شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة (غير المدققة) وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

المحتويات	الصفحة
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأوّليّة المُوجَزَة	٢ -٣
قائمة دخل عمليات التأمين الأوّليّة المُوجَزَة	٤
قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأوّليّة المُوجَزَة	٥
قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة	٦
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة	٧
قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأوّليّة المُوجَزَة	٨
قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة	٩
إيضاحات حول القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة	١٠ - ٢٩

البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون
PKF
تدقيق - استشارات - زكاة و ضريبة (عضو PKF العالمية)

هاتف : ٩٥٠٠ ٨٤٩ ١٣ ٩٦٦+
فاكس : ٧٢٢٤ ٨٨٢ ١٣ ٩٦٦+
www.ey.com

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الطابق ٤، مبنى الجفالي
صندوق بريد ٣٧٩٥
الخبر ٣١٩٥٢
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل ٤٥
سجل تجاري ٢٠٥١٠٥٨٧٩٢

EY
نبني عالما
أفضل للعمل

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة المُوَحَّدَة إلى السادة المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأوّليّة المُوجَزَة المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ والقوائم الأوّليّة المُوجَزَة لدخل عمليات التأمين والدخل الشامل لعمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لعمليات التأمين والتدفقات النقدية للمساهمين لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إنَّ الإدارة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة وعرضها العادل وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" ومؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة استنادًا إلى أعمال فحصنا.

نطاق الفحص:

لقد أجرينا فحصنا وفقًا للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفَّذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمَد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بالمملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأوّليّة من توجيه استفسارات بشكل رئيسي للأشخاص عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويُعدُّ الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقًا للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية؛ وبالتالي لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنعلم بجميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج:

استنادًا إلى فحصنا، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة المرفقة غير مُعدَّة، من جميع الجوانب الجوهرية وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

عن إرنست ويونغ

عبد العزيز سعود الشبيبي
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٩

عن PKF البسام والنمر
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧

الخبر : ٤ ذو القعدة ١٤٣٨هـ
٢٧ يوليو ٢٠١٧م

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)
أصول عمليات التأمين			
الأصول الناشئة من عمليات التأمين			
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة		٢٢،٤٠٥،٩٦٣	١٤،٥٦٢،٦٣٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية		١٦،٨٥٤،٧٩٧	١٩،٣٩٥،٩٢٣
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة		١١،٣٨٨،٥٧٨	٤،٤٩٢،٣٧٢
إجمالي الأصول الناشئة من عمليات التأمين		٥٠،٦٤٩،٣٣٨	٣٨،٤٥٠،٩٣٠
ممتلكات ومعدات		٣،١٥٨،٧١٣	٣،١٧٦،٩٦٩
أقساط وأرصدة تأمين مدينة	٤	٥٤،٤٣١،١١٩	٤٥،٤٢٠،٨٠٩
مبالغ مستحقة من المساهمين		١٧،٤٢٣،٨٩٣	٨،٠٤٥،٩٥٠
مبالغ مدفوعة مقدمًا وأصول أخرى		١٨،٠٤١،٦٧٣	١٢،٥٧٧،٧٦٨
استثمارات متاحة للبيع	٥	١٠،٣٣٦،١٤٨	١٠،٤٢٦،٩٠٢
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٥	٢٢،٣٩٨،٦٤٥	٢٢،٠٩٤،٢٩٠
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥	٣١،٠٠٠،٠٠٠	٣١،٠٠٠،٠٠٠
ودائع لأجل	٦	٢٥٩،١٣٧،٠٣٥	٢٥٩،١٣٧،٠٣٥
نقد وما في حكمه	٧	١١٣،٥٢١،٨٨٥	٧٣،٦٥٢،٧٠٨
إجمالي أصول عمليات التأمين		٥٨٠،٠٩٨،٤٤٩	٥٠٣،٩٨٣،٣٦١
أصول المساهمين			
وديعة نظامية	٨	٢٥،٠٠٠،٠٠٠	٢٥،٠٠٠،٠٠٠
إيرادات عمولة من وديعة نظامية	٨	٢،٥٤٠،٠٤٠	٢،٢٤٣،٩٧٧
شهرة	٩	٢٥،٥١٣،٧٥٠	٢٥،٥١٣،٧٥٠
مبالغ مدفوعة مقدمًا وأصول أخرى		١،٢٥٧،٩٨١	١،٣٢٠،٥٩١
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين		١٩٩،٠٧٩،٨٢١	١٨٩،٩٥١،٠٣٠
استثمارات متاحة للبيع	٥	٢٠،١٤٩،٧٢٧	١٩،٢٨٨،٤٤٠
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٥	١٤،٢٩٨،٦٧٠	١٤،٢٩٨،٦٧٠
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٥	٨٠،٠٠٠،٠٠٠	٨٠،٠٠٠،٠٠٠
ودائع لأجل	٦	١٤٥،٠٠٠،٠٠٠	٢٠٨،٧٤٨،٤٤٨
نقد وما في حكمه	٧	٢٦،٢٤٩،٥١٣	١٣،٣٧٨،٦٩٥
إجمالي أصول المساهمين		٥٣٩،٠٨٩،٥٠٢	٥٧٩،٧٤٣،٦٠١
إجمالي الأصول		١،١١٩،١٨٧،٩٥١	١،٠٨٣،٧٢٦،٩٦٢

