٢٣,٣٩٩    | مصاريف اكتتاب أخرى                           |
| ٣٥٥,٣٢٩,١٥٣  | ٥,٦٩٤,٥٧٠      | ٢٧٠,٦٦٨,٧٤٢  | ٧٨,٩٦٥,٨٤١   | مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب                |
| ٦٩,١٩٨,٤٠١   | ١٠,٧٣٣,٨٩٠     | ٦١,٣٣١,٥٩٥   | (٢,٨٦٧,٠٨٤)  | صافي (خسارة) دخل الإكتتاب                    |
| (٣٨,٢٠٥,٣٢٣) |                |              |              | (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى              |
| (١٤,٥٠٤,٢٣٩) |                |              |              | مصاريف عمومية وإدارية                        |
| ١٥,٥٠٠,٤٩٣   |                |              |              | مخصص ديون مشكوك في تحصيلها                   |
| ١,٧٢٢,٨٢٨    |                |              |              | إيرادات عمولة من وداع بنكية                  |
| ٢,١٧٢,٥٨٢    |                |              |              | أرباح محققة من استثمارات                     |
| (٤٠,٢٠١)     |                |              |              | توزيعات أرباح ودخل الاستثمار                 |
| ٥,٠٠٠        |                |              |              | مصاريف تمويلية                               |
| (٣٣,٣٤٨,٨٦٠) |                |              |              | مصاريف أخرى                                  |
| ٣٥,٨٤٩,٥٤١   |                |              |              | إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى             |
| (٢,٧٣٠,٤١١)  |                |              |              |                                              |
| ٣٣,١١٩,١٣٠   |                |              |              |                                              |
| (٦,٠٠١,٠٠٠)  |                |              |              |                                              |
| ٢٧,١١٩,١٣٠   |                |              |              |                                              |

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١- التقارير القطاعية (تتمة)  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

| النواتج التشغيلية           |                          |                             |                            | النواتج التشغيلية                                                             |
|-----------------------------|--------------------------|-----------------------------|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------|
| اجمالي                      | متطلبات وحوادث           | تأمين مرکبات                | تأمين طبي                  | النواتج التشغيلية                                                             |
| ٢٢٠,٨٠٠,١٨٤<br>(٧٩٥,٣٢٢)    | ١٥,٣٢٧,٧٤٥<br>(٥١٦,٨٢٢)  | ١٥٦,٥٧٤,٨٤٠<br>(٢٧٨,٥٠٠)    | ٤٨,٨٩٧,٥٩٩<br>-            | إيرادات<br>إجمالي أقساط التأمين المكتتبة<br>أقساط إعادة التأمين المسندة محلية |
| (٢٥,٦٢٧,٢٦٦)                | (١١,٦٢٣,٩٥١)             | (٢,٥٠٦,٥٠٥)                 | (١١,٤٩٦,٨١٠)               | أقساط إعادة التأمين المسندة أجنبية                                            |
| (٣,١٩٨,٧٥٠)                 | (٦٧٨,٧٥٠)                | (٢,٥٢٠,٠٠٠)                 | -                          | مصاريف فائض الخسارة                                                           |
| ١٩١,١٧٨,٨٤٦<br>(١٨,٤٣٩,٩٩٤) | ٢,٥٠٨,٢٢٢<br>٥,٠٢٠,٦٢    | ١٥١,٢٦٩,٨٣٥<br>(٢٣,٨٥٧,٦٢٨) | ٣٧,٤٠٠,٧٨٩<br>٣٩٧,٥٧٢      | صافي أقساط التأمين المكتتبة<br>التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي   |
| ١٧٢,٧٣٨,٨٥٢                 | ٧,٥٢٨,٢٨٤                | ١٢٧,٤١٢,٢٠٧                 | ٣٧,٧٩٨,٣٦١                 | صافي أقساط التأمين المكتتبة                                                   |
| ٢,٩٣٩,٩٧                    | ٢,٢٩١,٧٤٩                | ٦٤٧,٣٤٨                     | -                          | عمولات إعادة التأمين                                                          |
| ١,٨٨٥,٩٢٣                   | ٢٩,٣٣٦                   | ١,١٩١,٨٩٠                   | ٦٦٤,٦٩٧                    | إيرادات اكتتاب أخرى                                                           |
| ١٧٧,٥٦٣,٨٧٢                 | ٩,٨٤٩,٣٦٩                | ١٢٩,٢٥١,٤٤٥                 | ٣٨,٤٦٣,٥٠٨                 | مجموع الإيرادات                                                               |
| ١١٤,٦٧٣,٢٨٢<br>(١٤,٦٦٨,٣٣٥) | ٤,٣٤١,٧٠٨<br>(٣,٦٩٥,٦٨١) | ٨١,٣٩٦,٨٨٨<br>(٧٩٧,٤١٩)     | ٢٨,٩٣٤,٦٨٦<br>(١٠,١٧٥,٢٣٥) | تكاليف ومصاريف الإكتتاب<br>إجمالي المطالبات المدفوعة                          |
| ١٠٠,٠٠٤,٩٤٧                 | ٦٤٦,٠٢٧                  | ٨٠,٥٩٩,٤٦٩                  | ١٨,٧٥٩,٤٥١                 | حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة                                       |
| ١٦,٥٩٢,٧٧٠                  | ١,٤٧٨,٧٩٦                | ١٤,٢٢٦,٠٥٦                  | ٨٨٧,٩١٨                    | صافي المطالبات المدفوعة                                                       |
| (٢,٤٤٢,٩٩٣)                 | ١,٠١٢,٢٤٣                | (٩٦٧,٨٥٣)                   | (٢,٤٨٧,٣٨٣)                | التغيرات في المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها، صافي                          |
| ٢٦٥,٨٣٥                     | ٢٠,٣٧٣                   | ٢٤٥,٤٦٢                     | -                          | التغيرات في الاحتياطيات الفنية الأخرى                                         |
| ١١٤,٤٢٠,٥٥٩                 | ٣,١٥٧,٤٣٩                | ٩٤,١٠٣,١٣٤                  | ١٧,١٥٩,٩٨٦                 | صافي المطالبات المتقدمة                                                       |
| ١,٢٥٤,١١٩                   | ١,٢٥٤,١١٩                | -                           | -                          | احتياطيات أقساط تأمين إضافية                                                  |
| ١٦,١٤١,٢٨٠                  | ١,٨٣٣,١١٢                | ٩,٧٤٥,٠٧٢                   | ٤,٥٦٣,٠٩٦                  | تكاليف إكتتاب وثائق تأمين                                                     |
| ٥,١١٨,٥٦٢                   | ٦٧,٥٢٨                   | ١,٥٠٤,٧٣٥                   | ٣,٥٤٦,٢٩٩                  | مصاريف إكتتاب أخرى                                                            |
| ١٣٦,٩٣٤,٥٢٠                 | ٦,٣١٢,١٩٨                | ١٠,٣٥٢,٩٤١                  | ٢٥,٢٦٩,٣٨١                 | مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب                                                 |
| ٤٠,٦٢٩,٣٥٢                  | ٣,٥٣٧,١٧١                | ٢٣,٨٩٨,٥٠٤                  | ١٣,١٩٣,٦٧٧                 | صافي دخل الإكتتاب                                                             |
| (١٨,٩٧٧,٠٨٧)<br>(٢٢٧,١٤٢)   |                          |                             |                            | (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى                                               |
| ٤,٩٢٥,٣٠١                   |                          |                             |                            | مصاريف عمومية وإدارية                                                         |
| ٤٧٣,٨٧٧                     |                          |                             |                            | مخصص بيون مشكور في تحصيلها                                                    |
| (٥٤٩,٥٨١)                   |                          |                             |                            | إيرادات عمولة من وداع بنكية                                                   |
| ١,٧٢٨,٢٠٦                   |                          |                             |                            | أرباح غير محققة من استثمارات                                                  |
| (٦٣١)                       |                          |                             |                            | خسارة محققة من استثمارات                                                      |
| (١٢,٦٢٧,٠٦٢)                |                          |                             |                            | توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات                                                |
| ٢٨,٠٠٢,٢٩٠                  |                          |                             |                            | مصاريف أخرى                                                                   |
| (٢,٦٠٨,١٣١)                 |                          |                             |                            | إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى                                              |
| ٢٥,٣٩٤,١٥٩                  |                          |                             |                            |                                                                               |
| (٣,٠٠٠,٠٠٠)                 |                          |                             |                            |                                                                               |
| ٢٢,٣٩٤,١٥٩                  |                          |                             |                            |                                                                               |

