

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)  
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

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

---

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 الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٥ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

## تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وكذلك القوائم المالية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة السنة المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسئوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

تم فحصنا المحدود وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة رئيسية على توجيه الإستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراء الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً، بشكل جوهري، من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

### الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

شركة سندي وبترجي



مازن محمد بترجي

محاسب قانوني

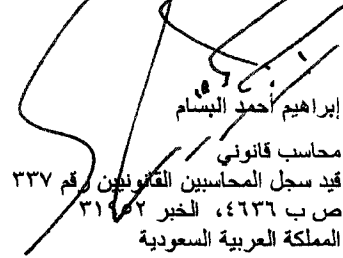
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢١٧

ص.ب ٢٤٣٦١، جدة ٢١٤٤٦

المملكة العربية السعودية

١ أغسطس ٢٠١٨ م  
١٩ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ

PKF البسام وشركاه  
المحاسبون المتحالفون



إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧  
ص ب ٤٦٣٦، الخبر ٣١٤٢٢  
المملكة العربية السعودية



٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	إيضاح	موجودات
٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨	٢٤١,٥٥٣,٣٦٨	٤	نقد وما في حكمه
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	٢١٨,٧٢٣,٧٦٦	٥	أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة، بالصافي
٤٩,٧٣٧,٢٤٤	٤٣,٧٦٥,٢٦١	١٠,٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	١٥٩,٠٢٤,٦٠١	١٠,٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
		١٠,٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٥٠,٧٤٣,٣٠٦	٥١,٣٠٠,٣٧٨		المبلغ عنها
٢٣,٨٩٣,٥١٦	٢٥,٠٥١,٩٣١	١٠	تكاليف اكتاب وفائق تأمين مؤجلة
١٠٣,١٢٦,٦٧٢	١٣٦,٦١٣,٦٨٢	٩,٦	استثمارات
١٣٠,٦٤٧	١٧٤,٥٤٨	١١	مطلوب من جهات ذات علاقة
٤٩,٦٨٢,٣٠٥	٤٤,٣٠٣,٠٣٧		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤٠,٤٣٦,٨٠٥	٦١٤,٠١١,٧٠٣		ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٧,٣٢٨,٧٨١	٦,٧٨٦,٢٤٠		ممتلكات ومعدات
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠		شهرة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠		وديعة نظامية
٢,٩٨٨,٨٦١	٣,٢٤٩,١٦٢		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٤٣٠,٨٧٥,٧٦٢	١,٥٧٦,٥٥٤,١٧٧		مجموع الموجودات

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)  
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	إيضاح	مطلوبات
٤١,٢٣,٨٤٥	٥٥,٦٨٢,٩٠٥		ذمم دائنة
٨٠,٨٣١,١٦٣	٧٧,١٣٥,٠٤٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,١٢٧,٢٠٢	٢٧,٦٣١,٩٧١		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	٤٤٣,٤٧٤,٠٨٠	١٠,٧	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٤٦١,٣٩٧	٤,٦٨٧,٤٥١	١٠	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	٢٨٨,٥٠٠,١٨٥	١٠,٧	مطالبات تحت التسوية
١٧٢,٣٩٩,١٠١	١٧٤,٧٣٨,٥٧٥	١٠,٧	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢١,١٤٣,٩٢٨	٢٠,٥٢٦,٧٢١	١٠,٧	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٤٧٧,٨٧٤	٨,٩٣٣,٦٠١	١٠,٧	احتياطيات فنية أخرى
-	٤٥٩,٥٣٢		مطلوب إلى جهات ذات علاقة
٩,٨٥٥,٣٦٢	١٠,٣٧٦,٨١٢		تعويض نهاية الخدمة
٤٠,٥٢٥,٨٦٣	٤١,٦٢٠,٥٤٢	١٢	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢,٩٨٨,٨٦١	٣,٢٤٩,١٦٢		عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,٠٦٧,٤٥٤,٤٠٠	١,١٥٧,٠١٦,٥٨١		مجموع المطلوبات
٧,٤٠٣,٥١٩	١٢,٧١٧,٧٦٢		فائض عمليات التأمين المتراكم
(٣٠٤,٢١٢)	(٣٠٤,٢١٢)		توزيعات فائض مستحقة
١,٠٧٤,٥٥٣,٧٠٧	١,١٦٩,٤٣٠,١٣١		خسائر إعادة قياس نهاية الخدمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٣	مجموع المطلوبات والفائض المتراكم
٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٩,٢٥٤,٢٥٣		حقوق المساهمين
٥١,٠٣١,٣٣٥	٩٣,٥٩٠,٥٣٨		رأس المال
١,٠٣٦,٤٦٧	٩,٢٧٩,٢٥٥		احتياطي نظامي
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	٤٠٧,١٢٤,٠٤٦		أرباح مبقاه
١,٤٣٠,٨٧٥,٧٦٢	١,٥٧٦,٥٥٤,١٧٧		أرباح احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
-	-		مجموع حقوق المساهمين
-	-		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
-	-		الالتزامات والإرتباطات

٨

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

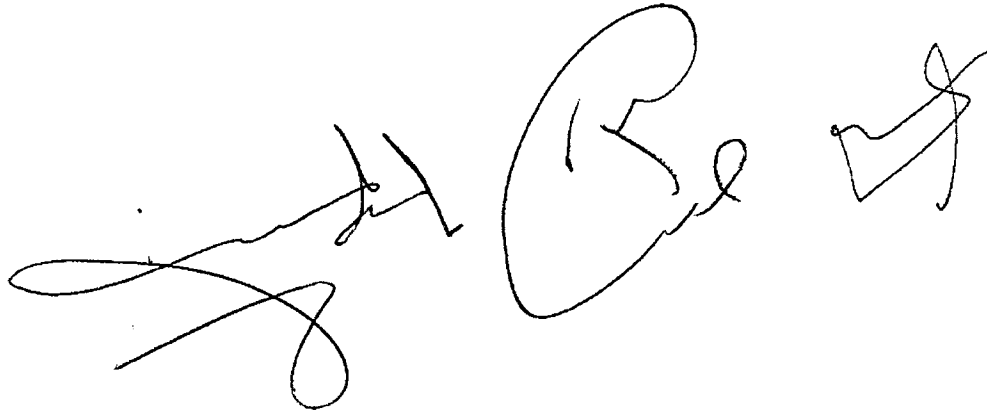
الإيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م
(بالريالات السعودية)				
<b>الإيرادات</b>				
١٠ إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٢٠,٨٠٠,١٨٤	٢٨٨,٧٠٠,٢١٦	٤٥٢,٩١٤,٧٢٠	٥١٧,٩٠٧,٧١٠
١٠ أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي	(٧٩٥,٣٢٢)	(١,٤٤٩,٤٣٠)	(١,٠٩٩,٦٦١)	(٣,٥٠١,٢٧٧)
١٠ أقساط إعادة التأمين المسندة - لجنبي	(٢٥,٦٢٧,٢٦٦)	(٤٠,٠٠٣,٤٥٧)	(٤٩,٦٧١,٨٤٧)	(٧٧,٠١٥,٧٠٧)
١٠ مصاريف فائض الخصارة	(٣,١٩٨,٧٥٠)	(٢,٢١٠,٢٥٠)	(٦,٣١٦,٢٢٤)	(٤,٩٢٩,٠٩١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٩١,١٧٨,٨٤٦	٢٤٥,٠٣٧,٠٧٩	٣٩٥,٨٢٦,٩٨٣	٤٢٢,٤٦١,١٤٠
التخيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	(١٨,٤٣٩,٩٩٤)	(٥٦,٠٦٩,٥٥٠)	(٤٩,٩٣١,٨٠٣)	(٥٨,٦٩٤,٢٩٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٧٢,٧٣٨,٨٥٢	١٨٨,٩٦٧,٥٢٩	٣٤٥,٨٩٥,١٨٠	٣٦٣,٧٦٧,٢٤١
عمولات إعادة التأمين	٢,٩٣٩,٠٩٧	٤,٦٠٩,٥٢٩	٥,٨٠٥,٦٤٠	٩,٢٥٦,٦٨٠
إيرادات إكتتاب أخرى	١,٨٨٥,٩٢٣	١,٤٠٩,١٢٧	٣,٢٧٠,٣٩٩	٣,٣٢٤,٩٤٤
مجموع الإيرادات	١٧٧,٥٦٣,٨٧٢	١٩٤,٩٨٦,١٨٥	٣٥٤,٩٧١,٢١٩	٣٨٦,٣٤٨,٩٦٥
<b>تكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>				
١٠ إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١٤,٦٧٣,٢٨٢)	(١٣٥,٠٨٠,٥١٨)	(٢٣٨,٤٧١,١٠٥)	(٢٦٤,٢١٩,٩٥٦)
١٠ حصة سعودي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٤,٦٦٨,٣٣٥	١٧,٩٦٤,٣٢٢	٢٧,٧١٧,٦١٨	٣٢,٩٦٣,٢٨٣
١٠ صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(١٠٠,٠٠٤,٩٤٧)	(١١٧,١١٦,١٨٦)	(٢١٠,٧٥٤,٢٨٧)	(٢٣١,٢٥٦,٦٧٣)
١٠ التخيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٦,٥٩٢,٧٧٠)	(٢,٢٩٦,٥٥٨)	(٢٠,٨١٥,٠٨٩)	(١٩,٢٦٢,٧٥١)
١٠ التخيرات في المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي	٢,٤٤٧,٩٩٣	١,٧٨٨,٦٢٣	(١,٧٨٢,٤٠٢)	(٣,٠٨٣,٥٩٦)
١٠ التخيرات في حركة احتياطات فنية أخرى	(٢٦٥,٨٣٥)	(١٢٧,١١٣)	(٤٥٥,٧٢٧)	(١,١٨٦,٦٧٢)
١٠ صافي المطالبات والمنافع الأخرى المكتتبة	(١١٤,٤٢٠,٥٥٩)	(١١٧,٧٥١,٢٣٤)	(٢٣٣,٨٠٧,٥٠٥)	(٢٥٤,٧٨٩,٦٩٢)
إحتياطي أقساط تأمين إضافية	(١,٢٥٤,١١٩)	(٤٧٢,٦٩٧)	٦١٧,٢٠٧	٨٥٤,٤٢٦
تكاليف إكتتاب وثقت تأمين	(١٦,١٤٦,٢٨٠)	(١٥,٧٣٠,٣٥٨)	(٢٥,٣٩٢,٣٨٣)	(٣١,٣٠٤,٥٨٦)
مصاريف إكتتاب أخرى	(٥,١١٨,٥٦٢)	(٧,٠٤٥,٤٢٦)	(١٠,٤٢٦,٩٧٥)	(١٥,٧٠٦,٣١٩)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(١٣٦,٩٣٤,٥٢٠)	(١٤٠,٩٩٩,٧١٥)	(٢٦٩,٠٠٩,١٥٦)	(٣٠٠,٩٤٦,١٧١)
صافي دخل الإكتتاب	٤٠,٦٢٩,٣٥٢	٥٣,٩٨٦,٤٧٠	٨٥,٩٦١,٥٦٣	٨٥,٤٠٢,٧٩٤

