

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
وتقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

المحتويات	صفحة
تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢ - ٣
قائمة عمليات التأمين الأولية	٤
قائمة عمليات المساهمين الأولية	٥
قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٧
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية	٨
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية	٩
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١٠ - ٢٠

تقرير فحص محدود لمراجعي الحسابات المستقلين

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

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ والقوائم الأولية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والدخل الشامل للمساهمين لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات المرفقة التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بإجراءات الفحص رقم (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الإستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً، بشكل جوهري، من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي نطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا ينبغي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

أكبر والقحطاني
محاسبون قانونيون

عبد المجيد عبد القادر أكبر
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٤٥١

ص ب ٧٤١٩٧٥ الرياض ١١٣٢٢

المملكة العربية السعودية

PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالون

إلى السادة المساهمين
محاسب قانوني

قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

ص ب ٤٦٣٦ الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

٦ صفر ١٤٣٩ هـ

٢٦ أكتوبر ٢٠١٧ م

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إيضاح	
(غير مدققة)	(مدققة)		(بالريالات السعودية)
أصول عمليات التأمين			
٢٦٨,٨٢١,٢٤٤	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	٦	نقد وما في حكمه
٣٣٧,٤٩٦,٨٤٤	١٥٧,٤٣١,٢٩٩		ودائع لأجل
٧,٨٢٧,٢٢٤	-	٥	استثمارات
٢٠٥,٤١٠,٣٤٤	٢٤٨,٨٨٥,٨١١	٤	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
٥٤,٨٨١,٩٧٨	٧٣,٢٠٤,٨٠٢	٣	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٠٤,٧٨٧,٣٥١	٢١٧,٦٠٤,١١٧	٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٢,٨٤٦,٧٥١	٢٧,٩٨٤,٣٥٧	٣	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
٤٩,٠٤٦,١١٣	٥٣,٢٢١,٦٣٠		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٢٥٣,٢٤٦	١,٤٠٣,١٥٨		مطلوب من جهات ذات علاقة
٦,٩٥٢,٣٦٢	٦,٩٤٤,٥٦٤		ممتلكات ومعدات
١,١٥٨,٣٢٣,٤٥٧	١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨		مجموع أصول عمليات التأمين
أصول المساهمين			
٩٠,٥٦١,٤٧٠	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧	٦	نقد وما في حكمه
٥٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٨٦٢,٠٨٨		ودائع لأجل
٢,٩٧١,٦١٢	٧٤٨,٢٧٧		مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
٩٥,٥١٨,٢٣٣	٨٤,٤٩٢,١١٧	٥	استثمارات
١٠٣,٩٢٣,٨٢١	٥٥,٧٦٨,٦٦٤		مطلوب من عمليات التأمين
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٢,٨٥٦,٥٢٩	٢,٢٨٢,٤٤٣	٧	عمولة وديعة نظامية
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	٨	شهرة
٣٨٢,٨٢٨,١٦٥	٣٣١,٨٧٧,٧٥٦		مجموع أصول المساهمين
١,٥٤١,١٥١,٦٢٢	١,٦٠٥,٤٦٨,٨٩٤		مجموع الأصول

(تابع)

محمد بن عبد الله

محمد بن عبد الله

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية - (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧م

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	إيضاح
(بالريالات السعودية)		
٣٨٦,٥٨١,٣٦٩	٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥	٣
٤٨٦,٣١٢,٨١٤	٤٩٠,٣٦٢,٩٣٩	٣
٨٧٢,٨٩٤,١٨٣	٩٣٥,٨١٩,٤٣٤	
٢٠,٩٥٩,٨٠٦	٤٧,١٦٥,٥٢٤	
٢١,٠٠٦,٤٨٦	٢٤,٩٦١,٣٩٢	٣
٨,٧٦٠,٦١١	٧,٦٠١,٠٦٦	٣
٤٧,٥٤٩,٢٨٠	٢٦,٩٨٩,٧٤٢	
٥,٩٨٤,٢٦٣	٧,٥٩٨,٩٥٥	٣
١٠٣,٩٢٣,٨٢١	٥٥,٧٦٨,٦٦٤	
٥٦,٩١٩,٥٩٨	١٥٣,٩٧٠,٧٦٦	
٨,٥١٢,٨٥٧	٧,٢٥٣,٣٥٣	
١,١٤٦,٥١٠,٩٠٥	١,٢٦٧,١٢٨,٨٩٦	
١١,٨١٢,٥٥٢	٦,٤٦٢,٢٤٢	
١,١٥٨,٣٢٣,٤٥٧	١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨	
مطلوبات عمليات التأمين والفانض المتراكم		
إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة		
إجمالي مطالبات تحت التسوية		
أرصدة إعادة تأمين دائنة		
احتياطي أقساط تأمين إضافية		
احتياطيات فنية أخرى		
ذمم دائنة		
ايرادات عمولات غير مكتسبة		
مطلوب إلى عمليات المساهمين		
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		
تعويض نهاية الخدمة		
مجموع مطلوبات عمليات التأمين		
الفانض المتراكم من عمليات التأمين		
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفانض المتراكم		
مطلوبات وحقوق المساهمين		
مطلوبات المساهمين		
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		
عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع		
مطلوب الى جهات ذات علاقة		
مجموع مطلوبات المساهمين		
حقوق المساهمين		
رأس المال		
احتياطي نظامي		
احتياطي القيمة العادلة		
أرباح مبقاة		
مجموع حقوق المساهمين		
مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين		
مجموع مطلوبات عمليات التأمين والفانض المتراكم وحقوق المساهمين		
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٩
١٨,٨٥٠,٢٢٨	١٨,٨٥٠,٢٢٨	١٠
٢٧٧,٩٠١	(٥,٧٤٠,٣٩٢)	
٥٤,٣١٩,٧٣٢	٩,٤١٥,٢٣٨	
٣٤٨,٤٤٧,٨٦١	٢٩٧,٥٢٥,٠٧٤	
٣٨٢,٨٢٨,١٦٥	٣٣١,٨٧٧,٧٥٦	
١,٥٤١,١٥١,٦٢٢	١,٦٠٥,٤٦٨,٨٩٤	