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١- التقارير القطاعية (تممة)  
 قائمة الدخل الأولية الموجزة (تممة)

| النواتج القطاعية                     |                |               |              | قطاعات التشغيل                                       |
|--------------------------------------|----------------|---------------|--------------|------------------------------------------------------|
| (بالريالات السعودية)                 |                |               |              |                                                      |
| للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ |                |               |              |                                                      |
| اجمالي                               | ممتلكات وحوادث | تأمين مركيبات | تأمين طبي    |                                                      |
| ٤٥٢,٩١٤,٧٢٠                          | ٣٤,١٧٦,٩٥٦     | ٣٣٧,٨٦٣,٩٨٧   | ٨٠,٨٧٣,٧٧٧   | إيرادات                                              |
| (١,٠٩٩,٦٦١)                          | (٧٥٦,٠٨٠)      | (٣٤٣,٥٨١)     | -            | إجمالي أقساط التأمين المكتتبة                        |
| (٤٩,٦٧١,٨٤٧)                         | (٢٥,٠٢٤,٣١٣)   | (٥,٦٠٣,٤٢٥)   | (١٩,٠٤٤,١٠٩) | أقساط إعادة التأمين المسندة محلية                    |
| (٦,٣٦,٢٢٩)                           | (١,٣٥٧,٥٠٠)    | (٤,٩٥٨,٧٢٩)   | -            | أقساط إعادة التأمين المسندة أجنبية                   |
| ٣٩٥,٨٢٦,٩٨٣                          | ٧,٠٣٩,٠٦٣      | ٣٢٦,٩٥٨,٢٥٢   | ٦١,٨٢٩,٦٦٨   | مصاريف فائض الخسارة                                  |
| (٤٩,٩٣١,٨٠٣)                         | ٧,٩٣٨,٦٤٩      | (٧٦,٨٥٤,٧٠٠)  | ١٨,٩٨٤,٤٤٨   | صافي أقساط التأمين المكتتبة                          |
| ٣٤٥,٨٩٥,١٨٠                          | ١٤,٩٧٧,٧١٢     | ٢٥٠,١٠٣,٥٥٢   | ٨٠,٨١٣,٩١٦   | التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي         |
| ٥,٨٠٥,٦٤٠                            | ٤,٥١٠,٩٠٤      | ١,٢٩٤,٧٣٦     | -            | صافي أقساط التأمين المكتتبة                          |
| ٣,٢٧٠,٣٩٩                            | ٦٥,٤١٤         | ١,٩٦٨,١٨٨     | ١,٢٣٦,٧٩٧    | عمولات إعادة التأمين                                 |
| ٣٥٤,٩٧١,٢١٩                          | ١٩,٥٥٤,٠٣٠     | ٢٥٣,٣٦٦,٤٧٦   | ٨٢,٠٥٠,٧١٣   | إيرادات اكتتاب أخرى                                  |
|                                      |                |               |              | مجموع الإيرادات                                      |
| ٢٣٨,٤٧١,٩٠٥                          | ٧,٨٤٥,٧٥٤      | ١٧٤,٨٨٩,٧٥٢   | ٥٥,٧٣٦,٣٩٩   | تکاليف ومصاريف الإكتتاب                              |
| (٢٧,٧١٧,٦١٨)                         | (٦,٠٠٢,٩٠١)    | (١,٥٩٩,٤٣٢)   | (٢٠,١١٥,٢٨٥) | إجمالي المطالبات المدفوعة                            |
| ٢١٠,٧٥٤,٢٨٧                          | ١,٨٤٢,٨٥٣      | ١٧٣,٢٩٠,٣٢٠   | ٣٥,٦٢١,١١٤   | حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة              |
| ٢٠,٨١٥,٠٨٩                           | ٥,٧٣٢,٥٣١      | ١٢,٧٢٦,٨٧٦    | ٢,٣٥٥,٦٨٢    | صافي المطالبات المدفوعة                              |
| ١,٧٨٢,٤٠٢                            | ٢,٢٤٦,٠٣٣      | (٩٤١,٠٦٩)     | ٤٧٧,٤٣٨      | التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي              |
| ٤٥٥,٧٢٧                              | ٢٦,٧١٧         | ٤٢٩,٠١٠       | -            | التغيرات في المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، صافي |
| ٢٣٣,٨٠٧,٥٥٠                          | ٩,٨٤٨,١٣٤      | ١٨٥,٥٠٥,١٣٧   | ٣٨,٤٥٤,٢٣٤   | صافي المطالبات المتکبدة                              |
| (٦١٧,٢٠٧)                            | (٦١٧,٢٠٧)      | -             | -            | احتياطيات أقساط تأمين إضافية                         |
| ٢٥,٣٩٢,٣٨٣                           | ٣,٣٩١,٣٨٠      | ١٢,١٢٣,٣٢٣    | ٩,٨٧٧,٦٨٠    | تكاليف اكتتاب وثائق تأمين                            |
| ١٠,٤٢٦,٩٧٥                           | ٢١٩,٦٦١        | ٣,٠٦٩,٧٧٠     | ٧,١٣٧,٥٤٤    | مصاريف اكتتاب أخرى                                   |
| ٢٦٩,٠٠٩,٦٥٦                          | ١٢,٨٤١,٩٦٨     | ٢٠,٦٩٨,٢٣٠    | ٥٥,٤٦٩,٤٥٨   | مجموع تکاليف ومصاريف الإكتتاب                        |
| ٨٥,٩٦١,٥٦٣                           | ٦,٧١٢,٠٦٢      | ٥٢,٦٦٨,٢٤٦    | ٢٦,٥٨١,٢٥٥   | صافي دخل الإكتتاب                                    |
| (٣٧,٠٢٣,٨٥٣)                         |                |               |              | (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى                      |
| (٣,٥٩٥,٦٢٨)                          |                |               |              | مصاريف عمومية وإدارية                                |
| ٩,٥٢٣,٢٤١                            |                |               |              | مخصص ديون مشترك في تحصيلها                           |
| (١,٧٩٠,٩٨٩)                          |                |               |              | إيرادات عمولة من وداعن بنكية                         |
| ٢,٨١٥,٨٢٣                            |                |               |              | خسارة محققة من استثمارات                             |
| (١٦,٧١١)                             |                |               |              | توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات                       |
| (٣٠,٠٨٨,١١٧)                         |                |               |              | مصاريف أخرى                                          |
| ٥٥,٨٧٣,٤٤٦                           |                |               |              | إجمالي المصادر التشغيلية الأخرى                      |
| (٥,٣١٤,٢٤٣)                          |                |               |              |                                                      |
| ٥٠,٥٥٩,٢٠٣                           |                |               |              |                                                      |
| (٨,٠٠٠,٠٠٠)                          |                |               |              |                                                      |
| ٤٢,٥٥٩,٢٠٣                           |                |               |              |                                                      |

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

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)**  
**لفترة ثلاثة وستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

**١١-الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة**

تمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، أعضاء مجلس الإدارة، موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، والشركات المملوكة لهم بشكل رئيسي والشركات المسطورة عليها أو الخاضعة للسيطرة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسجيل وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

| مبلغ المعاملة           |               |
|-------------------------|---------------|
| خلال الفترة المنتهية في |               |
| ٣٠ يونيو ٢٠١٨           | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ |
| (غير مدقة)              | (غير مدقة)    |

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة لأعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة  
 مبالغ مدفوعة/محمله على الأطراف ذوى العلاقة  
 مطالبات محمله على أطراف ذوى العلاقة

| أقساط تأمين               |                            | الأطراف ذات العلاقة       |                           |
|---------------------------|----------------------------|---------------------------|---------------------------|
| ذمم معيدي التأمين الدائنة | وذمم معيدي التأمين المدينة | ذمم معيدي التأمين الدائنة | ذمم معيدي التأمين المدينة |
| ٣١ ديسمبر ٢٠١٨            | ٣٠ يونيو ٢٠١٩              | ٣١ ديسمبر ٢٠١٨            | ٣٠ يونيو ٢٠١٩             |
| (مدقة)                    | (غير مدقة)                 | (مدقة)                    | (غير مدقة)                |
| ٣٤٩,١٥٠                   | ١١١,٨٤٠                    | ٤٧,٤٦٥                    | ٦٦,٥٩٥                    |
| ٣٤٩,١٥٠                   | ١١١,٨٤٠                    | ٤٧,٤٦٥                    | ٦٦,٥٩٥                    |

أعضاء مجلس الإدارة  
الإجمالي

فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

| ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | ٣٠ يونيو ٢٠١٩ |
|---------------|---------------|
| (غير مدقة)    | (غير مدقة)    |

  

| ٢,٥٤٣,٥٤٠ | ٢,٩٥٤,٢٨٠ |
|-----------|-----------|
| ١٤٥,٧٩٣   | ٣٢١,٩٨٤   |
| ٢,٦٨٩,٢٣٣ | ٣,٢٧٦,٢٦٤ |

الرواتب والبدلات الأخرى  
 تعويض نهاية الخدمة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تممة)  
للفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم إثبات مخصص للزكاة بنسبة ٦٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري، المتعلق بمحصص المساهمين السعوديين في الشركة.