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدققة) - (تتمة)  
للفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	إيضاح
(بالريالات السعودية)				
(٢٢,٩٦٩,١٠٤)	(٣,٥٩٥,٦٢٨)	(١٦,٣٣٩,٠١٨)	(٢٢٧,١٤٤)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٢,٧٧٧,٧٩٧)	(٣٧,٠٢٣,٨٥٣)	(١٧,٣١٥,٨٥٤)	(١٨,٩٧٧,٠٨٧)	مخصص ذمم مدينة مشترك في تحصيلها
٩,٥٣٩,٣٨٦	٩,٥٢٣,٢٤١	٣,٩١٧,٠٥٨	٤,٤٩٤,٥٠٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٣١٩,٦٥٠)	-	(٣١٩,٦٥٠)	٤٧٣,٨٧٢	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(١,٨٩٥,٦٦٩)	١,٠٢٤,٨٣٤	٣,٦٤٨,٤١٤	١,٦٠٩,٤١٨	خسائر غير محققة من استثمارات
٣٥,٠٥٤	(١٦,٧١١)	٨,٠٦٤	(٦٣١)	توزيعات أرباح وأرباح / خسائر محققة من استثمارات
(٤٨,٣٨٧,٧٨٠)	(٣٠,٠٨٨,١١٧)	(٢٦,٤٠٠,٩٨٦)	(١٢,٦٢٧,٠٦٢)	صافي
٣٧,٠١٥,٠١٤	٥٥,٨٧٣,٤٤٦	٢٧,٥٨٥,٤٨٤	٢٨,٠٠٢,٢٩٠	(مصاريف) / إيرادات أخرى
(٣,٨٠٦,٥٤٢)	(٥,٣١٤,٢٤٣)	(٢,٤٥٠,٥٠٨)	(٢,٦٠٨,١٣١)	إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
٢٣,٢٠٨,٤٧٢	٥٠,٥٥٩,٢٠٣	٢٥,١٣٤,٩٧٦	٢٥,٣٩٤,١٥٩	إجمالي الدخل للفترة
				إجمالي الدخل العائد إلى عمليات التأمين
				إجمالي دخل الفترة المحول إلى المساهمين
				ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم)
١,٢٦	١,٨٤	٠,٩١	٠,٩٢	ربح السهم الأساسي
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم

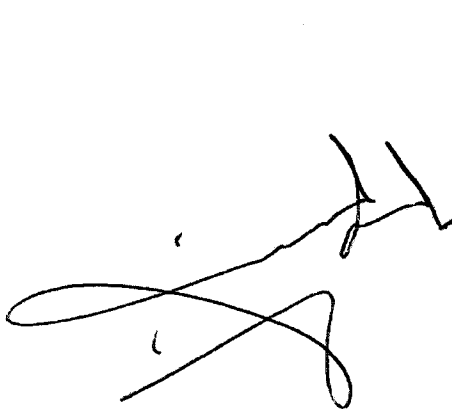
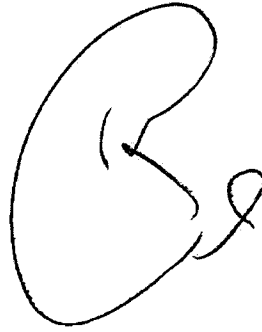
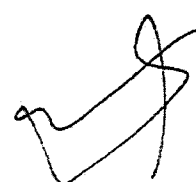


تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدققة)  
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

إيضاح	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
	(بالريالات السعودية)			
إجمالي الدخل للفترة	٢٥,٢٩٤,١٥٩	٢٥,١٣٤,٩٧٦	٥٠,٥٥٩,٢٥٣	٣٣,٢٠٨,٤٧٢
الدخل الشامل الأخر				
البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة:				
استثمارات متاحة للبيع	١,٢٧٥,٠٩٣	٧٣٨,٦٣٠	٨,٢٤٢,٧٨٨	٦,٠١٧,١٨٢
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٢٦,٥٦٩,٢٥٢	٢٥,٨٧٣,٦٠٦	٥٨,٨٠١,٩٩١	٣٩,٢٢٥,٦٥٤
إجمالي الدخل الشامل المعاد إلى صافي الأرباح	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة المعاد إلى المساهمين	٢٦,٥٦٩,٢٥٢	٢٥,٨٧٣,٦٠٦	٥٨,٨٠١,٩٩١	٣٩,٢٢٥,٦٥٤

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



شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
للفترة السنوية أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

المجموع	أرباح احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مبقاة (بالريالات السعودية)	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٣٥٦,٣٢٢,٥٥	١,٠٣٦,٤٦٧	٥١,٠٣١,٣٢٥	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٨ م الرصيد في بداية الفترة
٨,٢٤٢,٧٨٨	٨,٢٤٢,٧٨٨	-	-	-	٦ التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة للبيع
٥٠,٥٥٩,٢٠٣	-	٥٠,٥٥٩,٢٠٣	-	-	١٢ صافي دخل الفترة المائد للمساهمين
(٧,٨٠٠,٦٨٥)	-	(٧,٨٠٠,٦٨٥)	-	-	١٢ مخصص الزكاة للفترة
(١٩٩,٣١٥)	-	(١٩٩,٣١٥)	-	-	١٢ مخصص ضريبة الدخل للفترة
٤٠٧,١٢٤,٠٤٦	٩,٢٧٩,٢٥٥	٩٣,٥٩٠,٥٣٨	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	أرباح (خسائر) احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٢١٧,٥٢٥,٧٤	(٥,٧٤٠,٣٦٢)	٩,٤١٥,٢٣٨	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٠١٧ م الرصيد في بداية الفترة
٦,٠١٧,١٨٢	٦,٠١٧,١٨٢	-	-	-	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتداولة للبيع
٣٧,٢٠٨,٤٧٢	-	٣٧,٢٠٨,٤٧٢	-	-	١٢ صافي دخل الفترة المائد للمساهمين
(٤,٨٦٥,٠٠٠)	-	(٤,٨٦٥,٠٠٠)	-	-	١٢ مخصص الزكاة للفترة
(١٣٥,٠٠٠)	-	(١٣٥,٠٠٠)	-	-	١٢ مخصص ضريبة الدخل للفترة
٣٣١,٧٥٠,٧٢٨	٢٧٦,٧٩٠	٣٧,١٢٣,٧١٠	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

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

-٧-

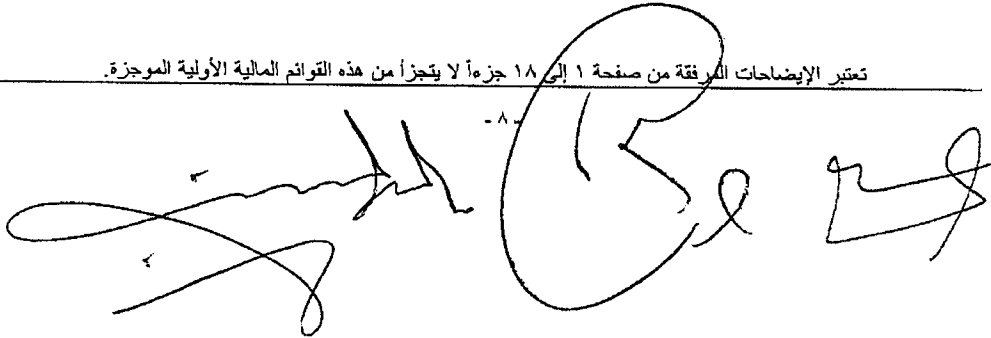
شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة  
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

٢٠١٧م	٢٠١٨م	
(بالريالات السعودية)		
٣٧,٠١٥,٠١٤	٥٥,٨٧٣,٤٤٦	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي دخل الفترة
٩٠٣,٧٧١	٩٦٨,٥٦٨	التعديلات للبنود غير النقدية:
(٦,٤٣٣)	١٣,٦٥٩	إستهلاك ممتلكات ومعدات
٢٢,٩٦٩,١٠٤	٣,٥٩٥,٦٢٨	خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
٣,٨٢٣,٩٠٠	١,٧٩٠,٩٨٩	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١,٣٨٤,٩٤٤	١,٠٠٠,٠٠٠	أرباح غير محققة من الاستثمارات مخصص تعويض نهاية الخدمة
(٣٠,٢٣٥,٢٤٢)	(٦٢,٤٣٦,٩١٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥,١٠٨,٥٧٨	٥,٩٧١,٩٨٣	أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين مدينة
١٤,٨٣٣,١٦٦	٦,٢١٣,٤٤٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٢٠,١١٩,٨١٦)	(٥٥٧,٠٧٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١,١٠١,٨٤٧)	(١,١٥٨,٤١٥)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١,٢٦٨,٠٠٤	(٤٣,٩٠١)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
(١,٨٧٦,٩٥٨)	٥,٣٧٩,٢٦٨	مستحق من جهات ذات علاقة
٥,٠٢٢,٤٤٤	١٤,٤٥٢,٠٦٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ذمم دائنة
(٦٢,٥٥١,٥٥٤)	(٣,٦٩٦,١١٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٨,٩٧٠,٩٧٩)	١٥,٥٠٤,٧٦٩	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٥٣,٥٨٥,٧٢١	٤٣,٩٥٩,٨٢٠	أقساط تأمين غير المكتسبة
٦,٠٧٤	٢٢٦,٠٥٤	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
(٧,٣٦٣,٥٦٢)	١٤,٦٠١,٦٤١	مطالبات تحت التسوية
٢٤,٢٠٣,٤١٢	٢,٣٣٩,٤٧٤	مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
(٨٥٤,٤٢٦)	(٦١٧,٢٠٧)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
١,١٨٦,٦٧٢	٤٥٥,٧٢٧	احتياطيات فنية أخرى
-	٤٥٩,٥٣٢	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٣٧,٢٦٩,٩٨٧	١٠٤,٢٩٦,٤٣٦	مخصص نهاية الخدمة المدفوعة
(٣٧٢,٨٩٩)	(٤٧٨,٥٥٠)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(٥,٥٨١,٠٢٦)	(٦,٩٠٥,٣٢١)	فائض مدفوع لحملة الوثائق
(٢٦٣)	-	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
٣١,٣١٥,٧٩٩	٩٦,٩١٢,٥٦٥	
(١٣,٤٢٠,٥٧٨)	(٢٧,٠٣٥,٢١١)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٢٠٩,١٤٠,٦٠٥)	(٢٧٣,٥٧٩,٨٩٨)	إضافات / بيع إستثمارات
(٧٢٦,٥١٩)	(٤٣٩,٦٨٦)	إضافات ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
(٢٢٣,٢٨٧,٧٠٢)	(٣٠١,٠٥٤,٧٩٥)	إضافات / بيع ممتلكات ومعدات
(١٩١,٩٧١,٩٠٣)	(٢٠٤,١٤٢,٢٣٠)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٦١٧,٦٣٩,٠٦٧	٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٢٥,٦٦٧,١٦٤	٢٤١,٥٥٣,٣٦٨	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٦,٠١٧,١٨٢	٨,٢٤٢,٧٨٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		المعاملات غير النقدية:
		التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

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

- ٨ -



شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة  
لفتري الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١- معلومات عامة