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات التأمين الأولية

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	إيضاح	الإيرادات
٧٩٧,٩٤٤,١٣١	٦٢٠,٥٩٤,٤٣٣	٢٧٤,١٤١,٠٨١	١٠٢,٦٨١,٧٢٣	٣	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٥٩,١٥٧,٨٨٠)	(١٠٤,٣٣٤,٠١٥)	(٤٠,٢٣٧,٥٢٥)	(٢٣,٨١٧,٠٣٦)		ناقصا: أقساط إعادة التأمين المسندة
(٤,٥٩٦,٣٣٩)	(٧,١٣٩,٣٤١)	(٢,٩٩٣,٩٦٤)	(٢,٢١٠,٢٥٠)		أقساط تأمين فائض الخسارة
٦٣٤,١٨٩,٩١٢	٥٠٩,١٢١,٠٧٧	٢٣٠,٩٠٩,٥٩٢	٧٦,٦٥٩,٤٣٧	٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٦٧,٣٢٨,٧٦٨)	٤٠,٥٥٢,٣٠٢	(٣٧,٥١٤,١٩٧)	٩٩,٢٤٦,٦٠١		تغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، بالصافي
٥٦٦,٨٦١,١٤٤	٥٤٩,٦٧٣,٣٧٩	١٩٣,٣٩٥,٣٩٥	١٧٥,٩٠٦,٠٣٨	٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢١,٢٣٦,٤٠١	٣,٩٥٤,٩٠٦	٣,٩٤٣,٨٩١	٣,١٠٠,٤٨٠		تغيرات في احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٧,٣٣١,٨٢٩	١٣,٢٢١,٥٥٢	٥,٢٧١,٧٤٧	٣,٩٦٤,٨٧٢	٣	عمولات إعادة التأمين
٦٠٥,٤٢٩,٣٧٤	٥٦٦,٨٤٩,٨٣٧	٢٠٢,٦١١,٠٣٣	١٨٢,٩٧١,٣٩٠		مجموع الإيرادات
(٤٧٩,٩٧٥,٠٥٧)	(٤١٧,١٧٨,٥٩٠)	(١٤٢,٣٦٦,٢٣٧)	(١٤١,١٦٥,٤٨٧)	٣	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٥٨,٩٣٨,٣٧٠	٥٦,٣٨١,٤٢٩	١٤,٠٤٩,٠٣٣	٢٣,٤١٨,١٤٦		إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٢١,٠٣٦,٦٨٧)	(٣٦٠,٧٩٧,١٦١)	(١٢٨,٣١٧,٢١٤)	(١١٧,٧٤٧,٣٤١)		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٥,٣٤٩,٨٠٨)	(٨,٧٦٦,٦٤١)	(٢٣,٦٦٨,٣٢٢)	١,٧٨٦,٥٥٩		تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٥١٤,٣٩٢)	(١,١٥٩,٥٤٥)	(٦٧٣,٥٠٤)	٢٧,١٢٧		تغيرات في احتياطيات فنية أخرى
(٤٦٦,٩٠٠,٨٨٧)	(٣٧٠,٧٢٣,٣٤٧)	(١٥٢,٦٥٩,٠٤٠)	(١١٥,٩٣٣,٦٥٥)	٣	صافي المطالبات المنكدة
(٤٢,٩٩٦,٣٣٨)	(٤٥,٣٧٥,٧٠٥)	(١٦,٠٥٧,٦٣١)	(١٤,٠٧١,١١٩)	٣	تكاليف اكتتاب بوالص التأمين
(٩,٧١٢,٢٤٥)	(١٥,٧٠٢,٤٦٢)	(٢,٥٤٠,٨٩٨)	(٣,٣٢١,٠٨٧)	٣	مصاريف أخرى، صافي
(٥١٩,٦٠٩,٤٧٠)	(٤٣١,٨٠١,٥١٤)	(١٧١,٢٥٧,٥٦٩)	(١٣٣,٣٢٥,٨٦١)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٨٥,٨١٩,٩٠٤	١٣٥,٠٤٨,٣٢٣	٣١,٣٥٣,٤٦٤	٤٩,٦٤٥,٥٢٩		صافي إيرادات الاكتتاب
(٤٤,٠١٨,٥٤٨)	(٥٩,٢٩٩,٣٨٠)	(١٣,٨٦٦,٨٠٩)	(٢٧,٥٠٨,٢٢١)		المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
(١٢,٤١٥,٤٤١)	(٣٣,٤٨٢,٢٣٢)	(٣,٧٣٤,٤٦٥)	(١٠,٥١٣,١٢٨)		مصاريف عمومية وإدارية
-	-	١١,٢٩٣,٣١٨	-		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	٢٢,١٧٨	-	٣٤١,٨٢٨		مخصص مقابلة الموجودات للمطلوبات
١١,٣٤٩,٦٢١	١١,٩٤٢,٤٠٢	٤,٥٦٥,١٥٧	٤,٢٣٤,٩٢٠		ربح غير محقق من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
٤٨٦,٣٤٠	(٧٢٥,٥٩١)	٢٩,٤٧٥	(٧٦٠,٦١٥)		إيرادات عوالة
(٤٤,٥٩٨,٠٢٨)	(٨١,٥٤٢,٥٩٣)	(١,٧١٣,٣٢٤)	(٣٤,٢٠٥,٢١٦)		(مصاريف) / إيرادات أخرى، بالصافي
٤١,٢٢١,٨٧٦	٥٣,٥٠٥,٧٣٠	٢٩,٦٤٠,١٤٠	١٥,٤٤٠,٣١٣		مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي
(٣٧,٠٩٩,٦٨٨)	(٤٨,١٥٥,١٥٧)	(٢٦,٦٧٦,١٢٦)	(١٣,٨٩٦,٢٨٢)		صافي الفائض من عمليات التأمين
٤,١٢٢,١٨٨	٥,٣٥٠,٥٧٣	٢,٩٦٤,٠١٤	١,٥٤٤,٠٣١		الفائض المحول إلى عمليات المساهمين
					صافي نتائج عمليات التأمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية المجمعة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة عمليات المساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	ايضاح
(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	
٣٧,٠٩٩,٦٨٨	٤٨,١٥٥,١٥٧	٢٦,٦٧٦,١٢٦	١٣,٨٩٦,٢٨٢	صافي الفائض المحول من عمليات التأمين
٤,٧٣٠,٨٦٣	٥,٠٥٣,٦٤٥	١,٥٣١,٩٤٣	١,٥٧٣,١٦٠	إيرادات عمولة
(٦,١٥٣,٣٠٥)	(٢,٣٥٦,٧٧٠)	(٩٥٢,٣١٧)	١,١٨٧,٤٨٠	ربح (خسارة) محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٩٦٧,٨٦١)	(٩٨٩,٥٢٥)	(٦١,٢٠٠)	(٢,٨٨٧)	مصاريف عمومية وإدارية
-	٤١,٩٨٧	-	٤١,٩٨٧	إيرادات أخرى
٣٤,٧٠٩,٣٨٥	٤٩,٩٠٤,٤٩٤	٢٧,١٩٤,٥٥٢	١٦,٦٩٦,٠٢٢	صافي دخل الفترة
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة
١,٢٦	١,٨١	٠,٩٩	٠,٦١	ربحية السهم الأساس والمخفف

١٤

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

صافي دخل الفترة ٣٤,٧٠٩,٣٨٥ ٤٩,٩٠٤,٤٩٤ ٢٧,١٩٤,٥٥٢ ١٦,٦٩٦,٠٢٢

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة دخل المساهمين:

٨٦٩,٥٨٣	٦,٠١٨,٢٩٣	(٢,٤٥٧,٥١٢)	١,١١١
٣٥,٥٧٨,٩٦٨	٥٥,٩٢٢,٧٨٧	٢٤,٧٣٧,٠٤٠	١٦,٦٩٧,١٣٣

أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
مجموع الدخل الشامل للفترة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

رأس المال	الاحتياطي النظامي	احتياطي القيمة العادلة	الأرباح المبقة (الخسائر المتراكمة)	المجموع
(بالريالات السعودية)				
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٠,٢٢٨	(٥,٧٤٠,٣٩٢)	٢٩٧,٠٠٩,٨٣٦
صافي دخل الفترة	-	-	٩,٤١٥,٢٣٨	٩,٤١٥,٢٣٨
تغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	٩,٤١٥,٢٣٨	٩,٤١٥,٢٣٨
لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-
مخصص زكاة (إيضاح ١٢)	-	-	-	-
مخصص ضريبة دخل (إيضاح ١٢)	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٨,٨٥٠,٢٢٨	٢٧٧,٩٠١	٥٤,٣١٩,٧٣٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(١٣,٣٢٣,٤٥٥)	٢٥٢,١٦٢,٩٧٤
صافي دخل الفترة	-	-	-	-
تغيرات في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-
من استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-
مخصص زكاة (إيضاح ١٢)	-	-	-	-
مخصص ضريبة دخل (إيضاح ١٢)	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	١٦,٤٩٦,٤١٩	(١٢,٤٥٣,٨٧٢)	٢٧٠,٠٣٢,٥٤٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٤,١٢٢,١٨٨	٥,٣٥٠,٥٧٣	صافي الفائض من عمليات التأمين
١,٣٠٥,٣٠١	١,٣٣٤,٣٥٢	التعديلات على:
١٢,٤١٥,٤٤١	٣٣,٤٨٢,٢٣٢	الاستهلاك
-	(٢٢,١٧٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٢٦٣,٩٩٦)	١,٢٥٩,٥٠٤	ربح غير محقق من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة
(١٥٤,٩٨٨)	٨٥٤,١٨٢	تعويض نهاية الخدمة، بالصافي
١٦,٤٢٣,٩٤٦	٤٢,٢٥٨,٦٦٥	خسارة (ربح) من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٤٦,٩٦٤,٦٨١)	٩,٩٩٣,٢٣٥	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢٦,٦٢١,٠٠٣)	١٨,٣٢٢,٨٢٤	أقساط تأمين وأرصدة إعادة تأمين مدينة
(٢١,٢٣٦,٤٠١)	(٣,٩٥٤,٩٠٦)	حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
(٥٧,٢٥٩,٩٤٣)	١٢,٨١٦,٧٦٦	التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية
٥١٤,٣٩٢	١,١٥٩,٥٤٥	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(٨,٦٢٤,٦٨٦)	٥,١٣٧,٦٠٦	التغير في إحتياطيات فنية أخرى
(١٠,٩٥٧,٤٢٤)	٤,١٧٥,٥١٧	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة
١,١١١,٨٩١	١,١٤٩,٩١٢	مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى
١٠٢,٦٠٩,٧٥١	(٤,٠٥٠,١٢٥)	مطلوب من جهات ذات علاقة
٩٣,٩٤٩,٧٧١	(٥٨,٨٧٥,١٢٦)	مطالبات تحت التسوية
٤٧,٧٩٠,٦٢١	(٢٦,٢٠٥,٧١٨)	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٨,١١٢,٥٩٥	٢٠,٥٥٩,٥٣٨	أرصدة إعادة تأمين دائنة
(٧,٧٤٠)	(١,٦١٤,٦٩٢)	ذمم دائنة
٢٩,٩٢٨,٦٧٠	(٩٧,٠٥١,١٦٨)	إيرادات عمولة غير مكتسبة
٣٧,٠٩٩,٦٨٨	٤٨,١٥٥,١٥٧	مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(٧,٢١١,٧٠٢)	(٢٦٣)	مطلوب الى عمليات المساهمين
١٦٨,٦٥٧,٧٤٥	(٢٨,٠٢٣,٢٣٣)	فائض موزع مدفوع
		صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية
(١,٠٧٣,٨٠٤)	(٢,٦٢٧,٨٣٢)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢١١,٠٠٠	٤٣١,٥٠٠	شراء ممتلكات ومعدات
-	(٧,٨٠٥,٠٤٦)	المتحصل من استبعاد ممتلكات ومعدات
(٢١٧,٩٣٩,٥٩٠)	(١٨٠,٠٦٥,٥٤٥)	استثمارات
(٢١٨,٨٠٢,٣٩٤)	(١٩٠,٠٦٦,٩٢٣)	ودائع لأجل
		صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
(٥٠,١٤٤,٦٤٩)	(٢١٨,٠٩٠,١٥٦)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٤٨,٥٠٢,٩٨٨	٤٨٦,٩١١,٤٠٠	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٣٩٨,٣٥٨,٣٣٩	٢٦٨,٨٢١,٢٤٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية لعمليات المساهمين الأولية
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة

٣٤,٧٠٩,٣٨٥ ٤٩,٩٠٤,٤٩٤

تعديل على:

الخسائر المحققة من استثمارات متاحة للبيع

٦,١٥٣,٣٠٥ ٢,٣٥٦,٧٧٠
٤٠,٨٦٢,٦٩٠ ٥٢,٢٦١,٢٦٤

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

مدفوعات مقدمة وموجودات أخرى

عمولة وديعة نظامية

مطلوب الى جهات ذات علاقة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

مطلوب من عمليات التأمين

زكاة مدفوعة

عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

(٢,٢٢٣,٣٣٥) (٢,٢٢٣,٣٣٥)
(٥٧٤,٠٨٦) (٥٧٤,٠٨٦)
٣,٠٠٠ ٣,٠٠٠
٣١,٥٦٣ -
(٤٨,١٥٥,١٥٧) (٣٧,٠٩٩,٦٨٨)
(٥,٥٨١,٠٢٧) (٤,٣٦٢,٧١٥)
٥٧٤,٠٨٦ ١٤٣,٨٥٨
(٣,٦٦٣,٦٩٢) (١,٣٠٦,٥٤٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمارات ، بالصافي

ودائع لأجل

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

(٧,٣٦٤,٥٩٣) (١٣,٩١١,٨٦٥)
(٢٩,١٣٧,٩١٢) (٤٢,٢١٢,٠٤٠)
(٣٦,٥٠٢,٥٠٥) (٥٦,١٢٣,٩٠٥)

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٤٠,١٦٦,١٩٧) (٥٧,٤٣٠,٤٥٤)
١٣٠,٧٢٧,٦٦٧ ١٥٣,٧٢٣,٠٣٦
٩٠,٥٦١,٤٧٠ ٩٦,٢٩٢,٥٨٢

معاملة غير نقدية:

أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع

٦,٠١٨,٢٩٣ ٨٦٩,٥٨٣

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١- معلومات عامة

إن شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ وتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ (الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨م).