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

تتمثل الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل فيما يلى:

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ يونيو ٣٠

| نهاية الفترة | المدفوع خلال الفترة / السنة | مخصص الفترة / السنة | ١ ينابر    |
|--------------|-----------------------------|---------------------|------------|
| ٤٨,١٢٣,٠٨٦   | (٩,٤٩٧,٤٥٦)                 | ٦,٠٠٠,٠٠٠           | ٥١,٦٢٠,٥٤٢ |
| ٥١,٦٢٠,٥٤٢   | (٦,٩٥٥,٣٢٢)                 | ١٨,٠٠٠,٠٠٠          | ٤٠,٥٢٥,٨٦٤ |
|              |                             |                     |            |

الموقف الزكوي

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

في عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢، للمطالبة بإلتزام زكوي وضريبي قدره ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٢١,٤ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعترافاً 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 ٤,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي. 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 قدرها ٣,٤ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بمبلغ ١٥,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط وتتوقع صدور حكم لصالحها.

بالإضافة إلى ذلك، أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (مقللة) عن السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بإلتزام 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 الإعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية بoid رأي 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، للمطالبة بنفس التقييم الصادرة في قرار اللجنة الابتدائية. قدمت الشركة اعتراضاً على تلك الربوط الزكوية وتتوقع صدور حكم لصالحها. قامت الشركة بسداد مبلغ إضافي قدره ٨,٨ مليون ريال سعودي، كما أصدرت خطاب ضمان بـنكي بقيمة ١٠,٦ مليون ريال سعودي وفقاً لمطالبات لجنة الاستئناف. مازال النزاع محل الدراسة من قبل لجنة الاستئناف.

في سبتمبر ٢٠١٧، وبعد الإجتماع مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، قامت الشركة بسداد مبلغ ٤٦,٩ مليون ريال سعودي، والذي يتمثل في فروق ضريبة استقطاع بقيمة ٣٦,٩ مليون ريال سعودي وكذلك سداد مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي كدفعه 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.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

**١٢- الزكاة وضريبة الدخل**

أثر التغيير في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٣) له التأثيرات التالية على قائمة الدخل وقائمة التغير في حقوق الملكية:  
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

| الموجزة                      | أثر على القوائم المالية الأولية               | البند     | مخصص الزكاة وضريبة الدخل<br>(الأرباح المبقاة) | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | أثر التعديلات | لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | الموجزة                     |
|------------------------------|-----------------------------------------------|-----------|-----------------------------------------------|--------------------------------------------|---------------|--------------------------------------------|-----------------------------|
| قائمة التغير في حقوق الملكية | مخصص الزكاة وضريبة الدخل<br>(الأرباح المبقاة) | -         | (٨,٠٠٠,٠٠٠)                                   | ٨,٠٠٠,٠٠٠                                  | -             | ٨,٠٠٠,٠٠٠                                  | قائمة الدخل الأولية الموجزة |
| قائمة الدخل الأولية الموجزة  | مصرف الزكاة وضريبة الدخل                      | ٨,٠٠٠,٠٠٠ | -                                             | -                                          | ٨,٠٠٠,٠٠٠     | ٨,٠٠٠,٠٠٠                                  | قائمة الدخل الأولية الموجزة |
| قائمة الدخل الأولية الموجزة  | ربحية السهم                                   | ١,٠٦      | (٠,٢٠)                                        | ١,٢٦                                       | ١,٢٦          | ١,٢٦                                       | ربحية السهم                 |

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

| الموجزة                     | أثر على القوائم المالية الأولية | البند     | مصرف الزكاة وضريبة الدخل | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ | أثر التعديلات | لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ | الموجزة                     |
|-----------------------------|---------------------------------|-----------|--------------------------|----------------------------------------------|---------------|----------------------------------------------|-----------------------------|
| قائمة الدخل الأولية الموجزة | مصرف الزكاة وضريبة الدخل        | -         | -                        | -                                            | ٣,٠٠٠,٠٠٠     | ٣,٠٠٠,٠٠٠                                    | قائمة الدخل الأولية الموجزة |
| قائمة الدخل الأولية الموجزة | ربحية السهم                     | ٣,٠٠٠,٠٠٠ | (٠,٠٧)                   | ٠,٦٣                                         | ٠,٥٦          | ٣,٠٠٠,٠٠٠                                    | ربحية السهم                 |

**١٣- رأس المال**

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ هو ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) والذي يتكون من ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. هيكل المساهمين بالشركة كما هو موضح أدناه، حيث، ويخضع مساهمين الشركة للزكاة وضريبة الدخل:

| ٢٠١٩ يونيو ٣٠   |                            |            |
|-----------------|----------------------------|------------|
| الأسهم المدرفلة | الأسهم المصدر بها والصادرة | عدد الأسهم |
| ٨٩,٤٤٠,٠٠٠      | ٨٩,٤٤٠,٠٠٠                 | ٨٩,٤٤٠,٠٠٠ |
| ٤٠,٠٠٠,٠٠٠      | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠                 | ٤,٠٠٠,٠٠٠  |
| ٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠     | ٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠                | ٢٧,٥٦٠,٠٠٠ |
| ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠     | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                | ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ |

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

| ٢٠١٨ ديسمبر ٣١  |                            |            |
|-----------------|----------------------------|------------|
| الأسهم المدرفلة | الأسهم المصدر بها والصادرة | عدد الأسهم |
| ٦١,٤٩٠,٠٠٠      | ٦١,٤٩٠,٠٠٠                 | ٦,١٤٩,٠٠٠  |
| ٢٧,٥٠٠,٠٠٠      | ٢٧,٥٠٠,٠٠٠                 | ٢,٧٥٠,٠٠٠  |
| ١٨٦,٠١٠,٠٠٠     | ١٨٦,٠١٠,٠٠٠                | ١٨,٦٠١,٠٠٠ |
| ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠     | ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠                | ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ |

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤- 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 منظم. 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 امتننت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية.

٥- ربحية السهم

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

٦- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

| المجموع       | كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدقة) |                  | كم في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة) |                  | الموجودات      |                                                   |
|---------------|-----------------------------|------------------|--------------------------------|------------------|----------------|---------------------------------------------------|
|               | عمليات التأمين              | عمليات المساهمين | المجموع                        | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |                                                   |
| ١٥١,٨٨٩,٧٠٤   | ٧,٠٩٧,٦٥١                   | ١٤٤,٧٩٢,٠٥٣      | ٢٦٦,٣٠١,٨٢٨                    | ٥٤,٤١١,٢٠٢       | ٢١١,٨٩٠,٦٢٦    | نقد وما في حكمه                                   |
| ١٨٣,٨٤٦,٦٢٠   | -                           | ١٨٣,٨٤٦,٦٢٠      | ١٦٨,٣١٩,٠٨٦                    | -                | ١٦٨,٣١٩,٠٨٦    | أقساط تأمين ونفم معيدي تأمين مدينة                |
| ٢٣,٢٢٩,٧١٦    | -                           | ٢٣,٢٢٩,٧١٦       | ٢١,٣٥٢,٣٦٣                     | -                | ٢١,٣٥٣,٣٦٣     | صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة    |
| ٨١,٣٤٦,٧٤٤    | -                           | ٨١,٣٤٦,٧٤٤       | ٨٨,٢٣٣,٩٦٥                     | -                | ٨٨,٢٣٣,٩٦٥     | حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية        |
| ٣٣,٦٨,٣١٧     | -                           | ٣٣,٦٨,٣١٧        | ٣٥,١١١,٥١                      | -                | ٣٥,٦١١,٥١      | حصة معيدي التأمين من مطالبات متبددة غير مبلغ عنها |
| ٢٢,٧٥٠,١٤٨    | -                           | ٢٢,٧٥٠,١٤٨       | ٢٠,٧١٤,٤٦٤                     | -                | ٢٠,٧١٤,٤٦٤     | تكلف اكتتاب وثائق تأمين موجلة                     |
| ١٣٢,٣١٦,٤٩٥   | ١٣٢,٣١٦,٤٩٥                 | -                | ١٢٠,٤٣١,٨٣٧                    | ١٢٠,٤٣١,٨٣٧      | -              | استثمارات مستحقة من عمليات التأمين                |
| ٨٣,٣٤٩,٦٢٦    | ٨٣,٣٤٩,٦٢٦                  | -                | ٢٤,٥٧٣,٦٩٦                     | ٢٤,٥٧٣,٦٩٦       | -              | مصاريف منفعة مقدماً وموجودات أخرى                 |
| ٤١,٩٤٧,٢٣١    | ١١,٤٤٩,٨٢٢                  | ٣٠,٤٩٧,٤٠٩       | ٤٠,٣٤٨,٤٦٤                     | ٥,٤٠٦,٤٥٥        | ٣٤,٩٤٢,٠٠٩     | وأتعان بتكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت           |
| ٨٣٤,٩٩١,٧٠٩   | ٢١٩,٢٨٧,١٠٨                 | ٦١٥,٧٠٥,٦٠١      | ٧١٨,٩٩١,٧٠٩                    | ٢٧٢,٤١١,١٠٨      | ٤٤٦,٥٨٠,٦٠١    | متناكفات ومعدات                                   |
| ٦,٤٩١,٦٠٩     | -                           | ٦,٤٩١,٦٠٩        | ٦,٥٠٨,٣٧٧                      | -                | ٦,٥٠٨,٣٧٧      | أصول حق الإستخدام                                 |
| ٤,٤٩٦,٥٠٠     | ٤,٤٩٦,٥٠٠                   | -                | ٤,٤٩٦,٥٠٠                      | ٤,٤٩٦,٥٠٠        | -              | شهرة وبيبة نظامية                                 |
| ٢٧,٥٠٠,٠٠٠    | ٢٧,٥٠٠,٠٠٠                  | -                | ٢٧,٥٠٠,٠٠٠                     | ٢٧,٥٠٠,٠٠٠       | -              | عمولة وبيبة نظامية مستحقة الدفع                   |
| ٣,٦٢٩,١٢٢     | ٣,٦٢٩,١٢٢                   | -                | ٤,٠٦٥,١٠٣                      | ٤,٠٦٥,١٠٣        | -              | مجموع الموجودات                                   |
| ١,٦٧٠,٨٥٣,٥٤١ | -                           | ٤٨٩,١٢٥,٣٢٤      | ١,١٤١,٧٢٨,٢١٧                  | ١,٥٦٩,٣٨٣,٩٢٨    | ٥١٣,٢٩٥,٩٠١    | بخصوص التسوية بين القطاعات                        |
| (٨٣,٣٤٩,٦٢٦)  | (٨٣,٣٤٩,٦٢٦)                | -                | (٢٤,٥٧٣,٦٩٦)                   | (٢٤,٥٧٣,٦٩٦)     | -              | مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز               |
| ١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥ | ٤٠٥,٧٧٥,٦٩٨                 | ١,١٤١,٧٢٨,٢١٧    | ١,٥٢٤,٨١٠,٢٣٢                  | ٤٨٨,٧٢٢,٢٠٥      | ١,٠٣٦,٠٨٨,٠٧٧  | المالي                                            |