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

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخير ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاوله أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين والوكالة، وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وتشتمل أنشطتها الرئيسية للأعمال على التأمين الطبي والسيارات والحريق والهندسي والحوادث العامة وغيرها.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣، الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ، صدر قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولانحته التنفيذية، الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

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

٢- أسس الإعداد

أ) أسس العرض

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

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الإستثمارات المتاحة للبيع والتي تم المحاسبة عنها وفقاً للقيمة العادلة. إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / وغير متداول. إلا أن الأرصدة التالية تم تصنيفها بشكل عام كأرصدة متداولة: النقد وما في حكمه، أقساط تأمين ودمم معيدي التأمين مدينة - صافي، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ومطلوبات مستحقة لحملة وثائق التأمين، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، مطالبات تحت التسوية والإحتياطيات، أقساط تأمين غير مكتسبة، الزكاة وضريبة الدخل المستحقة والفانض المستحق. ويتم تصنيف الأرصدة التالية كأرصدة غير متداولة: مخصص تعويض نهاية الخدمة، الوديعة النظامية، الممتلكات والمعدات، عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ) أسس العرض (تتمة)

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (إيضاح ١٦). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة واعتمادها بواسطة الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم (١٦) من الإيضاحات حول القوائم المالية تم عرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الالتزام بمتطلبات وتوجيهات 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 لإعداد التقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة التشغيلية المتداخلة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماثلة بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

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

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام التوقعات والتقديرات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادرها الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

ج) عمليات موسمية

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

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

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

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

**تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠ "الاستثمارات العقارية":**

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

**المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء":**

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

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

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

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

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

تفسير المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات كالآتي:

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

ب- معايير صادرة ولم يتم تطبيقها بعد:

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

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

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

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

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

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

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

٤- النقد وما حكمه

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

عمليات التأمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
	(بالريالات السعودية)	
١٧٤,٦٤٦,٥٧٦	١٩١,٠٠٨,٠١١	نقد وأرصدة لدى البنوك
-	١٥٤,٥٩٨,٣٣٣	ودائع مستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الشراء
١٧٤,٦٤٦,٥٧٦	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	إجمالي
عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	
(غير مدققة)	(مدققة)	
	(بالريالات السعودية)	
٦٦,٩٠٦,٧٩٢	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	نقد وأرصدة لدى البنوك
٦٦,٩٠٦,٧٩٢	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	إجمالي

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٥- أقساط تأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي

تتكون الذمم المدينة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٢٨٨,٤٠٨,٦٥٣	٢١٩,٢٢٦,٧٤٠	حملة الوثائق
١٩,٥٦٠,٤٤٧	١٨,٦٧٥,٣٤٩	وسطاء وكلاء تأمين
١٦٦,٣١٧	١,٦٠١,١٤٥	أطراف ذات علاقة
٧,٥٦١,٨٢٦	١٣,٧٥٧,٠٩٣	ذمم من معيدي تأمين
٣١٥,٦٩٧,٢٤٣	٢٥٣,٢٦٠,٣٢٧	
(٩٦,٩٧٣,٤٧٧)	(٩٣,٣٧٧,٨٤٩)	ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٢١٨,٧٢٣,٧٦٦	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	أقساط تأمين و ذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي

٦- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
-	٧,١١٨,١٩٠	محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الإجمالي
-	٧,١١٨,١٩٠	

عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
١١٦,٠٩٤,١٤٣	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	متاحة للبيع
١,٧٦٩,٥٣٩	-	محتفظ بها بغرض المتاجرة
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق الإجمالي
١٣٦,٦١٣,٦٨٢	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	

تتضمن استثمارات عمليات التأمين المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، على إستثمارات محتفظ بها للمتاجرة بمبلغ لا شئ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧,١١٨,١٩٠ ريال سعودي).

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي:

عمليات التأمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٧,١١٨,١٩٠	-	الرصيد الافتتاحي
-	٧,٢٥٤,٤٣٨	مشتريات
(٧,١١٨,١٩٠)	-	مبيعات
-	(١٣٦,٢٤٨)	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
-	٧,١١٨,١٩٠	الرصيد الختامي

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

٦- استثمارات (تتمة)

تتمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي (تتمة):

عمليات المساهمين		
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	
(بالريالات السعودية)		
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٨٤,٤٩٢,١١٧	الرصيد الافتتاحي
٥٩,٤٨٧,٨٠٠	٥١,٠٩١,٧٧١	مشتريات
(٢٧,١٢٥,٣٨٨)	(٤٥,١٨٣,٢٧٧)	مبيعات
-	(١,١٦٨,٩٨٨)	شطب إستثمارات
٨,٢٤٢,٧٨٨	٦,٧٧٦,٨٥٩	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
١٣٦,٦١٣,٦٨٢	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	الرصيد الختامي

تتضمن الإستثمارات ما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨		
مدرجة	غير مدرجة	الإجمالي
(بالريالات السعودية)		
٥٥,٤٠٤,١٤٩	٥٢,٩١٤,٣٥٣	١٠٨,٣١٨,٥٠٢
-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠
١,٧٦٩,٥٣٩	-	١,٧٦٩,٥٣٩
-	٧,٧٧٥,٦٤١	٧,٧٧٥,٦٤١
٥٧,١٧٣,٦٨٨	٧٩,٤٣٩,٩٩٤	١٣٦,٦١٣,٦٨٢
٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
مدرجة	غير مدرجة	الإجمالي
(بالريالات السعودية)		
٤٦,١٢٤,٨٨٩	٤٩,٢٢٦,١٤٢	٩٥,٣٥١,٠٣١
-	٧,٧٧٥,٦٤١	٧,٧٧٥,٦٤١
٤٦,١٢٤,٨٨٩	٥٧,٠٠١,٧٨٣	١٠٣,١٢٦,٦٧٢



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

٧- الاحتياطات الفنية

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٣٤٧,٠٩٣,٢٢٣	٣٤١,١٩٠,٣٦٦
(٥٨,٥٩٣,٠٣٨)	(٦٧,٢٩١,٨٢٢)
٢٨٨,٥٠٠,١٨٥	٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤
١٧٤,٧٣٨,٥٧٥	١٧٢,٣٩٩,١٠١
٢٠,٥٢٦,٧٢١	٢١,١٤٣,٩٢٨
٨,٩٣٣,٦٠١	٨,٤٧٧,٨٧٤
٤٩٢,٦٩٩,٠٨٢	٤٧٥,٩١٩,٤٤٧
(١٥٩,٠٢٤,٦٠١)	(١٦٥,٢٣٨,٠٤٩)
(٥١,٣٠٠,٣٧٨)	(٥٠,٧٤٣,٣٠٦)
(٢١٠,٣٢٤,٩٧٩)	(٢١٥,٩٨١,٣٥٥)
٢٨٢,٣٧٤,١٠٣	٢٥٩,٩٣٨,٠٩٢

مطالبات تحت التسوية

ناقصاً: مستردات مبلغة وغير محصلة وحطام غير مباع

المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها:

إحتياطيات تأمين إضافية

إحتياطيات فنية أخرى

ناقصاً:

- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٧-٢ الحركة على الأقساط غير المكتسبة

تتمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		
الصافي	إعادة التأمين (غير المدققة)	الإجمالي
٣٤٩,٧٧٧,٠١٦	(بالريالات السعودية) (٤٩,٧٣٧,٢٤٤)	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠
٣٩٥,٨٢٦,٩٨٣	(٥٧,٠٨٧,٧٣٧)	٤٥٢,٩١٤,٧٢٠
(٣٤٥,٨٩٥,١٨٠)	٦٣,٠٥٩,٧٢٠	(٤٠٨,٩٥٤,٩٠٠)
٣٩٩,٧٠٨,٨١٩	(٤٣,٧٦٥,٢٦١)	٤٤٣,٤٧٤,٠٨٠

الرصيد في بداية الفترة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		
الصافي	إعادة التأمين (مدققة)	الإجمالي
٣٧٢,٢٥١,٦٩٣	(بالريالات السعودية) (٧٣,٢٠٤,٨٠٢)	٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥
٦٨٥,٤١٥,٢١٦	(١٤٥,٨٣٤,١٩٠)	٨٣١,٢٤٩,٤٠٦
(٧٠٧,٨٨٩,٨٩٣)	١٦٩,٣٠١,٧٤٨	(٨٧٧,١٩١,٦٤١)
٣٤٩,٧٧٧,٠١٦	(٤٩,٧٣٧,٢٤٤)	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠

الرصيد في بداية السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الأقساط المكتسبة خلال السنة

الرصيد في نهاية السنة

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

٨- الالتزامات والإرتباطات

أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

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

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

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداه 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 ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

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

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

- المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛
- المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة للملاحظة؛ و
- المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تحدد مدخلاتها الهامة على أساس البيانات السوقية الملحوظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

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

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات التأمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١		
					٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	
					٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)
					موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
					إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,١١٨,١٩٠	-	-	٧,١١٨,١٩٠	٧,١١٨,١٩٠	
٧,١١٨,١٩٠	-	-	٧,١١٨,١٩٠	٧,١١٨,١٩٠	

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

القيمة العادلة					عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	
(بالريالات السعودية)					
١١٦,٠٩٤,١٤٣	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٨,٨٦٨,١٠٢	٥٥,٤٠٤,١٤٩	١١٦,٠٩٤,١٤٣	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
١,٧٦٩,٥٣٩	-	-	١,٧٦٩,٥٣٩	١,٧٦٩,٥٣٩	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
١١٧,٨٦٣,٦٨٢	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٨,٨٦٨,١٠٢	٥٧,١٧٣,٦٨٨	١١٧,٨٦٣,٦٨٢	- إستثمارات متاحة للبيع
					- محتفظ بها للمتاجرة
					موجودات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
					إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	

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

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 ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، بالإضافة إلى المدخلات الهامة المستخدمة والتي لا يمكن ملاحظتها.

النوع	أساليب التقييم
الأوراق المالية المتاحة للبيع (غير المدرجة)	تقنية مقارنة السوق: يعتمد نموذج التقييم على مضاعفات السوق المشتقة من أسعار الشركات المدرجة التي يمكن مقارنتها بالاستثمار والأرباح قبل خصم الفوائد والضرائب والاستهلاك وإطفاء الدين للجهة المستثمر فيها. يتم تعديل هذه التقدير لوجود تأثير في عدم قابلية تداول أسهم الملكية.
سندات دين الشركات	تقنية مقارنة السوق: تستند القيمة العادلة على عروض الأسعار من الوسطاء. يتم تداول عقود مماثلة في سوق نشط وتعكس عروض الأسعار المعاملات الفعلية في الأدوات المالية المماثلة.