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

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

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

١-٢ أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

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

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

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

المحول إلى عمليات المساهمين	٩٠٪
المحول إلى عمليات التأمين	١٠٪
	<u>١٠٠٪</u>

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

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

بدأت وزارة التجارة والاستثمار تنفيذ نظام الشركات الجديد الذي يسري مفعوله اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م (تاريخ السريان)، يحل النظام الجديد محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم (٦/م) بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ ويحل محل جميع الأحكام التي لا تتفق معها، ويتعين على الشركات القائمة في تاريخ سريان اللوائح أن تجري جميع التعديلات اللازمة للوفاء بمتطلبات وأحكام نظام الشركات الجديد في غضون سنة واحدة من تاريخ نفاذ نظام الشركات.

وقد تم استكمال جميع الإجراءات القانونية والتعديلات اللازمة على النظام الأساسي للشركة كما هو منصوص عليه في نظام الشركات الجديد.

٢-٢ السياسات المحاسبية

إن السياسات المحاسبية التي تطبقها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ومطبقة بشكل متسق على جميع السنوات المعروضة، باستثناء التغير في السياسة المحاسبية المتعلقة بتسجيل الزكاة وضريبة الدخل. بحسب التعميم رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي، فإن الزكاة وضريبة الدخل المحملة على الفترة الحالية والفترات السابقة يجب أن تحمل مباشرة إلى الأرباح المبقاة. إذا كان رصيد الأرباح المبقاة غير كاف لتغطية الزكاة وضريبة الدخل للعام الحالي، فإن هذا التحميل سينتج عنه خسائر متراكمة، والتي سيتم تسويتها مقابل الأرباح المستقبلية.

إن التغير في السياسة المحاسبية المذكورة أعلاه ليس له أثر على القوائم الأولية الموجزة لدخل عمليات التأمين، دخل عمليات التأمين الشامل، التدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية لعمليات المساهمين لأي من الفترات المعروضة باستثناء الزكاة المحملة والتي تم إعادة تصنيفها من قائمة الدخل الشامل لعمليات المساهمين الأولية الموجزة إلى قائمة التغيرات في حقوق المساهمين بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

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

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

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

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

- من المتوقع أن ينتج عن تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إعادة تصنيف جزء جوهري من الموجودات المالية والمصنفة حالياً كاستثمارات متاحة للبيع، وتصنيفها حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو وفق القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل. إن المخصصات الدائنة لمقابلة الموجودات المالية والمسجلة بالتكلفة المطفأة وبسندات الدين التي تقاس بالقيمة العادلة، وتغيرات قيمتها العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل، من المتوقع أن تزداد نتيجة لتطبيق طريقة الخسارة الانتمائية المتوقعة. عند تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ المعدل "عقود التأمين" قد تصنف المزيد من الموجودات المالية حسب القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وفق خيار القيمة العادلة. تتابع الشركة تعديلات مجلس معايير المحاسبة الدولية على معيار التقارير المالية الدولية رقم ٤ والذي سمح بإعفاء مؤقت من تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ بالنسبة للشركات التي تنطق أنشطتها بالتأمين. تعتقد الشركة بأنها ستكون مؤهلة لهذا الإعفاء المؤقت وسوف يتم تأجيل تطبيق معيار التقارير المالية الدولية رقم ٩ إلى تاريخ لاحق بحيث لا يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١.

إن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدلة عليها، باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم "١٧"، من غير المتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة:

- المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء"، ويسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- تحويل الاستثمارات العقارية (تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤٠) ويسري مفعوله على من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- دورة التحسينات السنوية للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢٠١٤ - ٢٠١٦ معايير متعددة (إلغاء الإعفاءات قصيرة الأجل وتوضيح قياس القيمة العادلة)، يسري مفعوله من أو بعد ١ يناير ٢٠١٨.
- البيع أو المشاركة في الموجودات بين المستمر وشركة زميلة أو مشروع مشترك (تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨) (سوف يتم تحديد تاريخ السريان).

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٢ السياسات المحاسبية - (تتمة)

ب) المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة التي تكون فعالة للتطبيق للفترات التي تبدأ بعد ١ يناير ٢٠١٨م ولم يتم إجراء تطبيق مبكر لها من الشركة - (تتمة):

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

٣-٢ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام بعض التقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة التي تؤثر على مبالغ الموجودات والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات المصرح بها خلال فترة القوائم المالية الأولية الموجزة. كما يتطلب الأمر أن تمارس الإدارة حكمها عند تطبيق سياسات الشركة المحاسبية. إن تغيير هذه التقديرات أو الافتراضات قد ينشأ عنه تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة خلال الفترة التي يتم فيها هذا التغيير. تعتقد الإدارة أن الافتراضات المستخدمة ملائمة وأن القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة تظهر بعزل، من جميع النواحي الجوهرية، المركز المالي ونتائج العمليات.

٤-٢ التقارير الموسمية والقطاعية

(أ) الموسمية

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

(ب) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع التشغيلي عنصراً من عناصر الشركة التي تقوم بمزاولة أعمال ينتج عنها إيرادات وتتبدد عنها مصاريف وله معلومات مالية منفصلة متاحة يتم تقييمها بانتظام من قبل رئيس وحدة العمليات والمتخذ للقرار لتحديد الطريقة التي يتم بموجبها تخصيص الموارد وتقييم الأداء.

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما في حكمه، الودائع لأجل، المطلوب من جهات ذات علاقة، أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة - صافي، المدفوعات المقدمة والموجودات الأخرى، استثمارات والممتلكات والمعدات.

لا تتضمن المطلوبات والفائض القطاعية المصاريف مستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى، الذمم الدائنة، المطلوب إلى عمليات المساهمين، أرصدة إعادة التأمين الدائنة، تعويض نهاية الخدمة والفائض المتراكم لعمليات التأمين.

القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين.

لا تتضمن النتائج القطاعية على المصاريف العمومية والإدارية، مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، مخصص مقابلة الموجودات للمطلوبات، ربح غير محقق من استثمارات محتفظ بها لغرض المتاجرة، إيرادات عمولة ومصاريف / إيرادات أخرى والتي تم عرضها ضمن المصاريف غير الموزعة.