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

(بالريالات السعودية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مدة قترة)

| المجموع       | عمليات التأمين | العمليات المساهمن | كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة) |                   |                | مطلوبيات                            |
|---------------|----------------|-------------------|---------------------------------|-------------------|----------------|-------------------------------------|
|               |                |                   | المجموع                         | العمليات المساهمن | عمليات التأمين |                                     |
| ٥٠,٠٢٦,٦٢٣    | -              | ٥٠,٠٢٦,٦٢٣        | ٣٩,٧١٤,٩٨٥                      | -                 | ٣٩,٧١٤,٩٨٥     | نعم دائنة                           |
| ٧١,٣٧٨,٠١٨    | ١,٤٦٣,٣٤٩      | ٧٩,٩١٤,٦٦٩        | ٦٦,٥٦,٥٦١                       | ٨٠٩,٨٠٥           | ٦٥,٧٥,٧٥٦      | مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى         |
| ١٣,٢٠٣,٩٣٠    | -              | ١٣,٢٠٣,٩٣٠        | ١٤,٢٧,٨٨٣                       | -                 | ١,٨٤٦,٧٩٩      | لتزام عقود الإيجار                  |
| ٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥   | -              | ٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥       | ٤٣,٣٨٨,٨٠٧                      | -                 | ١٤,٢٧,٨٩٣      | أرصدة معيدي تأمين دائنة             |
| ٣,٥٥٣,٩٤١     | -              | ٣,٥٥٣,٩٤١         | ٤,٥٨٣,٠٠٢                       | -                 | ٤,٥٨٣,٠٠٢      | أقساط تأمين غير مكتسبة              |
| ٢١٤,٥٨٥,٣٦٤   | -              | ٢١٤,٥٨٥,٣٦٤       | ٢٣٠,٤٨٧,٣٤٨                     | -                 | ٢٣٠,٤٨٧,٣٤٨    | عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة   |
| ١٦٣,٩٩٤,٧٩٣   | -              | ١٦٣,٩٩٤,٧٩٣       | ١٥٥,٨٥,٢٩١                      | -                 | ١٥٥,٨٥,٢٩١     | مطالبات تحت التسوية                 |
| ١٧,٢١٩,٩٤٤    | -              | ١٧,٢١٩,٩٤٤        | ٢٩,٦٠٤,٣١٣                      | -                 | ٢٩,٦٠٤,٣١٣     | مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها         |
| ١٧,٢٥٠,٢٥     | -              | ١٧,٢٥٠,٢٥         | ١٦,٢٤٧,٢٨٢                      | -                 | ١٦,٢٤٧,٢٨٢     | احتياطى أقساط تأمين إضافية          |
| ٨٣,٣٤٩,٦٢٦    | -              | ٨٣,٣٤٩,٦٢٦        | ٢٤,٥٧٣,٦٩٦                      | -                 | ٢٤,٥٧٣,٦٩٦     | احتياطات فنية أخرى                  |
| ٩,١٥٧,٤٣٨     | -              | ٩,١٥٧,٤٣٨         | ١١,٧٧٢,٥٥٦                      | -                 | ١١,٧٧٢,٥٥٦     | مستحق إلى عمليات المساهمين          |
| ٥١,٦٢٠,٥٤٢    | ٥١,٦٢٠,٥٤٢     | -                 | ٤٨,١٢٣,٠٨٦                      | ٤٨,١٢٣,٠٨٦        | -              | تعرض نهاية الخدمة                   |
| ٣,٦٢٩,١٢٢     | ٣,٦٢٩,١٢٢      | -                 | ٤,٠١٥,١٠٣                       | ٤,٠١٥,١٠٣         | -              | الركاكة وضريبة الدخل المستحقة       |
| ١,١٨٧,٦٩٧,٤٠١ | ٥٦,٧١٣,٠١٣     | ١,١٣٠,٩٨٤,٣٨٨     | ١,٠٧٧,٢٢٣,٢٢٢                   | ٥٢,٩٩٧,٩٩٤        | ١,٠٢٤,٢٢٥,٢٢٨  | عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى       |
| (٨٣,٣٤٩,٦٢٦)  | -              | (٨٣,٣٤٩,٦٢٦)      | (٢٤,٥٧٣,٦٩٦)                    | -                 | (٢٤,٥٧٣,٦٩٦)   | مؤسسة النقد العربي السعودي          |
| ١,١٠٤,٣٤٧,٧٧٥ | ٥٦,٧١٣,٠١٣     | ١,٠٤٧,٦٣٤,٧٦٢     | ١,٠٥٢,٦٤٩,٥٢٦                   | ٥٢,٩٩٧,٩٩٤        | ٩٩٩,٦٥١,٥٣٧    | مجموع المطلوبات                     |
| ٩,٢٦١,٠٧٠     | -              | ٩,٢٦١,٠٧٠         | ١١,٩٩١,٤٨١                      | -                 | ١١,٩٩١,٤٨١     | يخصم التسوية بين القطاعات           |
| ١,٤٨٢,٧٥٩     | -              | ١,٤٨٢,٧٥٩         | (١٢٨,٦٨٢)                       | -                 | (١٢٨,٦٨٢)      | مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز |
| ١٠,٧٤٣,٨٢٩    | -              | ١٠,٧٤٣,٨٢٩        | ١١,٨٦٢,٧٩٩                      | -                 | ١١,٨٦٢,٧٩٩     | المالي                              |
| ٢٧٥,٠٠٠,٠٠١   | ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠    | -                 | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠                     | ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠       | -              | القاضى المتراكم والإحتياطيات        |
| ٤٣,٢٨١,٤٣٣    | ٤٣,٢٨١,٤٣٣     | -                 | ١٤,٠٢٧,١٨٠                      | ١٤,٠٢٧,١٨٠        | -              | القاضى المتراكم المستحق             |
| ١٠٧,١٤٠,٠٥٥   | ١٠٧,١٤٠,٠٥٥    | -                 | ٣٨,٥١٣,٤٣٨                      | ٣٨,٥١٣,٤٣٨        | -              | ربح إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة   |
| ٦,٩٩٠,٨٢٣     | ٦,٩٩٠,٨٢٣      | -                 | ٧,٧٥٧,٢٨٩                       | ٧,٧٥٧,٢٨٩         | -              | الإكتوارى                           |
| ٤٣٢,٤١٢,٣١١   | ٤٣٢,٤١٢,٣١١    | -                 | ٤٦٠,٢٩٧,٩٠٧                     | ٤٦٠,٢٩٧,٩٠٧       | -              | مجموع القاضى المتراكم والإحتياطيات  |
| ١,٥٤٧,٥٠٣,٩١٥ | ٤٨٩,١٢٥,٣٢٤    | ١,٠٥٨,٣٧٨,٥٩١     | ١,٥٢٤,٨١٠,٢٣٢                   | ٥١٣,٢٩٥,٩٠١       | ١,٠١١,٥١٤,٣٣١  | حقوق المساهمين                      |
|               |                |                   |                                 |                   |                | رأس المال                           |
|               |                |                   |                                 |                   |                | احتياطي نظامي                       |
|               |                |                   |                                 |                   |                | أرباح مبقاء                         |
|               |                |                   |                                 |                   |                | أرباح احتياطي القيمة العادلة        |
|               |                |                   |                                 |                   |                | للاستثمارات                         |
|               |                |                   |                                 |                   |                | مجموع حقوق الملكية                  |
|               |                |                   |                                 |                   |                | مجموع المطلوبات وحقوق الملكية       |