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

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

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(ب) قياس القيمة العادلة (تتمة)

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

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

أسهم الملكية - متاحة للبيع - (غير مدرجة) (بالريالات السعودية)
١١,٨٢١,٨٩٢
-
-
-
-
١١,٨٢١,٨٩٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
مشتريات
مبيعات
ربح / خسارة محملة على الأرباح والخسائر
ربح / خسارة محملة على الدخل الشامل الآخر
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

أسهم الملكية - متاحة للبيع - (غير مدرجة) (بالريالات السعودية)
١١,٨٢١,٨٩٢
-
-
-
-
١١,٨٢١,٨٩٢

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
مشتريات
مبيعات
ربح / خسارة محملة على الأرباح والخسائر
ربح / خسارة محملة على الدخل الشامل الآخر
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

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 ١١,٨٢١,٨٩٢ ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨. وقد سبق أن تم تصنيف القيمة العادلة للاستثمار كمستوى ثالث في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (للحصول على معلومات عن تقنية التقييم انظر (١) أعلاه). ويرجع ذلك إلى أن الأسهم لم تكن مدرجة في البورصة ولم تكن هناك معاملات حديثة يمكن ملاحظتها في الأسهم.

١٠- التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية لقطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في إطار دوره كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية وتبلغها إلى مجلس الإدارة بطريقة تتوافق مع قائمة الدخل الموجزة. قطاعات الموجودات والمطلوبات تتألف من موجودات ومطلوبات تشغيلية.

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

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

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

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

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، وإجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ كانت، كما يلي:

شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠ - التقارير القطاعية (تتمة)  
قائمة المركز المالي

		عمليات التأمين					تأمين طبي		تأمين مركبات		تأمين هنسي		تأمين حوادث عامة		تأمين ممتلكات (بالريالات السعودية)		أخرى		إجمالي عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الإجمالي	
		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير المتقنة)																						
٤٣,٧٦٥,٦٦١		٤٣,٧٦٥,٦٦١	٩١٣,٠٨٨	٩,٤٩٢,٩٣٣	٥,٧٢٩,٦٨٩	٥,٩٥٠,٩٤٤	٥,٢٨٠,٣٢٣	١٦,٣٩٨,٢٧٤																
١٥٩,٠٢٤,٦٠١		١٥٩,٠٢٤,٦٠١	٢,٧٧٦,٢٠٥	١٠١,٩٧١,٨٤٤	٤,٦٦٨,٨٥٠	٢٠,٧٨٥,٨٧٣	٢١,١٥٤,٠٠٤	٧,٦٦٧,٨٢٥																
٥١,٣٠٠,٣٧٨		٥١,٣٠٠,٣٧٨	٤٣٣,٥٥٥	٣٢,٨٧٠,٣١٠	١,٧٥٤,٦٣٥	٣,٣٧٠,٧٥٧	٣,٠٢٦,٠٩٥	٩,٨٤٥,٠٢٦																
٢٥,٠٥١,٩٣١		٢٥,٠٥١,٩٣١	١٢١,٦٠٤	٩٨١,٦٨٢	١,٣٩٩,٠٧٩	٧٤٥,٤٠٠	١٤,٥٢١,١٦٩	٧,٢٨٢,٩٩٦																
١,٣٤٥,٢٤٠,١٩١		٨٩٢,٦٩٩,٥٧٩	-	-	-	-	-	-																
١,٦٢٤,٣٨٢,٣٦٢		١,١٧١,٨٤١,٧٥٠	٤,٢٤٤,٤٥٢	١٤٥,٣١٦,٧٧٠	١٣,٥٥٢,٢٥٣	٣٠,٨٥٢,٩٧٤	٤٣,٩٨١,٦٠١	٤١,١٩٤,١٢١																
٤٤٣,٤٧٤,٠٨٠		٤٤٣,٤٧٤,٠٨٠	١,٠٨٦,٩٤٧	١٠,٦٢٦,٦٢٣	٣١,٣١١,٨٨٧	٦,٧٩٥,٠٩٣	٣١٢,٥٥٧,٨٤٩	٨١,٠٩٥,٦٨١																
٢٨٨,٥٠٠,١٨٥		٢٨٨,٥٠٠,١٨٥	٧,٤١٤,١٢٩	١٠٦,٩٨٤,٤٠٩	٢٤,٣٠٦,١٧٧	٢٤,٠٩٨,٨١٤	١٠١,٨٣٥,٠٩٦	٢٣,٨٦١,٥٦٠																
١٧٤,٧٣٨,٥٧٥		١٧٤,٧٣٨,٥٧٥	٧٦٢,٨١٢	٣٥,٨٤٠,١٦٩	٥,٨٥٨,٦٢٤	٤,٤٧١,٨٤٠	١٠٢,١٥٠,٥٠٤	٢٥,٦٥٤,٦٢٦																
٢٠,٥٢٦,٧٢١		٢٠,٥٢٦,٧٢١	-	-	٨,٨٦٤,٩٩٦	٣,٣٩٩,١٣٣	٨,٢٦٢,٥٩٢	-																
٨,٩٣٣,٦٠١		٨,٩٣٣,٦٠١	٤٤,٦٩٩	٨٩٣,٣٢٤	١٨٠,١١٧	١٦٥,٢١٢	٧,٦٥٠,٢٤٩	-																
٤,٦٨٧,٤٥١		٤,٦٨٧,٤٥١	١٩٣,٧٦٠	١,٤٣٦,١٩٨	٣٣٠,٨٩٤	١,٤٠٦,٣٥٦	١,٣٢٠,٢٤٣	-																
٢٧٦,٣٩٧,٧٠٣		٢٣٠,٩٨١,١٣٧	-	-	-	-	-	-																
١,٢١٧,٢٥٨,٣١٦		١,١٧١,٨٤١,٧٥٠	٩,٥٠٢,٣٢٧	١٥٥,٧٨٠,٧٢٢	٧,٨٥٢,٦٩٥	٤٠,٣٢٦,٤٤٨	٥٣٣,٧٧٦,٥٢٣	١٣٠,٦١١,٨٦٧																

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)  
قائمة المركز المالي

عمليات التأمين										
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	إجمالي عمليات التأمين	أخرى	تأمين ممتلكات (بالريالات السعودية)	تأمين حوادث عامة	تأمين هنسي	تأمين مركبات	تأمين طبي	القطاعات التشغيلية
٤٩,٧٣٧,٢٤٤	-	٤٩,٧٣٧,٢٤٤	١,٠٩٨,٧٦١	٦,١١٩,٦٨٩	٧,٣٥١,٤٥٦	٦,٧٨٧,٦٣٢	٤,٥٧٣,٥٥١	٢٣,٨٠٦,٢٠٥		الموجودات
١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	-	١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	٢,٤٤٦,٠٨٤	١٠١,٢٧٣,٢٤٧	٣,٢٧٤,٣٥٥	٢٨,٠٩٥,٥١٢	٢٢,١٠٥,١٩٦	٨,٠٤٤,٦٥٥		حصة معدي التأمين من الأرصاف غير المكتسبة
٥٠,٧٤٣,٣٠٦	-	٥٠,٧٤٣,٣٠٦	٣٤٥,٨٥٩	٢٩,١٨٢,١٤٦	٤,٤٤٣,٧٩٤	٤,٤٥٥,٣٢٢	١,٦٦٣,٥١١	١٠,٦٥٢,٦٣٤		حصة معدي التأمين من المطالبات التسوية
٢٣,٨٩٣,٥١٦	-	٢٣,٨٩٣,٥١٦	١٢٤,٥٩٥	٦٩٨,١٤٦	١,٦٧٢,٧٣٢	٧٤٣,٩١٣	١,٤٤٢,٧٣٦	١٠,٢١١,٣٩٤		حصة معدي التأمين من المطالبات التسوية
١,٢٠٧,٨٩٥,٣١٤	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	٨٠٦,٥٦١,٠٦٧	-	-	-	-	-	-	-	مكاتب اكتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	٤,٠١٥,٢٩٩	١٣٧,٢٧٢,٢٢٨	١٦,٧٤٢,٢٨٧	٤,٠٨٢,٤١٩	٣٨,٧٨٤,٩٩٤	٥٢,٧١٤,٨٨٨		موجودات غير مرزعة
										إجمالي الموجودات
٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	-	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	١,٣٠٧,٢٨٩	٧,٠٨٤,٠٧٠	٤,٠٧٨٨,٢٧٨	٧,٨٥٠,٣٩٦	٢٢٤,٩٩٦,٣٦٧	١,٠٧,٤٨٧,٨٦٠		المطلوبات
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	-	٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	٧,١٠٦,١٣٤	١٠٦,٣٣٥,٠٨٣	١٦,٨٩٩,٩٧٥	٣١,٦١٥,٣٢٢	٩٠,٥٥٩,٤١٢	٢١,٨٨٢,٧٠٨		أرصاف غير مكتسبة
١٧٢,٣٩٩,١٠١	-	١٧٢,٣٩٩,١٠١	٧٠٤,٥٣٥	٣١,٦٩٤,٢٠٣	٦,٩٨٥,١٢٥	٥,٣٠١,٤٥٣	١٠١,٧٢٨,٩٨٩	٢٥,٩٨٤,٧٩٦		مطالبات تحت التسوية
٢١,١٤٣,٩٢٨	-	٢١,١٤٣,٩٢٨	-	٣٣٣,٣١٦	٨,٨٤٤,٩٩٦	٣,٦٨٣,٠٢٤	٨,٢٢٢,٥٩٢	-		مطالبات مكتبة غير المبلغ عنها
٨,٤٧٧,٨٧٤	-	٨,٤٧٧,٨٧٤	٤٢,٥٧٦	٨٤٨,٦١٧	١٥٤,٣٥٦	٢١١,٠٩١	٧,٢٢١,٢٢٩	-		احتياطي أرصاف تأمين إضافية
٤,٤٦١,٣٩٧	-	٤,٤٦١,٣٩٧	٢٢١,١٥٣	١,٠١٢,٧٦٥	٤٣٦,٢٨٢	١,٢٢٢,٩٦٣	١,١٢٨,٢٣٤	-		احتياطي فنية أخرى
٢١١,٢٩٠,٢٧٠	٤٥,٠١٢,١٩٢	٢١٦,٣٠٢,٤٦٢	-	-	-	-	-	-	-	عمولات معدي التأمين غير مكتسبة
١,١٤١,١٨٥,٣٧٤	٤٥,٠١٢,١٩٢	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	٩,٣٨٦,٢٨٧	١٤٧,٣٠٨,٥٥٤	٧٤,١٢٤,٠٠٧	٥٥,٣٢٤,١٥٩	٤٤٣,٣٩٦,٨٣٣	١٥٥,٢٥٥,٣٦٤		مطلوبات غير مرزعة
										إجمالي المطلوبات