ولأغراض إدارية، ان الشركة منظمة الى وحدات عمل حسب منتجاتها وخدماتها، ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- التأمين الطبي
- تأمين المركبات
- التأمين الهندسي
- تأمين الحوادث العامة
- تأمين الممتلكات
- أعمال التأمين الأخرى

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٢- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢-٤ التقارير الموسمية والقطاعية. (تتمة)

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

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

٣- المعلومات القطاعية

القطاعات التشغيلية

عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

تأمين طبي	تأمين سيارات	الهنسي	حوادث عامة	ممتلكات	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)						
١٨,٥٠١,٢٢٢	٣٨,٨١٢,٥١٥	٣,٧٧٢,٥٧٢	١,٩٠٣,٦٧٨	٥,٠٠١,٧١٨	١,٦٦١,٩٨٨	١٠٢,٦٨٦,٧٢٢
٤٢,٠٦٥,٥٢٨	٩٥,٧٨٣,٩٦٧	٩٤٥,١٥١	٨٢٩,٨٩٣	١,٢٩٩,٣٢٩	٢٤١,٣١٩	١٤١,١٦٥,٤٨٧
٣٦,١٤٧,٣٦٩	٣٦,٤١٦,١٢٦	١٣٠,٩٠٢	٣,٢٣٢,٥١٠	١٧٣,٥٠٧	٥٩,٠٢٢	٧٦,٦٥٩,٤٣٧
١٦,١٦٦,٩٣٨	١٢١,٢٣٦,٣٤٨	٨٠٥,٢٤٣	٧,٣٤٦,٦٠٧	٢٤٤,١٩٢	٦,٧١٠	١٧٥,٩٠٦,٠٣٨
-	١,٣٠٠,٤٤٨	١,٧٥٩,٣٨٩	٤٠,٦٤٣	-	-	٣,١٠٠,٤٨٠
-	١,١٠٦,٥٠٠	١,٢٢٦,١٨٧	٣٤٤,٨١٦	٩٨٣,٠٣٠	٣٠٤,٣٣٩	٣,٩٦٦,٨٧٢
(١٧,٤٩٩,٤٤٤)	(٩٧,٤٦٢,٥٥٥)	(٨٣,٢٤٢)	(٥٥٧,٢١٣)	(٨٣٥,٧١٥)	٥٠٤,٥١٤	(١١٥,٩٣٣,٦٥٥)
(٥,٩٤٣,٠٥٥)	(٦,٢١٣,٥٩٩)	(٥١٩,٧٣٣)	(٦٠٦,٨١٤)	(٦٦٢,٤٢٨)	(١٢٥,٤٩٠)	(١١٠,٧١,١١٩)
(٦,٣٥٤,٠٧٣)	١٣,١٦٨	(١٤,٨٥٢)	٢,١١٥,٠٨٢	(٥٨,١٣٨)	٥٧٧,٧٢٦	(٣,٣٢١,٠٨٧)
١٦,١٧٠,٣٦٦	١٩,٩٨٠,٣١٠	٣,١٧٢,٩٩٢	٨,٩٨٣,١٢١	(٢٢٩,٠٥٩)	١,٢٦٧,٧٩٩	٤٩,٦٤٥,٥٢٩
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع						
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة						
صافي اللغض من عمليات التأمين						
						(٢٧,٥٠٨,٢٢١)
						(١٠,٥١٣,١٢٨)
						٣,٨١٦,١٣٣
						١٥,٤٤٠,٣١٣

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

تأمين طبي	تأمين سيارات	الهنسي	حوادث عامة	ممتلكات	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)						
١٦٣,٦٩٨,٤٥٠	٣٩١,٤٥٥,٥٧٠	١٦,٩٧٣,١٤٠	١٩,٣٢٧,٢٤٢	٢٢,٧٠٢,٥٥٤	٦,٤٣٧,٤٧٧	٦٢٠,٥٩٤,٤٣٣
٩٥,١٠٣,٨١٨	٣٠٨,٦٨٠,١٥٧	٣,٠٨٤,٠٤٨	٣,٧٥٩,٨٤٩	٤,٣٥٩,٨٠٧	٢,١٩٠,٩١١	٤١٧,١٧٨,٥٩٠
١١٧,٧٥٦,٧٩٧	٣٧٦,٩٩٧,٧٤٠	٢,٤٩٥,٣٩٩	١٠,٣٤٨,٣٠٧	١,٢٤٤,٦٢٥	٢٧٨,٢٠٩	٥٠٩,١٢١,٠٧٧
١٤٤,٢٧٥,٧٥٤	٣٧٨,٩١٧,٦٣٣	٢,٥٥٠,٣١٢	٢٢,١٤٥,٣٣٩	٧٣٥,٠٢١	١,٠٤٩,٣٢٠	٥٤٩,١٧٣,٣٧٩
-	٣,٢٠٨,٣٨٥	١,١٩٧,٩٥٨	(٤٥١,٤٣٧)	-	-	٣,٩٥٤,٩٠٦
-	٣,٤٥٢,٨١٣	٤,٠٥٦,٥٥١	١,٢٦٠,٦٨٧	٢,٢٢٦,٣٥٠	١,٢٢٥,١٥١	١٣,٢٢١,٥٥٢
(٥٧,٥٢١,٤٤٣)	(٣٠٦,٨٥١,٨٩٤)	١٣٥,٢١٠	(٥,٥٠٦,٦٣٩)	(١,٦٩٩,٤٧٢)	٧٢٠,٨٩١	(٣٧٠,٧٢٣,٣١٧)
(٢٠,١٠٩,٠٨٢)	(١٩,١١٣,٥٠٣)	(١,٦٥٥,٦٨١)	(١,٨١٠,٧٥٣)	(٢,٠١٧,٠٠٧)	(٦٦٩,٦٧٩)	(١٥,٣٧٥,٧٠٥)
(١٧,٦٦٠,٥٠٣)	١٤٤,٧٠٤	(٧٥,٠٣٠)	٢,١٦٢,٦٧٩	(٨٠٦,٢٤٩)	٥٦١,٩٣٧	(١٥,٧٠٢,٤٦٢)
٤٨,٩٨٤,٧٢٦	٥٩,٧٢٨,١٢٨	٦,٢٠٩,٣٢٠	١٧,٧٩٩,٨٧٦	(٥٦١,٣٥٧)	٢,٨٨٧,٦٢٠	١٣٥,٠٤٨,٣٢٣
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع						
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة						
صافي اللغض من عمليات التأمين						
						(٥٩,٢٩٩,٣٨٠)
						(٣٢,١٨٢,٢٢٢)
						١١,٢٣٩,٠١٩
						٥٣,٥٠٥,٧٣٠