(يتبع)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة.

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	ايضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين			
مطلوبات عمليات التأمين			
مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين			
إجمالي الأقساط غير المكتسبة		١٥٥،٢٦٧،٤٢٤	٦٧،٠٢١،٤٧٥
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢	١٢٣،٧٠٣،٢٢٥	١٥٩،٦٤٣،١٦٠
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		٣،٠٥٨،٠٤٠	٢،٠٠٨،٢٦٤
احتياطيات فنية أخرى		٧٠١،٣٢٩	٧٠١،٣٢٩
احتياطيات أقساط تأمين إضافية		٤،٣٩١،٠٢٦	٥،١٥٠،٩٤٩
إجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين		٢٨٧،١٢١،٠٤٤	٢٣٤،٥٢٥،١٧٧
مكافآت نهاية خدمة		٩،١٠٢،١٦٦	٨،٦٣٢،١٢٦
أرصدة إعادة تأمين دائنة		١٥،٧١٩،٩٠٩	٣،٦٠٣،٠٠٩
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		١٩٩،٠٧٩،٨٢١	١٨٩،٩٥١،٠٣٠
دائنون		٣،٩٥٨،١٠١	٣،٩١٣،٦٤٩
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		١٧،٨٨٠،٠١٨	١٦،٨٠٦،١٤٤
إجمالي مطلوبات عمليات التأمين		٥٣٢،٨٦١،٠٥٩	٤٥٧،٤٣١،١٣٥
احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع		(٩٠٨،٢٨٠)	(٨١٧،٥٢٦)
الفائض المتراكم لعمليات التأمين		٤٨،١٤٥،٦٧٠	٤٧،٣٦٩،٧٥٢
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين		٥٨٠،٠٩٨،٤٤٩	٥٠٣،٩٨٣،٣٦١
مطلوبات وحقوق المساهمين			
مطلوبات المساهمين			
مخصص زكاة	١٠	٥٣،٣٥٠،٠٩٣	٥٦،٧١٠،١٦١
توزيعات أرباح مستحقة الدفع		٣٢٤،٣٣٤	١،٤١٣،٦٩٢
مبلغ مستحق إلى جهة ذات علاقة	١٢	١،١٢٣،٧٥٠	١،١٢٣،٧٥٠
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين		١٧،٤٢٣،٨٩٣	٨،٠٤٥،٩٥٠
عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع	٨	٢،٥٤٠،٠٤٠	٢،٢٤٣،٩٧٧
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		٤٥٩،٢٦٠	١،٣٢٥،٨٠٨
إجمالي مطلوبات المساهمين		٧٥،٢٢١،٣٧٠	٧٠،٨٦٣،٣٣٨
حقوق المساهمين			
رأس المال	١١	٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠
احتياطي نظامي		٧٧،٧٦٩،٤٣٦	٧٦،٧٨٩،٣١٠
أرباح مبقاة		١٣٦،٠٧٧،٧٤٥	١٨٢،١٥٧،٢٤٠
احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع		٢٠،٩٥١	(٦٦،٢٨٧)
إجمالي حقوق المساهمين		٤٦٣،٨٦٨،١٣٢	٥٠٨،٨٨٠،٢٦٣
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين		٥٣٩،٠٨٩،٥٠٢	٥٧٩،٧٤٣،٦٠١
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين ومطلوبات وحقوق المساهمين		١،١١٩،١٨٧،٩٥١	١،٠٨٣،٧٢٦،٩٦٢