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

(بالريالات السعودية)

| ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدققة) |                  | ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (مدققة) |                  |
|-----------------------------------------------------------|------------------|-------------------------------------------------------|------------------|
| المجموع                                                   | عمليات المساهمين | المجموع                                               | عمليات المساهمين |
|                                                           | (غير مدققة)      |                                                       | (غير مدققة)      |
| ٢٢٠,٨٠٠,١٨٤                                               | -                | ٢٢٠,٨٠٠,١٨٤                                           | ١٨٧,٩٨٩,١١٩      |
| (٧٩٥,٣٢٢)                                                 | -                | (٧٩٥,٣٢٢)                                             | (٣٨٥,١٨٩)        |
| (٢٥,٦٢٧,٢٦٣)                                              | -                | (٢٥,٦٢٧,٢٦٦)                                          | (١٠,٣٦٥,٧٦٤)     |
| (٣,١٩٨,٧٥٠)                                               | -                | (٣,١٩٨,٧٥٠)                                           | (٤,٠٨٩,٥٠٠)      |
| ١٩١,١٧٨,٨٤٦                                               | -                | ١٩١,١٧٨,٨٤٦                                           | ١٧٣,١٤٨,٦٦٦      |
| (١٨,٤٣٩,٩٩٤)                                              | -                | (١٨,٤٣٩,٩٩٤)                                          | ٣٠,٠٨٨,٨٨٤       |
| ١٧٢,٧٣٨,٨٥٢                                               | -                | ١٧٢,٧٣٨,٨٥٢                                           | ٢٠٣,٢٢٧,٥٥٠      |
| ٢,٩٣٩,٠٩٧                                                 | -                | ٢,٩٣٩,٠٩٧                                             | ٢,٨٠٥,٤٢٧        |
| ١,٨٨٥,٩٢٣                                                 | -                | ١,٨٨٥,٩٢٣                                             | ٦,٩٩٧,١٥٦        |
| ١٧٧,٥٦٣,٨٧٢                                               | -                | ١٧٧,٥٦٣,٨٧٢                                           | ٢١٣,٠٤٠,١٣٣      |
|                                                           |                  |                                                       | ٢١٣,٠٤٠,١٣٣      |
| (١١٤,٦٧٣,٢٨٢)                                             | -                | (١١٤,٦٧٣,٢٨٢)                                         | (١٥٩,١٨٤,٥٧٠)    |
| ١٤,٦٦٨,٣٣٥                                                | -                | ١٤,٦٦٨,٣٣٥                                            | ١١,٢٠١,٦٦٩       |
| (١٠٠,٠٠٤,٩٤٧)                                             | -                | (١٠٠,٠٠٤,٩٤٧)                                         | (١٤٧,٩٨٢,٩٠١)    |
| (٦,٥٩٢,٧٧٠)                                               | -                | (٦,٥٩٢,٧٧٠)                                           | ٢,٨٥٨,٧٢٣        |
| ٢,٤٤٢,٩٩٣                                                 | -                | ٢,٤٤٢,٩٩٣                                             | (٨,٥٥٧,٩٤٦)      |
| (٢٦٥,٨٣٥)                                                 | -                | (٢٦٥,٨٣٥)                                             | (٤٨٢,١٥٣)        |
| (١١٤,٤٢٠,٥٥٩)                                             | -                | (١١٤,٤٢٠,٥٥٩)                                         | (١٥٤,١٦٤,٢٧٧)    |
| (١,٢٥٤,١١٩)                                               | -                | (١,٢٥٤,١١٩)                                           | ١,٥٠٩,٨٤٣        |
| (١٦,١٤١,٢٨٠)                                              | -                | (١٦,١٤١,٢٨٠)                                          | (١٠,٨٥٨,٦٨٧)     |
| (٥,١١٨,٥٦٦)                                               | -                | (٥,١١٨,٥٦٦)                                           | (١٢,٩٥٢,٣٩٨)     |
| (١٣٦,٩٣٤,٥٢٠)                                             | -                | (١٣٦,٩٣٤,٥٢٠)                                         | (١٧٦,٤٦٥,٥١٩)    |
| ٤٠,٦٢٩,٣٥٢                                                | -                | ٤٠,٦٢٩,٣٥٢                                            | ٣٦,٥٧٤,٦١٤       |

الإيرادات  
 إجمالي أقساط التأمين المكتسبة  
 أقساط إعادة التأمين المسندة-محلية  
 أقساط إعادة التأمين المسندة-اجنبية  
 مصاريف فائض الخسارة  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 التغيرات في أقساط التأمين غير  
 المكتسبة، صافي  
 صافي أقساط التأمين المكتسبة  
 عمولة إعادة التأمين  
 إيرادات إكتتاب أخرى  
 مجموع إيرادات

التكاليف ومصاريف الإكتتاب  
 إجمالي المطالبات المدفوعة  
 حصة معيدي التأمين من  
 المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات والمنافع  
 الأخرى المدفوعة  
 التغيرات في المطالبات تحت  
 التسوية، صافي  
 التغيرات في المطالبات المكتسبة  
 غير المبلغ عنها، صافي  
 التغيرات في حركة احتياطيات  
 فنية أخرى  
 صافي المطالبات والمنافع  
 الأخرى المكتسبة  
 إحتياطيات أقساط تأمين إضافية  
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين  
 مصاريف إكتتاب أخرى  
 مجموع تكاليف ومصاريف  
 الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

(بالريالات السعودية)

| للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة) |                |                | للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقة) |                |              |
|----------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------------------------------------------------|----------------|--------------|
| المجموع                                                  | المساهمين      | عمليات التأمين | المجموع                                                  | المساهمين      | عمليات       |
| المساهمين                                                | عمليات التأمين | المجموع        | المساهمين                                                | عمليات التأمين | المساهمين    |
| (٢٢٧,١٤٢)                                                | -              | (٢٢٧,١٤٢)      | (٨,٢٦٧,١٠١)                                              | -              | (٨,٢٦٧,١٠١)  |
| (١٨,٩٧٧,٠٨٧)                                             | (٨٨,٣٦٨)       | (١٨,٨٨٨,٧١٩)   | (١٩,٢٦٠,٥٣١)                                             | (٧٣١,٤٧١)      | (١٨,٥٢٩,٠٦٠) |
| ٤,٩٢٥,٣٠١                                                | ١,٣٤٩,٥٥٣      | ٣,٥٧٥,٧٤٨      | ٧,٥٩٤,٥٢٠                                                | ٣,١٨٤,٣٥١      | ٤,٤١٠,١٦٩    |
| ٤٧٣,٨٧٢                                                  | -              | ٤٧٣,٨٧٢        | -                                                        | -              | -            |
| (٥٤٩,٥٨١)                                                | (٥٤٩,٥٨١)      | -              | ١,٧٥٨,٤٩٤                                                | ١,٧٥٨,٤٩٤      | -            |
| ١,٧٢٨,٢٠٦                                                | ١,٢٠٩,٣٨٠      | ٥١٨,٨٢٦        | ١,٢١٢,٠٠٧                                                | ٧٨٠,٧٧٥        | ٤٣١,٢٨٢      |
| (٦٣١)                                                    | -              | (٦٣١)          | (٢٠,٢١١)                                                 | -              | (٢٠,٢١١)     |
| (١٢,٦٢٧,٠٦٢)                                             | ١,٩٢٠,٩٨٤      | (١٤,٥٤٨,٠٤٦)   | (١٦,٩٧٧,٨٢٢)                                             | ٤,٩٩٢,٠٩٩      | (٢١,٩٦٩,٩٢١) |
| ٢٨,٠٠٢,٢٩٠                                               | ١,٩٢٠,٩٨٤      | ٢٦,٠٨١,٣٠٦     | ١٩,٥٩٦,٧٩٢                                               | ٤,٩٩٢,٠٩٩      | ١٤,٦٠٤,٦٩٣   |
| -                                                        | ٢٣,٤٧٣,١٧٥     | (٢٣,٤٧٣,١٧٥)   | -                                                        | ١٣,١٤٤,٢٢٣     | (١٣,١٤٤,٢٢٣) |
| ٢٨,٠٠٢,٢٩٠                                               | ٢٥,٣٩٤,١٥٩     | ٢,٦٠٨,١٣١      | ١٩,٥٩٦,٧٩٢                                               | ١٨,١٣٦,٣٢٢     | ١,٤٦٠,٤٧٠    |
| (٣,٠٠٠,٠٠٠)                                              | (٣,٠٠٠,٠٠٠)    | -              | (٣,٠٠٠,٠٠٠)                                              | (٣,٠٠٠,٠٠٠)    | -            |
| ٢٥,٠٠٢,٢٩٠                                               | ٢٢,٣٩٤,١٥٩     | ٢,٦٠٨,١٣١      | ١٦,٥٩٦,٧٩٢                                               | ١٥,١٣٦,٣٢٢     | ١,٤٦٠,٤٧٠    |