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

المركز المالي لعمليات التأمين كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	حوادث عامة	هنيئى	تأمين سيارات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)							
أصول عمليات التأمين:							
حصة مجدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة							
٥٤,٨٨١,٩٧٨	١,٣٩٨,٤٦٥	٩,٩٦٠,٦٥٦	٨,٧٠٥,١٣٧	٧,٦٧٧,٠٠٨	١,٣٩٩,٤٥٥	٢٠,٧٤١,٢٥٧	
حصة مجدي التأمين من المطالبات تحت التسوية							
٢٠٤,٧٨٧,٣٥١	٢,١٨٢,٢٠٨	١٢٨,٦٦٢,٧٢٦	٥,٨٠٥,٢٨٠	٢٢,٨٨٢,٥٢٠	٢٠,٧٢٨,٣٤٥	٢٤,٥٢٦,٢٧٢	
٢٢,٨٤٦,٧٥١	١٦٦,٦٩٦	١,١٩٦,٨١٧	٢,٠٠١,٠٤٨	٧٧٢,٢٩٩	١٠,٧٨٤,١٤١	٧,٩٢٥,٧٥٠	
٨٧٥,٨٠٧,٣٧٧							موجودات غير موزعة
١,١٥٨,٣٢٣,٤٥٧							مجموع أصول عمليات التأمين
مطلوبات وفقض عمليات التأمين:							
٣٨٦,٥٨١,٣٦٩	١,٦٦١,٩٨٨	١١,٣٣٠,٧٦١	٤٧,٢١٦,٠٣٩	٨,٨٤٤,٣٦٨	٢٣٢,١٨٤,٧٠٣	٨٤,٨٤٣,٥١٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٨٦,٣١٢,٨١٤	٨,٢١٠,٩٣٦	١٣٦,١٨١,١٣٠	١٦,٧٣٥,٧٧٢	٢٦,٧٤٣,٣٣٠	٢٤١,٦٠١,١٦١	٥٦,٨٤٠,٤٨٥	مطالبات تحت التسوية
٢١,٠٠٦,٤٨٦	-	-	١٠,٣٩٨,١١٨	٢,٣٤٥,٧٧٧	٨,٢٦٢,٥٩١	-	إحتياطي أقساط تأمين اضافية
٨,٧٦٠,٦١١	-	٢٧٠,٩٥٤	-	١٠٨,٩٥٨	٨,٣٨٠,٦٩٩	-	إحتياطيات فنية أخرى
٥,٩٨٤,٢٦٣	٢٩١,٨٠١	١,٥٠٨,٥٤٦	٦٥١,٦٢٢	١,٩٢٠,٢٦٩	١,٦١٢,٠٢٥	-	إيرادات عمولة غير مكتسبة
٢٤٩,٦٧٧,٩١٤							مطلوبات غير موزعة وفقض غير موزع
١,١٥٨,٣٢٣,٤٥٧							مجموع مطلوبات وفقض عمليات التأمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)

المجموع	أخرى	ممتلكات	حوادث عامة	هنيئى	تأمين سيارات	تأمين طبي	
(بالريالات السعودية)							
عمليات التأمين:							
٢٧٤,١٤١,٠٨١	٢,٠٣٢,٥٧٢	٧,٥٩٣,٢٠٧	٥,٨٢٦,٢٢٨	٣,٢٥٣,١٢٦	١٧٧,٣٩٧,٧٠١	٧٧,٩٣٨,١٢٦	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٤٢,٣٦٦,٢٣٧	٢,١٧٦,٧٦٨	٢٠٨,٥٥٢	١٧٧,٣٩٩	١٤١,٣٠٢	١١٤,٦٥٦,١٨٤	٢٤,٥٠٥,٥٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٣٠,٩٠٩,٥٩٢	٨٤٣,٢٣٧	٦٤٩,٥٥٨	٢,٢٥٧,٩٦٠	٤٦٨,٠٨٦	١٧٢,٤٧٨,٢٣٤	٥٣,١١٢,٢١٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩٣,٢٩٥,٣٩٥	٨٧٦,١٨٤	٩٤١,٧٢٨	٧,٨٨٨,٠٦٢	٨٤٥,١٩٠	١٤٦,٠٥٦,٠٨٢	٣٣,٧٨٨,١٢٦	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣,٩٤٣,٨٩١	-	-	-	(٤٦١,٧١٩)	٤,٤٠٥,٦١٠	-	إحتياطيات أقساط تأمين إضافية
٥,٢٧١,٧٤٧	٣٤٨,٢١٧	٢,٠٩٧,٣٠٦	٥٩٢,٣٠٧	١,٦٢٥,٠١٩	٥٩٨,٨٩٨	-	صنولات إعانة تأمين
(١٥٢,٦٥٩,٠٤٠)	(١,٠٠٩,٥٠٠)	(٢٩٧,١٣٠)	(١,٧٥٩,٨١٠)	(١,٢٥٢,٩٣٦)	(١٢٩,٦٤٧,٣٠٧)	(١٨,٥٩٢,٣٥٧)	صافي المطالبات المكتسبة
(١٦,٠٥٧,٦٣١)	(١٩٣,٢٧٠)	(٨٨٧,٧٢٦)	(٦٧٤,٧٨٠)	(٦٣١,٣١٥)	(٨,٣٥٧,٧٢١)	(٥,٣١٢,٧١٩)	تكاليف اكتتاب بوالص تأمين
(٢,٥٤٠,٨٩٨)	٢,٩١٧,٣٧١	(١١٢,٥١٤)	١٣٦,٠٧٧	(٤٧,٠٣٥)	(٦٧١,٣٧٩)	(٤,٧٦٣,٤١٨)	مصاريف أخرى، بالصافي
٣١,٣٥٣,٤٦٤	٢,٩٣٨,٩٠٢	١,٦٤١,٦٧٤	٦,١٨١,٨٥٦	٨٧,٢٠٤	١٥,٣٨٤,١٨٣	٥,١١٩,٦٤٥	صافي إيرادات الاكتتاب
(١٣,٨٦٦,٨٠٩)							مصاريف عمومية وإدارة غير موزعة
(٣,٧٣٤,٤٦٥)							مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
١١,٢٩٣,٣١٨							مخصص مقابلة الموجودات للمطلوبات غير موزع
٤,٥٩٤,٦٣٢							إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة
٢٩,٦٤٠,١٤٠							صافي الفقد من عمليات التأمين

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٣- المعلومات القطاعية (تتمة)