Mawed

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة.

قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)
إيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٢	٩٣،١٨٢،٦٢٠	٤٩،٦٣٨،٣٤١	١٨٦،٠٠٧،٩٦٤	١١٩،١٣٢،٣٥٥
ناقصاً: أقساط إعادة تأمين مسندة	١٢	(٢٠،٧٨٠،٨١٥)	(٢٣،٥٦٠،٩٨٨)	(٢٦،١٢٨،٥٦٥)	(٣١،١٨٠،٣٣١)
أقساط تأمين فائض خسارة		(٤،٦١١،٦١٨)	(١،٧٢٥،٩٠٠)	(١٠،٢٥٠،٢٥٩)	(٤،٦٠٦،٠٠٨)
صافي الأقساط المكتتبة		٦٧،٧٩٠،١٨٧	٢٤،٣٥١،٤٥٣	١٤٩،٦٢٩،١٤٠	٨٣،٣٤٦،٠١٦
تغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي		(٢٥،٤٥٦،٤٣٤)	١٣٤،١٩٣،٧٥٣	(٨٠،٤٠٢،٦٢١)	٢٧٤،٠٠٣،٨١٨
تغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية		٣٢،٣٦٩	٦٢،٣٢٧	٧٥٩،٩٢٣	٩٤٨،٣١٩
صافي الأقساط المكتسبة		٤٢،٣٦٦،١٢٢	١٥٨،٦٠٧،٥٣٣	٦٩،٩٨٦،٤٤٢	٣٥٨،٢٩٨،١٥٣
إيرادات عمولات إعادة تأمين	١٢	١،٢٥٢،٩٨٩	١،٦٢٧،٦٠٢	٢،٨١١،٧٥٤	٣،٤٤٩،٥٣٧
إجمالي الإيرادات		٤٣،٦١٩،١١١	١٦٠،٢٣٥،١٣٥	٧٢،٧٩٨،١٩٦	٣٦١،٧٤٧،٦٩٠
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٤١،١٤٣،٦٤٥)	(٦٧،١٩٤،١٥٠)	(٨٩،٩٧٣،٧٩٧)	(١٢٤،٧٥٤،٢١٥)
مصاريف إدارة مطالبات		(١،٣٢٩،١٣٦)	(١،٧١٤،٠٠٠)	(١،٦٤٧،٣٧٣)	(٢،٤١٢،٧٥٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة	١٢	٥،٣٠٨،٨٢٣	٩،٢٨٢،٢٢١	١٢،٩٩٩،٢٨٢	١٣،٠٤٦،٩١٢
صافي المطالبات المدفوعة		(٣٧،١٦٣،٩٥٨)	(٥٩،٦٢٥،٩٢٩)	(٧٨،٦٢١،٨٨٨)	(١١٤،١٢٠،٠٥٨)
تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي		٩،٥٩٦،٠٤٧	(٨،٩٨٦،٦٢٧)	٣٣،٣٩٨،٨٠٩	(٤٠،٢٨٦،٣١٦)
صافي المطالبات المتكبدة		(٢٧،٥٦٧،٩١١)	(٦٨،٦١٢،٥٥٦)	(٤٥،٢٢٣،٠٧٩)	(١٥٤،٤٠٦،٣٧٤)
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين		(٣،٩٠٤،٥٥٥)	(١٥،٠٥٠،٠٩٠)	(٦،٨٩٢،٢٩٦)	(٣٣،٥٢٣،٥٠٤)