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية  
 أخرى  
 مخصص ذمم مدينة مشكوك  
 في تحصيلها  
 مصاريف عمومية وإدارية  
 إيرادات عمولة من وائع بنكية  
 أرباح غير محققة من  
 استثمارات  
 أرباح / (خسائر) محققة من  
 استثمارات  
 توزيعات أرباح ودخل  
 استثمارات  
 تكاليف تمويلية  
 مصاريف أخرى  
 مجموع (مصاريف) / إيرادات  
 تشغيلية أخرى

إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص  
 الفائض والزكاة وضريبة  
 الدخل  
 إجمالي الفائض العائد لعمليات  
 المساهمين  
 إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة  
 وضريبة الدخل  
 الزكاة وضريبة الدخل  
 إجمالي الدخل للفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

**٦- معلومات إضافية (نتمة)  
 قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (نتمة)**

**(بالريالات السعودية)**

| للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة) |                  |                |             |                  |                | للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقة)                                                        |
|----------------------------------------------------------|------------------|----------------|-------------|------------------|----------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع                                                  | عمليات المسامعين | عمليات التأمين | المجموع     | عمليات المسامعين | عمليات التأمين | إجمالي دخل الفترة                                                                                               |
| ٢٥,٠٠٢,٢٩٠                                               | ٢٢,٣٩٤,١٥٩       | ٢,٦٠٨,١٣١      | ١٦,٥٩٦,٧٩٢  | ١٥,١٣٦,٣٢٢       | ١,٤٦٠,٤٧٠      | إجمالي دخل الفترة                                                                                               |
| ١,٢٧٥,٠٩٣                                                | ١,٢٧٥,٠٩٣        | -              | (٢,٩٠٢,٧١٠) | (٢,٩٠٢,٧١٠)      | -              | الدخل الشامل الآخر                                                                                              |
| -                                                        | -                | -              | (١,٦١١,٤٤١) | (١,٦١١,٤٤١)      | -              | البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى<br>قائمة الدخل في فترات لاحقة:                                             |
| ٢٦,٢٧٧,٣٨٣                                               | ٢٣,٦٦٩,٢٥٢       | ٢,٦٠٨,١٣١      | ١٢,٠٨٢,٦٤١  | ١٢,٢٣٣,٦١٢       | (١٥٠,٩٧١)      | التغيرات غير المحققة في القيمة<br>العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع                                             |
| <b>اجمالي الدخل الشامل للفترة</b>                        |                  |                |             |                  |                | البنود التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة<br>الدخل في فترات لاحقة:<br>خسائر اكتوارية عن التزام تعويض نهاية<br>الخدمة |

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنمية)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٦. معلومات إضافية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تنمية)

(بالريالات السعودية)

|                                                                                          |                                                      | للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة)                                   |                                                                                              | للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقة) |                                                                                              |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
| المجموع                                                                                  | عمليات المساهرين                                     | عمليات التأمين                                                                           | المجموع                                                                                      | عمليات المساهرين                                       | عمليات التأمين                                                                               |
| ٤٥٢,٩١٤,٧٢٠<br>(١,٠٩٩,٦٦١)<br>(٤٩,٦٧١,٨٤٧)<br>(٦,٣١٦,٢٢٩)<br>٣٩٥,٨٢٦,٩٨٣                 | -<br>(١,٠٩٩,٦٦١)<br>(٤٩,٦٧١,٨٤٧)<br>(٦,٣١٦,٢٢٩)<br>- | ٤٥٢,٩١٤,٧٢٠<br>(١,١٨٨,١٤٨)<br>(٢٩,٩٢٨,٠٣٨)<br>(٨,٢٥٧,٨٥٢)<br>٣٩٥,٨٢٦,٩٨٣                 | ٣٩٢,٢١١,٢٣٥<br>(١,١٨٨,١٤٨)<br>(٢٩,٩٢٨,٠٣٨)<br>(٨,٢٥٧,٨٥٢)<br>٣٥٢,٨٣٧,١٩٧                     | -<br>(١,١٨٨,١٤٨)<br>(٢٩,٩٢٨,٠٣٨)<br>(٨,٢٥٧,٨٥٢)<br>-   | ٣٩٢,٢١١,٢٣٥<br>(١,١٨٨,١٤٨)<br>(٢٩,٩٢٨,٠٣٨)<br>(٨,٢٥٧,٨٥٢)<br>٣٥٢,٨٣٧,١٩٧                     |
| (٤٩,٩٣١,٨٠٣)<br>٣٤٥,٨٩٥,١٨٠<br>٥,٨٠٥,٦٤٠<br>٣,٢٧٠,٣٩٩<br>٣٥٤,٩٧١,٢١٩                     | -<br>-                                               | (٤٩,٩٣١,٨٠٣)<br>٣٤٥,٨٩٥,١٨٠<br>٥,٨٠٥,٦٤٠<br>٣,٢٧٠,٣٩٩<br>-                               | ٥٦,٦٨٧,٨٧٥<br>٤٠,٩,٥٢٥,٠٧٢<br>٥,٧٩٩,٢٩٤<br>٩,٢٠٣,١٨٨<br>٤٢٤,٥٢٧,٥٥٤                          | -<br>-                                                 | ٥٦,٦٨٧,٨٧٥<br>٤٠,٩,٥٢٥,٠٧٢<br>٥,٧٩٩,٢٩٤<br>٩,٢٠٣,١٨٨<br>٤٢٤,٥٢٧,٥٥٤                          |
| (٢٣٨,٤٧١,٩٠٥)<br>٢٧,٧١٧,٦١٨<br>(٢١٠,٧٥٤,٢٨٧)<br>(٢٠,٨١٥,٠٨٩)<br>(١,٧٨٢,٤٠٢)<br>(٤٥٥,٧٢٧) | -<br>-                                               | (٢٣٨,٤٧١,٩٠٥)<br>٢٧,٧١٧,٦١٨<br>(٢١٠,٧٥٤,٢٨٧)<br>(٢٠,٨١٥,٠٨٩)<br>(١,٧٨٢,٤٠٢)<br>(٤٥٥,٧٢٧) | (٣٢٦,٣١٢,٠١٥)<br>١٩,٩١٤,٧٦٥<br>(٣٠٦,٣٩٧,٢٥٠)<br>(٩,٠١٤,٧٦٤)<br>١١,٤٥٢,٢٣٦<br>٧٧٧,٧٤٣         | -<br>-                                                 | (٣٢٦,٣١٢,٠١٥)<br>١٩,٩١٤,٧٦٥<br>(٣٠٦,٣٩٧,٢٥٠)<br>(٩,٠١٤,٧٦٤)<br>١١,٤٥٢,٢٣٦<br>٧٧٧,٧٤٣         |
| (٢٢٣,٨٠٧,٥٠٥)<br>٦١٧,٢٠٧<br>(٢٥,٣٩٢,٣٨٣)<br>(١,٤٢٦,٩٧٥)<br>(٢٦٩,٠٠٩,٦٥٦)<br>٨٥,٩٦١,٥٦٣   | -<br>-                                               | (٢٢٣,٨٠٧,٥٠٥)<br>٦١٧,٢٠٧<br>(٢٥,٣٩٢,٣٨٣)<br>(١,٤٢٦,٩٧٥)<br>(٢٦٩,٠٠٩,٦٥٦)<br>-            | (٣٠٣,١٨٢,٠٣٥)<br>(١٢,٣٨٤,٣٦٩)<br>(٢٢,٣١٥,١٠٣)<br>(١٧,٤٤٧,٦٤٦)<br>(٣٥٥,٣٢٩,١٥٣)<br>٦٩,١٩٨,٤٠١ | -<br>-                                                 | (٣٠٣,١٨٢,٠٣٥)<br>(١٢,٣٨٤,٣٦٩)<br>(٢٢,٣١٥,١٠٣)<br>(١٧,٤٤٧,٦٤٦)<br>(٣٥٥,٣٢٩,١٥٣)<br>٦٩,١٩٨,٤٠١ |