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

تأمين طبي	تأمين سيارات	الهندسي	حوادث عامة	ممتلكات	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)						
عمليات التأمين:						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢٢٣,٢٩٠,٠١١	٤٧٤,٥٧٩,٤٧٤	٢٠,٠٢٩,١١١	٣٠,١٣٩,١١٦	٩,١٢٠,٤١٦	٧٩٧,٩٤٤,١٣١
إجمالي المطالبات المنقوعة	٤٣,٩٤٩,٦١٤	٣٩٧,٩٥٦,٩٨٦	٢,٧٦٥,١٥٨	١,٧٣٠,٦٢١	٤,١٨٦,٣٥٦	٤٧٩,٩٧٥,٠٥٧
سافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤٢,٨٩٠,٦٧٤	٤٦٥,٤٠٥,٥٤٨	٢,٧٨٣,١٧٤	١٥,٥١٣,٦٨٨	٤,٩٠٣,٠٦٠	٦٣٤,١٨٩,٩١٢
سافي أقساط التأمين المكتتبة	٦٧,٢٥٨,٤٨٢	٤٦٤,٦٣٣,٣٩٩	٢,٧٨٥,١٧٣	٢٤,١٩٥,١٥٢	٤,٩٤٧,٣٩٩	٥٦٦,٨٦١,١٤٤
احتياطيات الأقساط تأمين إضافية	-	٢٠,٦٣٤,٧٧٦	٦,١٠٦,٦٢٥	-	-	٢٦,٧٤١,٤٠١
عوامل إعادة تأمين	-	٢,٥١٦,٢١١	٥,٢٢٢,٨٣٥	١,٦٩٧,٧٥٤	١,٢٢٧,٥٦٥	١٧,٦٦١,٨٢٩
سافي المطالبات المكتتبة	(٣٠,٣٥٥,٩١١)	(٤٢٩,٦٦٥,٩١٥)	(١,٣٣٥,٢٠٠)	(٢,٠٦٨,٤٧٢)	(٩٢٦,٦٤٥)	(٤٦٦,٩٠٠,٨٨٧)
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين	(١٠,٩٦٦,١٧٧)	(٢٤,١٧١,٥٩٧)	(١,٩٦١,٨١٦)	(٢,١٤٤,٠٢٩)	(٨١٤,٩٧٧)	(٤٢,٩٩٩,٦٣٨)
مصاريف أخرى، بالصافي	(١٢,٢١١,١٠٠)	(٣,٩٤٨,٠١٣)	(١٧٣,٧١٠)	(٣,٥٥١,٣٨٥)	(٤٧٤,٨٣٦)	(١٧,٩١٢,٢٤٥)
سافي إيرادات الاكتتاب	١٣,٧٢٨,٧٩٤	٢٩,٩٩٨,٨٦١	٥,١٣٨,٨٢٧	٢٥,٢٣١,٧٩٠	٨,٠٧٧,٤٥١	٨٥,٨١٩,٩٠٤
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة						(٤٤,٠١٨,٥٤٨)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع						(١٢,٤١٥,٤٤١)
مخصص متفلة الموجودات للمطلوبات غير موزع						-
إيرادات استثمار وإيرادات أخرى غير موزعة						١١,٨٣٥,٩٦١
سافي الفائض من عمليات التأمين						٤١,٢٢١,٨٧٦

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

تأمين طبي	تأمين سيارات	الهندسي	حوادث عامة	ممتلكات	أخرى	المجموع
(بالريالات السعودية)						
أصول عمليات التأمين:						
حصة معدي التأمين من الأقساط						
غير المكتتبة	٣٦,٧٩١,١٢٢	٧,٤١٨,٣٧٧	٧,٨٩٤,٠٥١	١١,١٩٨,٩٨٢	٦١١,٧٣٣	٧٣,٢٠٤,٨٠٢
حصة معدي التأمين من						
المطالبات تحت التسوية	٢٤,٥٩٨,١٣٢	٢٢,٣٦١,٤١٢	٤٢,٢٢٧,٠٥٥	٥,٠٧٤,٦١٨	٣,٢٣١,٠٦٢	٢١٧,٦٠٤,١١٧
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين						
موجلة	١٢,٤٢٨,٠٠١	١١,٧١٥,٢٠٨	٧٥٥,١٣٠	٢,١٢٢,٣٥٤	١٦٤,٧٦٦	٢٧,٩٨٤,٣٥٧
موجودات غير موزعة						٩٥٤,٧٩٧,٨٦٢
مجموع أصول عمليات التأمين						١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨
مطلوبات وفائض عمليات التأمين:						
أقساط تأمين غير مكتتبة	١٢٧,٤١٢,٨٢٢	٢٣٥,٦٢٣,٥١٨	٩,١١٦,٣٢٤	٦١,٥٠٦,٩١٦	١,١٥٠,٥٣٨	٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥
مطالبات تحت التسوية	٥١,١٢٧,١٠٨	٢٤٣,٥٣٩,٦٢٧	٤٦,٩٣٦,٠٣٧	١٢,٥٣٥,٧٧٤	١١,١٢٥,٣٥٦	٤٩٠,٢٦٢,٩٣٩
إحتياطي أقساط تأمين إضافية	-	١١,٤٧٠,٩٧٦	٣,٥٤٣,٧٣٥	٩,٩٤٦,٦٨١	-	٢٤,٩٦١,٣٩٢
إحتياطيات فنية أخرى	-	٧,٢٢١,١٥٤	١٠٨,٩٥٨	-	٢٧٠,٩٥٤	٧,٦٠١,٠٦٦
إيرادات صولة غير مكتتبة	-	٢,٦٧٠,٢٩٧	٢,٢٧٢,٠٣٧	٨١٥,٧٠٤	١,٧٢٦,٧٨٦	٧,٥٩٨,٩٥٥
مطلوبات غير موزعة وفائض غير موزع						٢٩٧,٦١٠,٢٩١
مجموع مطلوبات وفائض عمليات التأمين						١,٢٧٣,٥٩١,١٣٨

القطاعات الجغرافية

إن جميع الأصول والمطلوبات الخاصة بالشركة تقع في المملكة العربية السعودية، باستثناء النقد وما في حكمه البالغ قيمته ٣٢,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٨٣,٧٥٠,٠٠٠ ريال سعودي)، ودائع لأجل البالغ قيمتها ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : لا شيء)، أرصدة إعادة التأمين المدنية البالغة قيمتها ٥,٤٨١,٨٧٤ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤,٨٨٨,٢٢٣ ريال سعودي) والاستثمارات البالغة قيمتها ١٨,٨٤٣,٤٤٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ١٨,٨٤٣,٤٤٢ ريال سعودي)، وأرصدة إعادة التأمين الدائنة البالغة قيمتها ١٠,٢٥١,٥٨٢ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٦ : ٤٢,١٧٦,٣٠٠ ريال سعودي).