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير المدققة)							
قطاع التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هندسي	تأمين حوادث عامة (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	أخرى	إجمالي
<b>إيرادات</b>							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٨,٨٩٧,٥٩٩	١٥٦,٥٧٤,٨٤٠	٢,٨٤٠,٥٨٨	٤,٢٢٢,٧٩٢	٧,١٧٧,٤١٩	١,٠٨٦,٩٤٦	٢٢٠,٨٠٠,١٨٤
أقساط إعادة التأمين المستندة محلياً	-	(٢٧٨,٥٠٠)	(١٥٣,٤١٣)	(٣٦,٩١٤)	(٢٥٦,٩٥١)	(٦٩,٥٤٤)	(٧٩٥,٣٢٢)
أقساط إعادة التأمين المستندة أجنبية	(١١,٤٩٦,٨١٠)	(٢,٥٠٦,٥٠٥)	(٢,٤٣٩,٢٥٧)	(٢,٢٩٦,٩٠٣)	(٦,٠٤٤,٢٤٧)	(٨٤٣,٥٤٤)	(٢٥,٦٢٧,٢٦٦)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٢,٥٢٠,٠٠٠)	-	-	(٤٦٣,٢٥٠)	(٢١٥,٥٠٠)	(٣,١٩٨,٧٥٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٧,٤٠٠,٧٨٩	١٥١,٢٦٩,٨٣٥	٢٤٧,٩١٨	١,٨٨٨,٩٧٥	٤١٢,٩٧١	(٤١,٦٤٢)	١٩١,١٧٨,٨٤٦
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٣٩٧,٥٧٢	(٢٣,٨٥٧,٦٢٨)	٢٨٢,١٧٤	٤,٥٨٧,٣٨٠	(١٦٠,١١٠)	٣١٠,٦١٨	(١٨,٤٣٩,٩٩٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٧,٧٩٨,٣٦١	١٢٧,٤١٢,٢٠٧	٥٣٠,٠٩٢	٦,٤٧٦,٣٥٥	٢٥٢,٨٦١	٢٦٨,٩٧٦	١٧٢,٧٣٨,٨٥٢
عمولات إعادة التأمين	-	٦٤٧,٣٤٨	٨٤٣,٤٨٧	١٩٠,٧٠٥	٧٢٢,٣٥٧	٥٣٥,٢٠٠	٢,٩٣٩,٠٩٧
إيرادات اكتتاب أخرى	٦٦٤,٦٩٧	١,١٩١,٨٩٠	٦,١٥٤	٩,٩٤٢	٧,٧١٠	٥,٥٣٠	١,٨٨٥,٩٢٣
مجموع الإيرادات	٣٨,٤٦٣,٠٥٨	١٢٩,٢٥١,٤٤٥	١,٣٧٩,٧٣٣	٦,٦٧٧,٠٠٢	٩٨٢,٩٢٨	٨٠٩,٧٠٦	١٧٧,٥٦٣,٨٧٢
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>							
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٨,٩٣٤,٦٨٦	٨١,٣٩٦,٨٨٨	٣,٣٦٢,٣٢٤	٣٩٧,٣٥٦	١٣٧,٩٢٠	٤٤٤,١٠٨	١١٤,٦٧٣,٢٨٢
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٠,١٧٥,٢٣٥)	(٧٩٧,٤١٩)	(٣,٢٠٤,٥٠٩)	(٢٠,٨٣٤)	(١١٣,١٢٣)	(٣٥٧,٢١٥)	(١٤,٦٦٨,٣٣٥)
صافي المطالبات المدفوعة	١٨,٧٥٩,٤٥١	٨٠,٥٩٩,٤٦٩	١٥٧,٨١٥	٣٧٦,٥٢٢	٢٤,٧٩٧	٨٦,٨٩٣	١٠٠,٠٠٤,٩٤٧
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٨٨٧,٩١٨	١٤,٢٢٦,٠٥٦	(١١٣,٤٢٤)	١,٦٤٣,٠٢٢	٢١,٢٢٣	(٧٢,٠٢٥)	١٦,٥٩٢,٧٧٠
التغيرات في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها، صافي	(٢,٤٨٧,٣٨٣)	(٩٦٧,٨٥٣)	١,٠٥٧,٥٥١	٧٢٩,٥٧٣	١٦٩,٣٧٩	٧,٥٤٠	(٢,٤٤٢,٩٩٣)
احتياطات فنية أخرى	-	٢٤٥,٤٦٢	(٣٢,٢٧٣)	٢٨,٣٦٨	٢٣,٠٣٠	١,٢٤٨	٢٦٥,٨٣٥
صافي المطالبات المكتسبة	١٧,١٥٩,٩٨٦	٩٤,١٠٣,١٣٤	١١٧,٨٦٩	٢,٧٧٧,٤٨٥	٢٣٨,٤٢٩	٢٣,٦٥٦	١١٤,٤٢٠,٥٥٩
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	-	١,٢٩٤,٠٢١	-	(٣٩,٩٠٢)	-	١,٢٥٤,١١٩
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	٤,٥٦٣,٠٩٦	٩,٧٤٥,٠٧٢	٥٣٤,٤٥٦	٤٨٧,١٣٤	٥٣١,٧٨٤	٢٧٩,٧٣٨	١٦,١٤١,٢٨٠
مصاريف اكتتاب أخرى	٣,٥٤٦,٢٩٩	١,٥٠٤,٧٣٥	١٥,٦٢٠	١٧,٣٣٧	٢٢,٤١٩	١٢,١٥٢	٥,١١٨,٥٦٢
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢٥,٢٦٩,٣٨١	١٠٥,٣٥٢,٩٤١	١,٩٦١,٩٦٦	٣,٢٨١,٩٥٦	٧٥٢,٧٣٠	٣١٥,٥٤٦	١٣٦,٩٣٤,٥٢٠
صافي دخل الاكتتاب	١٣,١٩٣,٦٧٧	٢٣,٨٩٨,٥٠٤	(٥٨٢,٢٣٣)	٣,٣٩٥,٠٤٦	٢٣٠,١٩٨	٤٩٤,١٦٠	٤٠,٦٢٩,٣٥٢
<b>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>							
مصاريف عمومية وإدارية							(١٨,٩٧٧,٠٨٧)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٢٢٧,١٤٢)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية							٤,٤٩٤,٥٠٨
خسائر غير محققة من الاستثمارات							٤٧٣,٨٧٢
توزيعات وخسائر محققة من الاستثمارات							١,٦٠٩,٤١٨
أخرى							(٦٣١)
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							(١٢,٦٢٧,٠٦٢)
صافي الفائض							٢٨,٠٠٢,٢٩٠
الفائض المحول إلى المساهمين							(٢٥,٣٩٤,١٥٩)
صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين							٢,٦٠٨,١٣١

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م  
(غير المنقحة)

قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هنسي	تأمين حوادث عامة (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	أخرى	إجمالي
<b>إيرادات</b>							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٨٠,٨٧٣,٧٧٧	٣٣٧,٨٦٣,٩٨٧	٧,٣٠٩,٨٨١	٨,٧٥١,٨٤٣	١٤,٢٣٥,٢٦٢	٣,٨٧٩,٤٧٠	٤٥٢,٩١٤,٧٢٠
أقساط إعادة التأمين المستندة محلياً	-	(٣٤٣,٥٨١)	(١٩٨,٠٥٣)	(٣٩,٨٧٣)	(٤٣٣,٩٥٩)	(٨٤,١٩٥)	(١,٠٩٩,٦٦١)
أقساط إعادة التأمين المستندة أجنبية	(١٩,٠٤٤,١٠٩)	(٥,٦٠٣,٤٢٥)	(٦,١٧٦,٧٢٩)	(٣,٣٨٢,١٦١)	(١٢,٣٢٧,٩٨٣)	(٣,١٣٧,٤٤٠)	(٤٩,٦٧١,٨٤٧)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٤,٩٥٨,٧٢٩)	-	-	(٩٢٦,٥٠٠)	(٤٣١,٠٠٠)	(٦,٣١٦,٢٢٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦١,٨٢٩,٦٦٨	٣٢٦,٩٥٨,٢٥٢	٩٣٥,٠٩٩	٥,٣٢٩,٨٠٩	٥٤٦,٨٢٠	٢٢٧,٢٣٥	٣٩٥,٨٢٦,٩٨٣
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	١٨,٩٨٤,٢٤٨	(٧٦,٨٥٤,٧٠٠)	٢١٨,٦١٥	٧,٨٥٤,٦٧٤	(١٦٩,٣٠٩)	٣٤,٦٦٩	(٤٩,٩٣١,٨٠٣)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٠,٨١٣,٩١٦	٢٥٠,١٠٣,٥٥٢	١,١٥٣,٧١٤	١٣,١٨٤,٤٨٣	٣٧٧,٥١١	٢٦٢,٠٠٤	٣٤٥,٨٩٥,١٨٠
عمولات إعادة التأمين	-	١,٢٩٤,٧٣٦	١,٧٨٥,٧٥٨	٤١٤,٩٤٤	١,٤٨٤,٤٢٣	٨٢٥,٧٧٩	٥,٨٠٥,٦٤٠
إيرادات اكتتاب أخرى	١,٢٣٦,٧٧٩	١,٩٦٨,١٨٨	١٤,١٨٩	٢٢,٩٤٥	١٦,٥٣٥	١١,٦٩٥	٣,٢٧٠,٣٩٩
مجموع الإيرادات	٨٢,٠٥٠,٧١٣	٢٥٣,٣٦٦,٤٧٦	٢,٩٥٣,٦٦١	١٣,٦٢٢,٤٢٢	١,٨٧٨,٤٦٩	١,٠٩٩,٤٧٨	٣٥٤,٩٧١,٢١٩
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>							
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٥,٧٣٦,٣٩٩	١٧٤,٨٨٩,٧٥٢	٥,٠٣٥,٣٠٧	١,٣٤٦,٥٧٣	٧٧٧,٩٩١	٧٣٥,٨٨٣	٢٣٨,٤٧١,٩٠٥
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٠,١١٥,٢٨٥)	(١,٥٩٩,٤٣٢)	(٤,٧٠٦,٤١٣)	(٢٠,٨٣٤)	(٦٨٨,٩٨٨)	(٥٨٦,٦٦٦)	(٢٧,٧١٧,٦١٨)
صافي المطالبات المدفوعة	٣٥,٦٢١,١١٤	١٧٣,٢٩٠,٣٢٠	٣٢٨,٨٩٤	١,٣٢٥,٧٣٩	٣٩,٠٠٣	١٤٩,٢١٧	٢١٠,٧٥٤,٢٨٧
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٢,٣٥٥,٦٨٢	١٢,٧٢٦,٨٧٦	(٢٠٦,٧٧٩)	٦,٠١١,٧٠٧	(٥٠,٢٧١)	(٢٢,١٢٦)	٢٠,٨١٥,٠٨٩
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	٤٧٧,٤٣٨	(٩٤١,٠٦٩)	٢٥٤,٩٩٢	١,٥٦٢,٦٥٨	٤٥٧,٨٠٢	(٢٩,٤١٩)	١,٧٨٢,٤٠٢
احتياطات فنية أخرى	-	٤٢٩,٠١٠	(٤٥,٨٧٩)	٢٥,٧٦٦	٤٤,٧٠٧	٢,١٢٣	٤٥٥,٧٢٧
صافي المطالبات المتكبدة	٣٨,٤٥٤,٢٣٤	١٨٥,٥٠٥,١٣٧	٣٣١,٢٢٨	٨,٩٢٥,٨٧٠	٤٩١,٢٤١	٩٩,٧٩٥	٢٣٣,٨٠٧,٥٠٥
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	-	(٢٨٣,٨٩١)	-	(٣٣٣,٣١٦)	-	(٦١٧,٢٠٧)
تكاليف اكتتاب وتأمين	٩,٨٧٧,٦٨٠	١٢,١٢٣,٣٢٣	٩٥٦,٦٨٦	٩٧٧,٨٩١	١,٠٥٥,٩٧٩	٤٠٠,٨٢٤	٢٥,٣٩٢,٣٨٣
مصاريف اكتتاب أخرى	٧,١٣٧,٥٤٤	٣,٠٦٩,٧٧٠	٣٢,٨٣٢	٤٧,٥٩٦	١٢٠,٢٥٤	١٨,٩٧٩	١٠,٤٢٦,٩٧٥
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٥٥,٤٦٩,٤٥٨	٢٠٠,٦٩٨,٢٣٠	١,٠٣٦,٨٥٥	٩,٩٥١,٣٥٧	١,٣٣٤,١٥٨	٥١٩,٥٩٨	٢٦٩,٠٠٩,٦٥٦
صافي دخل الاكتتاب	٢٦,٥٨١,٢٥٥	٥٢,٦٦٨,٢٤٦	١,٩١٦,٨٠٦	٣,٦٧١,٠٦٥	٥٤٤,٣١١	٥٧٩,٨٨٠	٨٥,٩٦١,٥٦٣
<b>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>							
مصاريف عمومية وإدارية							(٣٧,٠٢٣,٨٥٣)
مخصص ديون مشکوك في تحصيلها							(٣,٥٩٥,٦٢٨)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية							٩,٥٢٣,٢٤١
خسائر غير محققة من الاستثمارات							-
توزيعات وأرباح محققة من الاستثمارات							١,٠٢٤,٨٣٤
أخرى							(١٦,٧١١)
<b>إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>							(٣٠,٠٨٨,١١٧)
<b>صافي الفائض</b>							٥٥,٨٧٣,٤٤٦
الفائض المحول إلى المساهمين							(٥٠,٥٥٩,٢٠٣)
<b>صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين</b>							٥,٣١٤,٢٤٣



شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير المفقطة)						
إجمالي	أخرى	تأمين ممتلكات	تأمين حوادث عامة (بالريالات السعودية)	تأمين هندسي	تأمين مركبات	تأمين طبي
<b>إيرادات</b>						
٢٨٨,٧٠٠,٢١٦	١,٣٠٦,٦٥١	٥,٨٢٢,٢٢٥	٦,٦٠٨,٧٧٠	٥,٦٠٣,٩٣٧	١٩٤,٤٣١,٤٨٨	٧٤,٩١٧,٠٤٥
(١,٤٤٩,٤٣٠)	(٦٨,٧٨٦)	(٢٦١,٧٦٩)	(٢٤,٨٠٩)	(٦١٤,٠٦٨)	(٤٧٩,٩٩٨)	-
(٤٠٠,٠٠٣,٤٥٧)	(١,٠٢٦,٦٥٥)	(٤,٨٨٣,٩١٩)	(٣,٨٣٨,٨٩٠)	(٤,٢٦٣,٠٤٩)	(٤,٣١٩,٩٨٦)	(٢١,٦٧٠,٩٥٨)
(٢,٢١٠,٢٥٠)	(٢٠٤,٥٠٠)	(٤٣٠,٧٥٠)	-	-	(١,٥٧٥,٠٠٠)	-
٢٤٥,٠٣٧,٠٧٩	٦,٧١٠	٢٥٥,٨٨٧	٢,٧٤٥,٠٧١	٧٢٦,٨٢٠	١٨٨,٠٥٦,٥٠٤	٥٣,٢٤٦,٠٨٧
(٥٦,٠٦٩,٥٥٠)	٣٢٢,٥٤٣	١٠٧,٣٦٦	٤,٧٠٣,٣٥٤	٢٠٣,٤١٤	(٥٩,٦٠٢,٠٦٢)	(١,٨٠٤,١٦٥)
١٨٨,٩٦٧,٥٢٩	٣٢٩,٢٥٣	٣٦٣,٢٥٣	٧,٤٤٨,٤٢٥	٩٣٠,٢٣٤	١٢٨,٤٥٤,٤٤٢	٥١,٤٤١,٩٢٢
٤,٦٠٩,٥٢٩	٦٧١,٥٠١	٩٧٥,٥٤٠	٤٢٢,٢٠٧	١,٥٢٨,٧٧١	١,٠١١,٥١٠	-
١,٤٠٩,١٢٧	٦,٣٣٥	٩,٣٦٥	١٣,٢٧٤	٦,٧١٠	١,٢٦٢,٢٩٧	١١١,١٤٦
١٩٤,٩٨٦,١٨٥	١,٠٠٧,٠٨٩	١,٣٤٨,١٥٨	٧,٨٨٣,٩٠٦	٢,٤٦٥,٧١٥	١٣٠,٧٢٨,٢٤٩	٥١,٥٥٣,٠٦٨
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>						
١٣٥,٠٨٠,٥١٨	٤٨٧,٥٠٠	٣٨٥,٤٩٤	١,٥٥٢,٩٦٧	١,٤٥٠,٥٥٥	٩٨,٦٣٢,٧٩٦	٣٢,٥٧١,٢٠٦
(١٧,٩٦٤,٣٢٢)	(٤٠,٧٥٤)	(٣٣٠,٦٢٨)	(٩٠٠,٩٢٧)	(١,٢٦٩,٥٦٦)	(٢٩٤,٤٠١)	(١٥,١٢٨,٠٥٦)
١١٧,١١٦,١٨٦	٤٤٦,٧٤٦	٥٤,٨٦٦	٦٥٢,٠٤٠	١٨٠,٩٨٩	٩٨,٣٣٨,٣٩٥	١٧,٤٤٣,١٥٠
٢,٢٩٦,٥٥٨	٢٥,٩٤١	(١٩٤,١٠٥)	١,٧٩٤,٩٣٤	(١٤٨,٧٣٦)	٢,٤٤٧,٧٦٣	(١,٦٢٩,٢٣٩)
(١,٧٨٨,٦٢٣)	٧,١٨٩	٥١٣,٩٧٠	٣٨١,٢٣٤	٢٠٧,٠٤٨	(٣,٥٣٤,٥١٠)	٦٣٦,٤٤٦
١٢٧,١١٢	-	-	-	-	١٢٧,١١٢	-
١١٧,٧٥١,٢٣٤	٤٧٩,٨٧٦	٣٧٤,٧٣١	٢,٨٢٨,٢٠٨	٢٣٩,٣٠١	٩٧,٣٧٨,٧٦١	١٦,٤٥٠,٣٥٧
٤٧٢,٦٩٧	-	-	١٣٣,٥٨٩	١,٣١٦,٢٧٩	(٩٧٧,١٧١)	-
١٥,٧٣٠,٣٥٨	٣٨٠,٨٧١	٧٠٤,٦١٥	٦٣٠,٥٤٢	٥٩٨,٠٣٢	٦,٤٩٢,٨٨٥	٦,٩٢٣,٤١٣
٧,٠٤٥,٤٢٦	١٤,٣٧٩	١٠٣,٧٩٩	٣٤,٠٦٥	٢٥,٩٨٤	١,٢٨٥,١٨٨	٥,٥٨٢,٠١١
١٤٠,٩٩٩,٧١٥	٨٧٥,١٢٦	١,١٨٣,١٤٥	٣,٦٢٦,٤٠٤	٢,١٧٩,٥٩٦	١٠٤,١٧٩,٦٦٣	٢٨,٩٥٥,٧٨١
٥٣,٩٨٦,٤٧٠	١٣١,٩٦٣	١٦٥,٠١٣	٤,٢٥٧,٥٠٢	٢٨٦,١١٩	٢٦,٥٤٨,٥٨٦	٢٢,٥٩٧,٢٨٧
<b>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>						
(١٧,٣١٥,٨٥٤)						
(١٦,٣٢٩,٠١٨)						
٣,٩١٧,٠٥٨						
(٣١٩,٦٥٠)						
٣,٦٤٨,٤١٤						
٨,٠٦٤						
(٢٦,٤٠٠,٩٨٦)						
٢٧,٥٨٥,٤٨٤						
(٢٥,١٣٤,٩٧٦)						
٢,٤٥٠,٥٠٨						
<b>صافي الفائض</b>						
الفائض المحول إلى المساهمين						
<b>صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين</b>						

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٠- التقارير القطاعية (تتمة)

السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م  
(غير الموقعة)

قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هندسي	تأمين حوادث عامة (بالريالات السعودية)	تأمين ممتلكات	أخرى	إجمالي
<b>إيرادات</b>							
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١١٥,١٩٧,٢٢٨	٣٥٢,٦١٣,٠٥٥	١٣,٢٠٠,٥٦٨	١٤,٤٢٣,٥٦٤	١٧,٦٩٧,٨٠٦	٤,٧٧٥,٤٨٩	٥١٧,٩٠٧,٧١٠
أقساط إعادة التأمين المسندة-مطيلة	-	(٨٦٩,٤٨٢)	(١,٣٨٠,٩٠٣)	(٧٨,٣٤١)	(٨٧٨,٢٦٠)	(٢٩٤,٢٨٦)	(٣,٥٠١,٢٧٢)
أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية	(٣٣,٥٨٧,٨٠٠)	(٧,٨٢٥,٣٤١)	(٩,٩٥٥,١٦٨)	(٧,٢٢٩,٤٦٦)	(١٤,٦٢١,٧٣٣)	(٣,٧٩٦,٢٣٩)	(٧٧,٠١٥,٧٠٧)
مصاريف فائض الخسارة	-	(٣,٣٣٦,٦١٨)	-	-	(١,١٢٦,٦٩٥)	(٤٦٥,٧٧٨)	(٤,٩٢٩,٠٩١)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨١,٦٠٩,٤٢٨	٣٤٠,٥٨١,٦١٤	١,٨٦٤,٤٩٧	٧,١١٥,٧٩٧	١,٠٧١,١١٨	٢١٩,١٨٦	٤٣٢,٤٦١,٦٤٠
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	١٦,٤٩٩,٣٨٨	(٨٢,٩٠٠,٣٢٩)	(١١٩,٤٢٨)	٧,٦٨٢,٩٣٥	(٦٨٠,٢٨٨)	٨٢٣,٤٢٣	(٥٨,٦٩٤,٢٩٩)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٩٨,١٠٨,٨١٦	٢٥٧,٦٨١,٢٨٥	١,٧٤٥,٠٦٩	١٤,٧٩٨,٧٣٢	٣٩٠,٨٣٠	١,٠٤٢,٦٠٩	٣٧٣,٧٦٧,٣٤١
عوامل إعادة التأمين	-	٢,٣٤٦,٣١١	٢,٨٣٠,٣٦٤	٩١٥,٨٧٢	٢,٢٤٣,٣٢١	٩٢٠,٨١٢	٩,٢٥٦,٦٨٠
إيرادات اكتتاب أخرى	٩٨,٠٦٤	٣,١٤٨,٣٠٣	١٤,٩٢٣	٣٠,٠٧٢	٢٠,٥٩٧	١٢,٩٨٥	٣٢,٣٢٤,٩٤٤
مجموع الإيرادات	٩٨,٢٠٦,٨٨٠	٢٦٣,١٧٥,٨٩٩	٤,٥٩٠,٣٥٦	١٥,٧٤٤,٦٧٦	٢,٦٥٤,٧٤٨	١,٩٧٦,٤٠٦	٣٨٦,٣٤٨,٩٦٥
<b>تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>							
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٣,٠٣٨,٢٩٠	٢٠١,١٠٣,٠٤٣	٢,١٣٨,٥٩٧	٢,٩٢٩,٩٥٦	٣,٠٦٠,٤٧٨	١,٩٤٩,٥٩٢	٢٦٤,٢١٩,٩٥٦
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٥,٠٨٠,٧٦٠)	(٨٨٨,٥٣٣)	(١,٨٥٩,٣٣٦)	(١,٥٠٨,٦٩٠)	(٢,٧٥٠,٧٦٦)	(٨٧٥,١٩٨)	(٣٢,٩٦٣,٢٨٣)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٧,٩٥٧,٥٣٠	٢٠٠,٢١٤,٥١٠	٢٧٩,٢٦١	١,٤٢١,٢٦٦	٣٠٩,٧١٢	١,٠٧٤,٣٩٤	٢٣١,٢٥٦,٦٧٣
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	٦,٠٧٣,١٤٧	١٢,٦٢٣,٨٩٩	(٦١٤,٤٦٣)	٢,٨١٢,٩٦٦	(٤١٧,٠٢٩)	(١,٢١٥,٧٦٩)	١٩,٢٦٢,٧٥١
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	٥,٩٩١,٣٢٤	(٤,٦٣٥,٧٤٣)	١١٦,٧٥٠	٧١٥,١٩٤	٩٧١,٠٧٤	(٧٥,٠٠٣)	٣,٠٨٣,٥٩٦
احتياطات فنية أخرى	-	١,١٨٦,٦٧٢	-	-	-	-	١,١٨٦,٦٧٢
صافي المطالبات المتكبدة	٤٠,٠٢٢,٠٠١	٢٠٩,٣٨٩,٣٣٨	(٢١٨,٤٥٢)	٤,٩٤٩,٤٢٦	٨١٣,٧٥٧	(٢١٦,٣٧٨)	٢٥٤,٧٨٩,٦٩٢
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	(١,٩٠٧,٩٣٧)	٥٦١,٤٣١	٤٩٢,٠٨٠	-	-	(٨٥٤,٤٢٦)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	١٤,١٦٦,٠٢٨	١٢,٨٩٩,٩٠٣	١,١٣٥,٩٤٧	١,٢٠٣,٩٣٩	١,٣٥٤,٥٧٩	٥٤٤,١٩٠	٣١,٣٠٤,٥٨٦
مصاريف اكتتاب أخرى	١١,٥٠٤,٤٩٥	٣,٠٤٦,٧٦٧	٧٥,١٠٢	٢٨٢,٤٧٤	٧٦٨,٧٠٨	٢٨,٧٧٣	١٥,٧٠٦,٣١٩
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٦٥,٦٩٢,٥٢٤	٢٢٣,٤٢٨,٠٧١	١,٥٥٤,٠٢٨	٦,٩٢٧,٩١٩	٢,٩٨٧,٠٤٤	٣٥٦,٥٨٥	٣٠٠,٩٤٦,١٧١
صافي دخل الاكتتاب	٣٢,٥١٤,٣٥٦	٣٩,٧٤٧,٨٢٨	٣,٠٣٦,٣٢٨	٨,٨١٦,٧٥٧	(٣٣٢,٢٩٦)	١,٦١٩,٨٢١	٨٥,٤٠٢,٧٩٤
<b>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</b>							
مصاريف عمومية وإدارية							(٣٢,٧٧٧,٧٩٧)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها							(٢٢,٩٦٩,١٠٤)
إيرادات عمولة من ودائع بنكية							٩,٥٣٩,٣٨٦
خسائر غير محققة من الاستثمارات							(٣١٩,٦٥٠)
توزيعات وخسائر محققة من الاستثمارات							(١,٨٩٥,٦٦٩)
أخرى							٣٥,٠٥٤
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							(٤٨,٣٨٧,٧٨٠)
صافي الفائض							٣٧,٠١٥,٠١٤
الفائض المحول إلى المساهمين							(٣٣,٢٠٨,٤٧٢)
صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين							٣,٨٠٦,٥٤٢

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

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

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، المديرين، موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

الرصيد المدين / (المستحق) كما في		مبلغ المعاملة خلال الفترة المنتهية في	
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)			
١,٥٥٢,٦٥٤	(٢٥٢,٣٣٧)	٩٨١,١١٦	٤٩٤,٩٦٩
-	-	٨٠٣,٠٤٢	١,٧٩٧,٠٥٠
-	-	٩٢,٤٠٠	٥٠٢,٩١٠
١٣٠,٦٤٧	١٧٤,٥٤٨	-	-
-	(٤٥٩,٥٣٢)	-	-
المساهمون الرئيسيون			
أقساط التأمين المكتتبة لأعضاء مجلس الإدارة وأطرافهم ذات العلاقة			
مبالغ مدفوعه/محملة على الأطراف ذوى العلاقة			
مطالبات محملة على أطراف ذوى العلاقة			
مطلوب من جهات ذات علاقة			
مطلوب إلى جهات ذات علاقة			

فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	الرواتب والبدلات الأخرى مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(بالريالات السعودية)		
٢,٠٨٠,٧٢٠	٢,٥٤٣,٥٤٠	
٢٠٨,٥٩٧	١٤٥,٦٩٣	
٢,٢٨٩,٣١٧	٢,٦٨٩,٢٣٣	

#### ١٢- الزكاة وضريبة الدخل مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

تتمثل الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (بالريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (بالريالات السعودية)	١ يناير مخصص الفترة / السنة المدفوع خلال الفترة / السنة ٣١ ديسمبر
٤٠,٥٢٥,٨٦٣	٣١,١٠٦,٨٩١	
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠,٠٠٠	
(٦,٩٠٥,٣٢١)	(٥,٥٨١,٠٢٨)	
٤١,٦٢٠,٥٤٢	٤٠,٥٢٥,٨٦٣	

#### الموقف الزكوي

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

في عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢، للمطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٢١,٤ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضاً على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها. بالإضافة إلى ذلك، خلال عام ٢٠١٧، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية للسنوات ٢٠١٣ و ٢٠١٤، مع المطالبة بفروق زكوية قدرها ٤,٣ مليون ريال سعودي و ٤,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي. ثم قامت بعد ذلك الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربوط أخرى عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ بقيمة إجمالية قدرها ١٨,٩ مليون ريال سعودي تتمثل في مطالبات زكوية وضريبة قدره ٣,٤ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بمبلغ ١٥,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضاً على هذه الربوط وتتوقع صدور حكم لصالحها.

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

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

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

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

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

١٣- رأس المال

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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م

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

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

١٤- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المصرح به والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدر.

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٥- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

١٦- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						الموجودات
٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨	١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	٤٤١,٥٥٣,٣٦٨	٦٦,٩٠٦,٧٩٢	١٧٤,٦٤٦,٥٧٦	نقد وما في حكمه
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	-	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	٢١٨,٧٢٣,٧٦٦	-	٢١٨,٧٢٣,٧٦٦	أقساط تأمين وندم معيدي تأمين مدينة، صافي
٤٩,٧٢٧,٢٤٤	-	٤٩,٧٢٧,٢٤٤	٤٣,٧٦٥,٢٦١	-	٤٣,٧٦٥,٢٦١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	-	١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	١٥٩,٠٢٤,٦٠١	-	١٥٩,٠٢٤,٦٠١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٥٠,٧٤٣,٣٠٦	-	٥٠,٧٤٣,٣٠٦	٥١,٣٠٠,٣٧٨	-	٥١,٣٠٠,٣٧٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها
٢٣,٨٩٣,٥١٦	-	٢٣,٨٩٣,٥١٦	٢٥,٠٥١,٩٣١	-	٢٥,٠٥١,٩٣١	تكاليف ائتمان وثائق تأمين مؤجلة
١٠٣,١٢٦,٦٧٢	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٧,١١٨,١٩٠	١٣٦,٦١٣,٦٨٢	١٣٦,٦١٣,٦٨٢	-	إستثمارات
٦٦,٦٣١,٦٦٧	٦٦,٦٣١,٦٦٧	-	٤٧,٨٢٨,١٨٥	٤٧,٨٢٨,١٨٥	-	مستحق من عمليات التأمين
١٣٠,٦٤٧	-	١٣٠,٦٤٧	١٧٤,٥٤٨	-	١٧٤,٥٤٨	مستحق من جهات ذات علاقة
٤٩,٦٨٢,٣٠٥	١١,١١٩,٦٣٣	٣٨,٥٦٢,٦٧٢	٤٤,٣٠٣,٠٣٧	١٣,٤٤٦,٤٤١	٣٠,٨٥٦,٥٩٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٤٠,٤٣١,٨٠٥	٩٢,٤٩٩,٨٥٠	٢٤٧,٩٣١,٩٥٥	٦١٤,٠١١,٧٠٣	١٥٢,٤٩٩,٨٥٠	٤٦١,٥١١,٨٥٣	ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
٧,٣٢٨,٧٨١	-	٧,٣٢٨,٧٨١	٦,٧٨٦,٢٤٠	-	٦,٧٨٦,٢٤٠	ممتلكات ومعدات
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	شهرة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٢,٩٨٨,٨٦١	٢,٩٨٨,٨٦١	-	٣,٢٤٩,١٦٢	٣,٢٤٩,١٦٢	-	عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	١,٦٢٤,٣٨٢,٣٦٢	٤٥٢,٥٤٠,٦١٢	١,١٧١,٨٤١,٧٥٠	مجموع الموجودات