الإيرادات  
 اجمالي اقساط التأمين المكتسبة  
 اقساط إعادة التأمين المسندة محلية  
 اقساط إعادة التأمين المسندة أجنبية  
 مصاريف فائض الخسارة  
 صافي اقساط التأمين المكتسبة  
 التغيرات في اقساط التأمين غير  
 المكتسبة، صافي  
 صافي اقساط التأمين المكتسبة  
 عمولة إعادة التأمين  
 ايرادات إكتتاب أخرى  
 مجموع الإيرادات

النفاذ و مصاريف الإكتتاب  
 اجمالي المطالبات المدفوعة  
 حصة معيدي التأمين من  
 المطالبات المدفوعة  
 صافي المطالبات والمنافع  
 الأخرى المدفوعة  
 التغيرات في المطالبات تحت  
 النسوية، صافي  
 التغيرات في المطالبات المكتسبة  
 غير المبلغ عنها، صافي  
 التغيرات في حركةاحتياطيات  
 فنية أخرى  
 صافي المطالبات والمنافع  
 الأخرى المكتسبة  
 إحتياطيات اقساط تأمين إضافية  
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين  
 مصاريف إكتتاب أخرى  
 مجموع تكاليف ومصاريف  
 الإكتتاب  
 صافي دخل الإكتتاب

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

(بالريالات السعودية)

| المجموع      | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع      | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة) | للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مدقة) |
|--------------|------------------|----------------|--------------|------------------|----------------|--------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| (٣,٥٩٥,٦٢٨)  | -                | (٣,٥٩٥,٦٢٨)    | (١٤,٥٠٤,٢٣٩) | -                | (١٤,٥٠٤,٢٣٩)   | (٣٧,٠٢٣,٨٥٣)                                           | (١٢٠,١٤٢)                                              |
| ٩,٥٢٣,٢٤١    | ٢,٨٥٩,٥٩٨        | ٦,٦٦٣,٦٤٣      | ١٥,٥٠٠,٤٩٣   | ٦,٣٦٦,٨٦١        | ٩,١٢٣,٦٣٢      | (١,٧٩٠,٩٨٩)                                            | (١,٧٩٠,٩٨٩)                                            |
| ٢,٨١٥,٨٢٣    | ١,٧٨٢,٥٥١        | ١,٠٣٣,٢٧٢      | ٢,١٧٢,٥٨٢    | ١,٢٦٤,٠٩٣        | ٩٠٨,٤٨٩        | -                                                      | -                                                      |
| (١٦,٧١١)     | -                | (١٦,٧١١)       | (٤١,٢٠١)     | -                | (٤٠,٢٠١)       | (٣٠,٠٨٨,١١٧)                                           | ٢,٧٣١,٠١٨                                              |
| (٣٠,٠٨٨,١١٧) | ٢,٧٣١,٠١٨        | (٣٢,٨١٩,١٣٥)   | (٣٣,٣٤٨,٨٦٠) | ٨,٥٤٥,٤٣٤        | (٤١,٨٩٤,٢٩٤)   |                                                        |                                                        |
| ٥٥,٨٧٣,٤٤٦   | ٢,٧٣١,٠١٨        | ٥٣,١٤٢,٤٢٨     | ٣٥,٨٤٩,٥٤١   | ٨,٥٤٥,٤٣٤        | ٢٧,٣٠٤,١٠٧     | -                                                      | -                                                      |
| -            | ٤٧,٨٢٨,١٨٥       | (٤٧,٨٢٨,١٨٥)   | -            | ٢٤,٥٧٣,٦٩٦       | (٢٤,٥٧٣,٦٩٦)   | ٥٥,٨٧٣,٤٤٦                                             | ٥٠,٥٥٩,٢٠٣                                             |
| ٥٥,٨٧٣,٤٤٦   | ٥٠,٥٥٩,٢٠٣       | ٥,٣١٤,٢٤٣      | ٣٥,٨٤٩,٥٤١   | ٣٣,١١٩,١٣٠       | ٢,٧٣٠,٤١١      | (٨,٠٠٠,٠٠٠)                                            | (٨,٠٠٠,٠٠٠)                                            |
| ٤٧,٨٧٣,٤٤٦   | ٤٢,٥٥٩,٢٠٣       | ٥,٣١٤,٢٤٣      | ٢٩,٨٤٩,٥٤١   | ٢٧,١١٩,١٣٠       | ٢,٧٣٠,٤١١      |                                                        |                                                        |

(مصاريف) / إيرادات  
 تشغيلية أخرى  
 مخصص ذمم مدينة مشكوك  
 في تحصيلها  
 مصاريف عمومية وإدارية  
 إيرادات عمولة من ودانع  
 بنكية  
 أرباح/(خسائر) محققة من  
 استثمارات  
 توزيعات أرباح ودخل  
 استثمارات  
 تكاليف تمويلية  
 مصاريف أخرى  
 مجموع (مصاريف) / إيرادات  
 تشغيلية أخرى

اجمالي دخل الفترة قبل تخصيص  
 الفائض و الزكاة و ضريبة  
 الدخل  
 اجمالي الفائض العائد لعمليات  
 المساهمين  
 اجمالي دخل الفترة قبل الزكاة  
 و ضريبة الدخل  
 الزكاة و ضريبة الدخل  
 اجمالي الدخل للفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
 لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

**٦- معلومات إضافية (تتمة)**  
**قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة (تتمة)**

| <b>(بالريالات السعودية)</b>                                      |                  |                |            |                  |                |
|------------------------------------------------------------------|------------------|----------------|------------|------------------|----------------|
| للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة)           |                  |                |            |                  |                |
| المجموع                                                          | عمليات المساهمين | عمليات التأمين | المجموع    | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ٤٧,٨٧٣,٤٤٦                                                       | ٤٢,٥٥٩,٢٠٣       | ٥,٣١٤,٢٤٣      | ٢٩,٨٤٩,٥٤١ | ٢٧,١١٩,١٣٠       | ٢,٧٣٠,٤١١      |
| صافي دخل الفترة                                                  |                  |                |            |                  |                |
| الدخل الشامل الآخر                                               |                  |                |            |                  |                |
| البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة: |                  |                |            |                  |                |
| التغيرات غير الحقيقة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع |                  |                |            |                  |                |
| البنود التي لن يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:       |                  |                |            |                  |                |
| خسائر إكتوارية عن التزام تعويض نهاية الخدمة                      |                  |                |            |                  |                |
| اجمالي الدخل الشامل للفترة                                       |                  |                |            |                  |                |
| ٥٦,١١٦,٢٣٤                                                       | ٥٠,٨٠١,٩٩١       | ٥,٣١٤,٢٤٣      | ٢٩,٠٠٤,٥٦٦ | ٢٧,٨٨٥,٥٩٦       | ١,١١٨,٩٧٠      |

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)**  
**لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩**