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٤- أقساط التأمين وأرصدة إعادة التأمين المدينة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٢٣٧,١١٤,٢٦٦	٢٤٧,٥١٠,٥٧٦
١١,٦٢١,٢٤٠	٨,٥٨٧,٩٢٩
٦٥,١٨٤,٥٣٢	٤٧,٨٢٨,٢٩٨
٣١٣,٩٢٠,٠٣٨	٣٠٣,٩٢٦,٨٠٣
(٦٥,٠٣٤,٢٢٧)	(٩٨,٥١٦,٤٥٩)
٢٤٨,٨٨٥,٨١١	٢٠٥,٤١٠,٣٤٤

أقساط تأمين مدينة

أرصدة معيدي تأمين مدينة

نعم مدينة من شركات تأمين

ناقصا: مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

٥- الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٥,٥١٨,٢٣٣	-	-
-	-	-	٧,٨٢٧,٢٢٤
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٥,٥١٨,٢٣٣	-	٧,٨٢٧,٢٢٤

استثمارات متاحة للبيع (أ)

استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة (ب)

(أ) الحركة في استثمارات متاحة للبيع (عمليات المساهمين) هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٩٠,٠١٥,٠٧٧	٨٤,٤٩٢,١١٧
٨٦,٥٠١,١٥٢	٣٦,٥٩١,٣٦٦
(٩٢,٤٧٢,٣١١)	(٣١,٥٨٣,٥٤٣)
٤٤٨,١٩٩	٦,٠١٨,٢٩٣
٨٤,٤٩٢,١١٧	٩٥,٥١٨,٢٣٣

بداية الفترة / السنة

مشتراه

إستبعادات

الأرباح غير المحققة

نهاية الفترة / السنة

(ب) الحركة في استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة (عمليات التأمين) هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
(مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
-	-
-	٧,٨٠٥,٠٤٦
-	٢٢,١٧٨
-	٧,٨٢٧,٢٢٤

بداية الفترة / السنة

مشتراه

الأرباح غير المحققة

نهاية الفترة / السنة

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تقمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

٦- النقد وما في حكمه

(أ) عمليات التأمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مدققة)	(مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
١٥٨,٨٢١,٢٤٤	٢٤٦,٩١١,٤٠٠
١١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٦٨,٨٢١,٢٤٤	٤٨٦,٩١١,٤٠٠

نقد لدى البنوك

ودائع قصير الأجل (تاريخ استحقاقها حتى ٣ أشهر)

(ب) عمليات المساهمين:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(غير مدققة)	(مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
٩٠,٥٦١,٤٧٠	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧
٩٠,٥٦١,٤٧٠	١٣٠,٧٢٧,٦٦٧

نقد لدى البنوك

٧- الوديعة النظامية

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

٨- الشهرة

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

٩- رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمنفوع ٢٧٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ ويتألف من ٢٧,٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٧٥ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٧,٥ مليون سهم) قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٠- الاحتياطي النظامي

وفقاً لنظام الشركات والنظام الأساسي للشركة، يجب على الشركة تكوين احتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل في كل سنة حتى يعادل الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال، علماً بأن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع كإرباح.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)
لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١١- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدها

فيما يلي المعاملات الهامة التي تمت مع جهات ذات علاقة ومبالغها التقريبية:

لفترة التسعة أشهر المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

إجمالي الأقساط المكتتبة من أعضاء مجلس الإدارة وجهات ذات علاقة بهم
مبالغ مدفوعة / محملة على جهات ذات علاقة
مطالبات إلى طرف ذي العلاقة

٢,١٣٦,٤١٧	١,٣٧١,٧٠٥
١,٨٤٣,٦٩٦	١,١٩٧,٢٥٠
٦,٠٥٣	١٢٤,٥١٨

تتألف الأرصدة المستحقة من جهات ذات علاقة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

أقساط تأمين مدينة من أعضاء مجلس الإدارة وأطراف ذات علاقة بهم

٣٦٣,٨٢٤	٤١٣,٧٦١
---------	---------

تعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة

لفترة التسعة أشهر المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٦ (غير مدققة)	لفترة التسعة أشهر المنتتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)

رواتب ومنافع
مكافآت المديرين

٤,٦١٢,٦٩٢	٣,٤٩٧,٠٢٥
٩٠٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠

١٢- الأمور الزكوية والضريبية

نسب ملكية الأسهم الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)
%٩٧,٣	%٩٧,٣
%٢,٧	%٢,٧

نسب الملكية الخاضعة للزكاة

نسب الملكية الخاضعة لضريبة الدخل

مكونات الوعاء الزكوي

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

تم تكوين مخصص الزكاة بواقع ٢,٥٪ من الوعاء الزكوي التقريبي العائد للمساهمين السعوديين في الشركة.
تم تكوين مخصص ضريبة الدخل بواقع ٢٠٪ من صافي الدخل المعدل العائد للمساهمين الأجانب في الشركة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٢- الأمور الزكوية والضريبية - (تتمة)

وضع شهادات الزكاة وضريبة الدخل

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

في عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢، للمطالبة بالتزام زكوي وضريبي بقيمة 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 وضريبية بقيمة 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. (مقولة) عن السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي بقيمة ٩,٨ 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 بزيادة رأي الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتقديم اعتراض على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الاجراءات النظامية لذلك.

في عام ٢٠١٥، أصدرت 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 بقيمة ٨,٤ مليون ريال سعودي، كما أصدرت خطاب ضمان بنكي بقيمة ١١ مليون ريال سعودي وفقاً لمتطلبات لجنة الاستئناف. مازال النزاع محل الدراسة من قبل لجنة الاستئناف.

في سبتمبر ٢٠١٧، وبعد الاجتماع مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، قامت الشركة بسداد مبلغ ٤٦,٩ مليون ريال سعودي، والذي يتمثل في 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 القيام بتلك السدادات مع إبقاء حق الشركة في الاستمرار في الاعتراض، واسترداد أو تسوية الدفعات عند صدور حكم لصالح الشركة في الاعتراضات المقدمة.

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة – (تتمة)

للفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

١٣- القيمة العادلة للأدوات المالية – (تتمة)

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

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

يقدم الجدول التالي تحليلاً للأدوات المالية حسب قيمتها العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
(بالريالات السعودية)			
٣٩,٣١٩,٥٣٧	٤٣,٢٠٧,٨١٦	-	٨٢,٥٢٧,٣٥٣
٧,٨٢٧,٢٢٤	١,١٦٨,٩٨٨	١١,٨٢١,٨٩٢	٢٠,٨١٨,١٠٤
٤٧,١٤٦,٧٦١	٤٤,٣٧٦,٨٠٤	١١,٨٢١,٨٩٢	١٠٣,٣٤٥,٤٥٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)

المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	الاجمالي
(بالريالات السعودية)			
٣٢,٠٢١,٦٨٢	٣٩,٤٧٩,٥٥٥	-	٧١,٥٠١,٢٣٧
-	١,١٦٨,٩٨٨	١١,٨٢١,٨٩٢	١٢,٩٩٠,٨٨٠
٣٢,٠٢١,٦٨٢	٤٠,٦٤٨,٥٤٣	١١,٨٢١,٨٩٢	٨٤,٤٩٢,١١٧

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

وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧، لم يكن هناك أية تحويلات بين المستوى الأول والثاني من مستويات قياس القيمة العادلة، ولم يكن هناك أية تحويلات إلى أو من المستوي الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة.

١٤- ربحية السهم

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

١٥- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام فترة المقارنة لتتوافق مع العرض للفترة الحالية.

١٦- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ أكتوبر ٢٠١٧ م الموافق ٦ صفر ١٤٣٩ هـ.