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

١٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمون	عمليات التأمين	مطلوبات
			(بالريالات السعودية)			
٤١,٢٣٠,٨٤٥	-	٤١,٢٣٠,٨٤٥	٥٥,٦٨٢,٩٠٥	-	٥٥,٦٨٢,٩٠٥	ذمم دائنة
٨٠,٨٣١,١٦٣	١,٤٩٧,٤٦٨	٧٩,٣٣٣,٦٩٥	٧٧,١٣٥,٠٤٤	٨٧,٣٣٠	٧٧,٠٤٧,٧١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,١٢٧,٢٠٢	-	١٢,١٢٧,٢٠٢	٢٧,٦٣١,٩٧١	-	٢٧,٦٣١,٩٧١	ذمم معيدي التأمين الدائنة
٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	-	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	٤٤٣,٤٧٤,٠٨٠	-	٤٤٣,٤٧٤,٠٨٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤,٤٦١,٣٩٧	-	٤,٤٦١,٣٩٧	٤,٦٨٧,٤٥١	-	٤,٦٨٧,٤٥١	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	-	٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	٢٨٨,٥٠٠,١٨٥	-	٢٨٨,٥٠٠,١٨٥	مطالبات تحت التسوية
١٧٢,٣٩٩,١٠١	-	١٧٢,٣٩٩,١٠١	١٧٤,٧٣٨,٥٧٥	-	١٧٤,٧٣٨,٥٧٥	مطالبات متكددة غير مبلغ عنها
٢١,١٤٣,٩٢٨	-	٢١,١٤٣,٩٢٨	٢٠,٥٢٦,٧٢١	-	٢٠,٥٢٦,٧٢١	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨,٤٧٧,٨٧٤	-	٨,٤٧٧,٨٧٤	٨,٩٣٣,٦٠١	-	٨,٩٣٣,٦٠١	احتياطي فنية أخرى
٦٦,٦٣١,٦٦٧	-	٦٦,٦٣١,٦٦٧	٤٧,٨٢٨,١٨٥	-	٤٧,٨٢٨,١٨٥	مستحق إلى عمليات المساهمين
-	-	-	٤٥٩,٥٣٢	٤٥٩,٥٣٢	-	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٩,٨٥٥,٣٦٢	-	٩,٨٥٥,٣٦٢	١٠,٣٧٦,٨١٢	-	١٠,٣٧٦,٨١٢	تعويض نهاية الخدمة
٤٠,٥٢٥,٨٦٣	٤٠,٥٢٥,٨٦٣	-	٤١,٦٢٠,٥٤٢	٤١,٦٢٠,٥٤٢	-	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢,٩٨٨,٨٦١	٢,٩٨٨,٨٦١	-	٣,٢٤٩,١٦٢	٣,٢٤٩,١٦٢	-	عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,١٣٤,٠٨٦,٠٦٧	٤٥,٠١٢,١٩٢	١,٠٨٩,٠٧٣,٨٧٥	١,٢٠٤,٨٤٤,٧٦٦	٤٥,٤١٦,٥٦٦	١,١٥٩,٤٢٨,٢٠٠	مجموع المطلوبات
٧,٤٠٣,٥١٩	-	٧,٤٠٣,٥١٩	١٢,٧١٧,٧٦٢	-	١٢,٧١٧,٧٦٢	فائض عمليات التأمين المتراكم
(٣٠٤,٢١٢)	-	(٣٠٤,٢١٢)	(٣٠٤,٢١٢)	-	(٣٠٤,٢١٢)	فائض عمليات التأمين خسائر إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة المعترف بها في الدخل الشامل الأخر
١,١٤١,١٨٥,٣٧٤	٤٥,٠١٢,١٩٢	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	١,٢١٧,٢٥٨,٣١٦	٤٥,٤١٦,٥٦٦	١,١٧١,٨٤١,٧٥٠	مجموع المطلوبات المتراكم
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	-	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	-	رأس المال
٥١,٠٣١,٣٣٥	٥١,٠٣١,٣٣٥	-	٩٣,٥٩٠,٥٣٨	٩٣,٥٩٠,٥٣٨	-	احتياطي نظامي
١,٠٣٦,٤٦٧	١,٠٣٦,٤٦٧	-	٩,٢٧٩,٢٥٥	٩,٢٧٩,٢٥٥	-	أرباح مبقاة
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	-	٤٠٧,١٢٤,٠٤٦	٤٠٧,١٢٤,٠٤٦	-	خسائر احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢	١,٦٢٤,٣٨٢,٣٦٢	٤٥٢,٥٤٠,٦١٢	١,١٧١,٨٤١,٧٥٠	مجموع حقوق المساهمين
						مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

١٦- معلومات إضافية (تتمة)  
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(غير مدققة)			(بالريالات السعودية)			
٢٨٨,٧٠٠,٢١٦	-	٢٨٨,٧٠٠,٢١٦	٢٢٠,٨٠٠,١٨٤	-	٢٢٠,٨٠٠,١٨٤	الإيرادات
(١,٤٤٩,٤٣٠)	-	(١,٤٤٩,٤٣٠)	(٧٩٥,٣٢٢)	-	(٧٩٥,٣٢٢)	اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٠,٠٠٣,٤٥٧)	-	(٤٠,٠٠٣,٤٥٧)	(٢٥,٦٢٧,٢٦٦)	-	(٢٥,٦٢٧,٢٦٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة-محلية
(٢,٢١٠,٢٥٠)	-	(٢,٢١٠,٢٥٠)	(٣,١٩٨,٧٥٠)	-	(٣,١٩٨,٧٥٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة-أجنبية
٢٤٥,٠٣٧,٠٧٩	-	٢٤٥,٠٣٧,٠٧٩	١٩١,١٧٨,٨٤٦	-	١٩١,١٧٨,٨٤٦	مصاريف فائض الخسارة
(٥٦,٠٦٩,٥٥٠)	-	(٥٦,٠٦٩,٥٥٠)	(١٨,٤٣٩,٩٩٤)	-	(١٨,٤٣٩,٩٩٤)	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨٨,٩٦٧,٥٢٩	-	١٨٨,٩٦٧,٥٢٩	١٧٢,٧٣٨,٨٥٢	-	١٧٢,٧٣٨,٨٥٢	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٤,٦٠٩,٥٢٩	-	٤,٦٠٩,٥٢٩	٢,٩٣٩,٠٩٧	-	٢,٩٣٩,٠٩٧	صافي إقساط التأمين المكتتبة
١,٤٠٩,١٢٧	-	١,٤٠٩,١٢٧	١,٨٨٥,٩٢٣	-	١,٨٨٥,٩٢٣	عمولة إعادة التأمين
١٩٤,٩٨٦,١٨٥	-	١٩٤,٩٨٦,١٨٥	١٧٧,٥٦٣,٨٧٢	-	١٧٧,٥٦٣,٨٧٢	إيرادات إكتتاب أخرى
						مجموع الإيرادات
(١٣٥,٠٨٠,٥١٨)	-	(١٣٥,٠٨٠,٥١٨)	(١١٤,٦٧٣,٢٨٢)	-	(١١٤,٦٧٣,٢٨٢)	<b>التكاليف ومصاريف الإكتتاب</b>
١٧,٩٦٤,٣٣٢	-	١٧,٩٦٤,٣٣٢	١٤,٦٦٨,٣٣٥	-	١٤,٦٦٨,٣٣٥	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٧,١١٦,١٨٦)	-	(١١٧,١١٦,١٨٦)	(١٠٠,٠٠٤,٩٤٧)	-	(١٠٠,٠٠٤,٩٤٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٢٩٦,٥٥٨)	-	(٢,٢٩٦,٥٥٨)	(١٦,٥٩٢,٧٧٠)	-	(١٦,٥٩٢,٧٧٠)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١,٧٨٨,٦٢٣	-	١,٧٨٨,٦٢٣	٢,٤٤٢,٩٩٣	-	٢,٤٤٢,٩٩٣	التغيرات في المطالبات ، صافي التغيرات في المطالبات المكتتبة
(١٢٧,١١٣)	-	(١٢٧,١١٣)	(٢٦٥,٨٣٥)	-	(٢٦٥,٨٣٥)	غير مبلغ عنها، صافي احتياطات فنية أخرى
(١١٧,٧٥١,٢٣٤)	-	(١١٧,٧٥١,٢٣٤)	(١١٤,٤٢٠,٥٥٩)	-	(١١٤,٤٢٠,٥٥٩)	صافي المطالبات المكتتبة والمنافع الأخرى المكتتبة
(٤٧٢,٦٩٧)	-	(٤٧٢,٦٩٧)	(١,٢٥٤,١١٩)	-	(١,٢٥٤,١١٩)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(١٥,٧٣٠,٣٥٨)	-	(١٥,٧٣٠,٣٥٨)	(١٦,١٤١,٢٨٠)	-	(١٦,١٤١,٢٨٠)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٧,٠٤٥,٤٢٦)	-	(٧,٠٤٥,٤٢٦)	(٥,١١٨,٥٦٢)	-	(٥,١١٨,٥٦٢)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٤٠,٩٩٩,٧١٥)	-	(١٤٠,٩٩٩,٧١٥)	(١٣٦,٩٣٤,٥٢٠)	-	(١٣٦,٩٣٤,٥٢٠)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٥٣,٩٨٦,٤٧٠	-	٥٣,٩٨٦,٤٧٠	٤٠,٦٢٩,٣٥٢	-	٤٠,٦٢٩,٣٥٢	صافي دخل الإكتتاب

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(غير مدققة)						
(بالريالات السعودية)						
						(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٦,٣٣٩,٠١٨)	-	(١٦,٣٣٩,٠١٨)	(٢٢٧,١٤٢)	-	(٢٢٧,١٤٢)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٧,٣١٥,٨٥٤)	(٩٤٣,٤٢٧)	(١٦,٣٧٢,٤٢٧)	(١٨,٩٧٧,٠٨٧)	(٨٨,٣٦٨)	(١٨,٨٨٨,٧١٩)	مصاريف عمومية وإدارية
٣,٩١٧,٠٥٨	٥٤٧,١٥٢	٣,٣٦٩,٩٠٦	٤,٤٩٤,٥٠٨	٩١٨,٧٦٠	٣,٥٧٥,٧٤٨	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
(٣١٩,٦٥٠)	-	(٣١٩,٦٥٠)	٤٧٣,٨٧٢	-	٤٧٣,٨٧٢	خسائر غير محققة من إستثمارات
٣,٦٤٨,٤١٤	٣,٤٧٦,٦٨٧	١٧١,٧٢٧	١,٦٠٩,٤١٨	١,٠٩٠,٥٩٢	٥١٨,٨٢٦	توزيعات أرباح وأرباح غير محققة من إستثمارات
٨,٠٦٤	-	٨,٠٦٤	(٦٣١)	-	(٦٣١)	أخرى
(٢٦,٤٠٠,٩٨٦)	٣,٠٨٠,٤١٢	(٢٩,٤٨١,٣٩٨)	(١٢,٦٢٧,٠٦٢)	١,٩٢٠,٩٨٤	(١٤,٥٤٨,٠٤٦)	مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٢٧,٥٨٥,٤٨٤	٣,٠٨٠,٤١٢	٢٤,٥٠٥,٠٧٢	٢٨,٠٠٢,٢٩٠	١,٩٢٠,٩٨٤	٢٦,٠٨١,٣٠٦	صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
-	٢٢,٠٥٤,٥٦٤	(٢٢,٠٥٤,٥٦٤)	-	٢٣,٤٧٣,١٧٥	(٢٣,٤٧٣,١٧٥)	الفائض المحول إلى المساهمين
٢٧,٥٨٥,٤٨٤	٢٥,١٣٤,٩٧٦	٢,٤٥٠,٥٠٨	٢٨,٠٠٢,٢٩٠	٢٥,٣٩٤,١٥٩	٢,٦٠٨,١٣١	صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
١,٠٠			١,٠٢			ربحية السهم
						ربحية السهم الأساسي



شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(غير مدققة)						
(بالريالات السعودية)						
٢٧,٥٨٥,٤٨٤	٢٥,١٣٤,٩٧٦	٢,٤٥٠,٥٠٨	٢٨,٠٠٢,٢٩٠	٢٥,٣٩٤,١٥٩	٢,٦٠٨,١٣١	الفائض الموزع إلى المساهمين
						الدخل الشامل الأخر
						البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:
٧٢٨,٦٣٠	٧٢٨,٦٣٠	-	١,٢٧٥,٠٩٣	١,٢٧٥,٠٩٣	-	استثمارات متاحة للبيع
٢٨,٣٢٤,١١٤	٢٥,٨٧٣,٦٠٦	٢,٤٥٠,٥٠٨	٢٩,٢٧٧,٣٨٣	٢٦,٦٦٩,٢٥٢	٢,٦٠٨,١٣١	إجمالي الدخل الشامل للفترة