**٦- معلومات إضافية (تتمة)**  
**قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة**

| <b>(بالريالات السعودية)</b>                         |                |                  |                                                     |                  |                |
|-----------------------------------------------------|----------------|------------------|-----------------------------------------------------|------------------|----------------|
| لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة) |                |                  | لفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مدقة) |                  |                |
| المجموع                                             | عمليات التأمين | عمليات المساهمين | المجموع                                             | عمليات المساهمين | عمليات التأمين |
| ٥٥,٨٧٣,٤٤٦                                          | ٥٠,٥٥٩,٢٠٣     | ٥,٣١٤,٢٤٣        | ٣٥,٨٤٩,٥٤١                                          | ٣٣,١١٩,١٣٠       | ٢,٧٣٠,٤١١      |
| ٩٦٨,٥٦٨                                             | -              | ٩٦٨,٥٦٨          | ١,٢٣٨,٨٩٢                                           | -                | ١,٢٣٨,٨٩٢      |
| -                                                   | -              | -                | ٣٠٥,٤٤٦                                             | -                | ٣٠٥,٤٤٦        |
| ١٣,٧٠٩                                              | -              | ١٣,٧٠٩           | -                                                   | -                | -              |
| ٣,٥٩٥,٦٢٨                                           | -              | ٣,٥٩٥,٦٢٨        | ١٤,٥٠٤,٢٣٩                                          | -                | ١٤,٥٠٤,٢٣٩     |
| ١,٧٩٠,٩٨٩                                           | ١,٧٩٠,٩٨٩      | -                | (١,٧٧٢,٨٢٨)                                         | (١,٧٧٢,٨٢٨)      | -              |
| -                                                   | -              | -                | ٤,٢٠١                                               | -                | ٤,٢٠١          |
| ١,٠٠٠,٠٠٠                                           | -              | ١,٠٠٠,٠٠٠        | ١,١١٣,٨٦٠                                           | -                | ١,١١٣,٨٦٠      |
| (٦٢,٤٣٦,٩١٦)                                        | -              | (٦٢,٤٣٦,٩١٦)     | ١,٠٢٣,٢٩٥                                           | -                | -              |
| ٥,٩٧١,٩٨٣                                           | -              | ٥,٩٧١,٩٨٣        | ١,٨٧٦,٣٥٣                                           | -                | -              |
| ٦,٢١٣,٤٤٨                                           | -              | ٦,٢١٣,٤٤٨        | (٦,٨٨٧,٢٢١)                                         | -                | (٦,٨٨٧,٢٢١)    |
| (٥٥٧,٧٧)                                            | -              | (٥٥٧,٧٧)         | (٢,٥٤٢,٧٣٤)                                         | -                | (٢,٥٤٢,٧٣٤)    |
| (١,١٥٨,٤١٥)                                         | -              | (١,١٥٨,٤١٥)      | ٢,٠٣٥,٦٨٤                                           | -                | ٢,٠٣٥,٦٨٤      |
| (٤٣,٩٠١)                                            | -              | (٤٣,٩٠١)         | -                                                   | -                | -              |
| ٥,٣٧٩,٦٢٨                                           | (٢,٣٢٦,٨٠٨)    | ٧,٧٠٦,٠٧٦        | ١,١٦٥,٤٣٤                                           | ٦,٠٤٣,٣٦٧        | (٤,٨٧٧,٩٣٣)    |
| ١٤,٤٥١,٦٧٦                                          | -              | ١٤,٤٥٢,٦٧٦       | (١٠,٣١١,٦٣٨)                                        | -                | (١٠,٣١١,٦٣٨)   |
| (٣,١٩٦,١١٨)                                         | (١,٤١٠,١٣٧)    | (٢,٢٨٥,٩٨١)      | (٤,٨١٧,٤٥٧)                                         | (٦٥٣,٥٤٤)        | (٤,٨١٣,٩١٣)    |
| ١٥,٥٠٤,٧٦٩                                          | -              | ١٥,٥٠٤,٧٦٩       | ١,١٦٦,٩٦٣                                           | -                | ١,١٦٦,٩٦٣      |
| ٤٣,٩٥٩,٨٢٠                                          | -              | ٤٣,٩٥٩,٨٢٠       | (٥٨,٥٦٤,٢٢٨)                                        | -                | (٥٨,٥٦٤,٢٢٨)   |
| ٢٢٣,٥٤                                              | -              | ٢٢٣,٥٤           | ١,٢٩٩,٦١                                            | -                | ١,٢٩٩,٦١       |
| ١٤,٦٠١,٦٤١                                          | -              | ١٤,٦٠١,٦٤١       | ١٥,٩٠١,٩٨٤                                          | -                | ١٥,٩٠١,٩٨٤     |
| ٢,٣٣٩,٤٧٤                                           | -              | ٢,٣٣٩,٤٧٤        | (٨,٩٠٩,٥٠٢)                                         | -                | (٨,٩٠٩,٥٠٢)    |
| (٦١٧,٢٠٧)                                           | -              | (٦١٧,٢٠٧)        | ١٢,٣٨٤,٣٦٩                                          | -                | ١٢,٣٨٤,٣٦٩     |
| ٤٥٥,٧٧٧                                             | -              | ٤٥٥,٧٧٧          | (٧٧٧,٧٤٣)                                           | -                | (٧٧٧,٧٤٣)      |
| ٤٥٩,٥٣٢                                             | ٤٥٩,٥٣٢        | -                | -                                                   | -                | -              |
| ١٨,٨٠٣,٤٨٢                                          | ١٨,٨٠٣,٤٨٢     | -                | ٥٨,٧٧٥,٩٣٠                                          | ٥٨,٧٧٥,٩٣٠       | -              |
| (١٨,٨٠٣,٤٨٢)                                        | -              | (١٨,٨٠٣,٤٨٢)     | (٥٨,٧٧٥,٩٣٠)                                        | -                | (٥٨,٧٧٥,٩٣٠)   |
| ١٠,٤٢٩,٦٤٧                                          | ٦٧,٨٧٦,٢٦١     | ٣٦,٤٢٠,١٧٦       | (٤,٩٤٨,٠٢٩)                                         | ٩٥,٥٦٢,٠٥٥       | (١٠٠,٥١٠,٠٨٤)  |
| (٤٧٨,٥٥٠)                                           | -              | (٤٧٨,٥٥٠)        | (٢٦٠,٦٨٣)                                           | -                | (٢٦٠,٦٨٣)      |
| (٦,٩٠٥,٣٢٢)                                         | (٦,٩٠٥,٣٢٢)    | -                | (٩,٤٩٧,٤٥٦)                                         | (٩,٤٩٧,٤٥٦)      | -              |
| ٩٦,٩١٢,٥٦٥                                          | ٦٠,٩٧٠,٩٣٩     | ٣٥,٩٤١,٦٢٦       | (١٤,٧٠٦,١٦٨)                                        | ٨٦,٠٦٤,٥٩٩       | (١٠٠,٧٧٠,٧٦٧)  |
| (٢٧,٣٥,٢١١)                                         | (٣٤,١٥٣,٤٠١)   | ٧,١١٨,١٩٠        | ١٤,٣٧٣,٩٥٢                                          | ١٤,٣٧٣,٩٥٢       | -              |
| (٢٧٣,٥٧٩,٨٩٨)                                       | (٦٠,١٠١,٠٠٠)   | (٢١٣,٥٧٩,٨٩٨)    | ١١٦,٠٠٠,١٠٠                                         | (٥٣,١٢٥,٠٠٠)     | ١٦٩,١٤٥,٠٠٠    |
| (٤٣٩,٦٨٦)                                           | -              | (٤٣٩,٦٨٦)        | (١,٢٥٥,٦٦٠)                                         | -                | (١,٢٥٥,٦٦٠)    |
| (٣٠١,١٥٤,٧٩٥)                                       | (٩٤,١٥٣,٤٠١)   | (٢٠٦,٩٠١,٣٩٤)    | ١٢٩,١١٨,٢٩٢                                         | (٣٨,٧٥١,٠٤٨)     | ١٦٧,٨٦٩,٣٤٠    |
| (٢٠٤,١٤٢,٢٣٠)                                       | (٣٢,١٨٢,٤٦٢)   | (١٧٠,٩٥٩,٧٦٨)    | ١١٤,٤١٢,١٢٤                                         | ٤٧,٣١٣,٥٥١       | ٦٧,٠٩٨,٥٧٣     |
| ٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨                                         | ١٠٠,٨٩,٢٥٤     | ٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤      | ١٥١,٨٨٩,٧٠٤                                         | ٧,٠٩٧,٦٥١        | ١٤٤,٧٩٢,٥٥٣    |
| ٢٤١,٥٥٣,٣٦٨                                         | ٦٦,٩٠٦,٧٩٢     | ١٧٤,٦٤٦,٥٧٦      | ٢٦٦,٣٠١,٨٢٨                                         | ٥٤,٤١١,٢٠٢       | ٢١١,٨٩٠,٦٢٦    |

**التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية**  
**اجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض و**  
**الزكاة و ضريبة الدخل**

التعديلات للبنود غير النقية:  
 إستهلاك ممتلكات ومعدات  
 استهلاك أصول حق الاستخدام  
 خسائر استبعاد ممتلكات ومعدات  
 مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها  
 خسارة حقيقة من استثمارات متاحة للبيع  
 تكاليف تمويلية  
 مخصص تعويض نهاية الخدمة

**التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:**  
 أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة  
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير  
 المكتسبة  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت  
 التسوية  
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة  
 غير المطلقة عنها  
 تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة  
 مطلوب من جهات ذات علاقه  
 مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى  
 ذمم دائنة  
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
 أرصدة معيدي تأمين دائنة  
 أقساط تأمين غير المكتسبة  
 عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة  
 مطالبات تحت التسوية  
 مطالبات متکدة غير مبلغ عنها  
 احتياطيات أقساط تأمين إضافية  
 مطلوب لجهات ذات علاقه  
 مطلوب من عيادات التأمين  
 مطلوب إلى عمليات المساهمين

مخصص نهاية الخدمة مدفوع  
 الزكاة و ضريبة الدخل مدفوعة  
 صافي النقد المستخدم في / الناتج من  
 الأنشطة التشغيلية

**التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية**  
 (إضافات) / إستبعاد استثمارات  
 (إضافات) / إستبعاد و دائع بنكية طويلة الأجل  
 / ذات دخل ثابت  
 إضافات ممتلكات ومعدات  
 صافي النقد الناتج من / المستخدم في  
 الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه  
 النقد وما في حكمه في بداية الفترة  
 النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)  
لفترة ثلاثة وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٧- أرقام المقارنة

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

١٨- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ يوليو ٢٠١٩ (الموافق ٢٢ ذي القعده ١٤٤٠ هـ).