مصاريف اكتتاب أخرى		(١،١٠٤،١٢٢)	(٢،٦٧٨،١٠٨)	(١،٥٧١،٨٩٦)	(٧،٣٢٦،٦٣٣)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب		(٣٢،٥٧٦،٥٨٨)	(٨٦،٣٤٠،٧٥٤)	(٥٣،٦٨٧،٢٧١)	(١٩٥،٢٥٦،٥١١)
صافي إيرادات الاكتتاب		١١،٠٤٢،٥٢٣	٧٣،٨٩٤،٣٨١	١٩،١١٠،٩٢٥	١٦٦،٤٩١،١٧٩
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى					
مصاريف عمومية وإدارية		(١٠،١٣٠،٥١١)	(١١،٣٨١،٠١٧)	(٢١،١٠٤،٦٧٤)	(٢٣،٤٢٣،٢٧٨)
عكس قيد مخصص (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها		٧٧٤،٨٤٢	(٣،٩٢٨،٥٧٠)	٤،١٩١،١٧٥	(٧،٠٢٢،٦٠٧)
إيرادات استثمارات وعمولة		٢،٧٥٦،٧٥٣	٣،٧٦٦،٧٠٨	٥،٥١٧،٣٥٨	٦،٦٨١،٦٢٥
أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٥	١٦٨،٧٠١	٢١٤،٦٣٩	٣٠٤،٣٥٥	(٦٧٣،٤٥٩)
إيرادات أخرى		١،١٦٩،٣٤٦	٩٢٠،٥٣٩	٢،١٢٣،٩٦٢	٩٢٠،٥٣٩
صافي الفائض من عمليات التأمين		٥،٧٨١،٦٥٤	٦٣،٤٨٦،٦٨٠	١٠،١٤٣،١٠١	١٤٢،٩٧٣،٩٩٩
فائض عمليات التأمين المُحوَّل لدخل المساهمين الشامل		(٥،٢٠٣،٤٨٩)	(٥٧،١٣٨،٠١٢)	(٩،١٢٨،٧٩١)	(١٢٨،٦٧٦،٥٩٩)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين		٥٧٨،١٦٥	٦،٣٤٨،٦٦٨	١،٠١٤،٣١٠	١٤،٢٩٧،٤٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة.

قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأوّليّة المُوجَزَة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين		٥٧٨،١٦٥	٦،٣٤٨،٦٦٨	١،٠١٤،٣١٠	١٤،٢٩٧،٤٠٠
الدخل الشامل الآخر					
بنود سيُعاد تصنيفها في قائمة دخل عمليات التأمين					
تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	٥	(٤٢،٥٣٩)	١٩٦،٧٨٤	(٩٠،٧٥٤)	(٥٨٣،٣٦١)
إجمالي الدخل الشامل للفترة		٥٣٥،٦٢٦	٦،٥٤٥،٤٥٢	٩٢٣،٥٥٦	١٣،٧١٤،٠٣٩

قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأوّليّة المُوجَزَة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)
إيرادات				
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٥،٢٠٣،٤٨٩	٥٧،١٣٨،٠١٢	٩،١٢٨،٧٩١	١٢٨،٦٧٦،٥٩٩
إيرادات استثمارات وعمولة	٢،٥٢١،٦٦٧	١،٨١٨،٥٠٧	٤،٣٥٦،٩٢٧	٣،٤٧٨،٣٨٥
إجمالي الإيرادات	٧،٧٢٥،١٥٦	٥٨،٩٥٦،٥١٩	١٣،٤٨٥،٧١٨	١٣٢،١٥٤،٩٨٤
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٠٠،٨٨٩)	(٩٤٣،٨٠٧)	(١،٤٧٥،٠٨٧)	(١،٥٩٢،٢٩٨)
صافي دخل الفترة	٦،٩٢٤،٢٦٧	٥٨،٠١٢،٧١٢	١٢،٠١٠،٦٣١	١٣٠،٥٦٢،٦٨٦
الدخل الشامل الآخر				
بنود سيُعاد تصنيفها من الدخل الشامل الآخر				
ربح غير محقق (خسائر غير محققة) من استثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٥)	١٨٦،٨٣٩	٨٤٢،٣٥٥	٨٧،٢٣٨	(٤٩٩،٨٧٦)
صافي الدخل الشامل للفترة (مُعدَّل) (إيضاح ٢،١ (٤))	٧،١١١،١٠٦	٥٨،٨٥٥،٠٦٧	١٢،٠٩٧،٨٦٩	١٣٠،٠٦٢،٨١٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (إيضاح ١١)	٢٥،٠٠٠،٠٠٠	٢٥،٠٠٠،٠٠٠	٢٥،٠٠٠،٠٠٠	٢٥،٠٠٠،٠٠٠
ربحية السهم للفترة (مُعدَّل) (إيضاح ٢،١ (٤) وإيضاح ١٤)	٠,٢٨	٢,٣٢	٠,٤٨	٥,٢٢

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأوّليّة المُوجَزَة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	الحصة رأس المال ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	أرباح مبقاة ريال سعودي	احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)	٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٤٦،٥٠١،٢٥٣	١١١،٠٠٥،٠١٠	(١،٩٥٨،٥٥٧)	٤٠٥،٥٤٧،٧٠٦
تغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، بالصافي	-	-	-	(٤٩٩،٨٧٦)	(٤٩٩،٨٧٦)
صافي دخل الفترة	-	-	١٣٠،٥٦٢،٦٨٦	-	١٣٠،٥٦٢،٦٨٦
مخصص زكاة الفترة (إيضاح ١٠ وإيضاح ٢،١ (٤))	-	-	(٨،٤٤٣،٢٢٠)	-	(٨،٤٤٣،٢٢٠)
المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ٢،١ (٤))	-	٢٤،٤٢٣،٨٩٣	(٢٤،٤٢٣،٨٩٣)	-	-
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدقق)	٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٧٠،٩٢٥،١٤٦	٢٠٨،٧٠٠،٥٨٣	(٢،٤٥٨،٤٣٣)	٥٢٧،١٦٧،٢٩٦
في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)	٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٧٦،٧٨٩،٣١٠	١٨٢،١٥٧،٢٤٠	(٦٦،٢٨٧)	٥٠٨،٨٨٠،٢٦٣
تغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، بالصافي (إيضاح ٥ (ب))	-	-	-	٨٧،٢٣٨	٨٧،٢٣٨
صافي دخل الفترة	-	-	١٢،٠١٠،٦٣١	-	١٢،٠١٠،٦٣١
مخصص زكاة الفترة (إيضاح ١٠ وإيضاح ٢،١ (٤))	-	-	(٧،١١٠،٠٠٠)	-	(٧،١١٠،٠٠٠)
المحول إلى الاحتياطي النظامي (إيضاح ٢،١ (٤))	-	٩٨٠،١٢٦	(٩٨٠،١٢٦)	-	-
توزيعات أرباح مدفوعة (إيضاح ١٦)	-	-	(٥٠،٠٠٠،٠٠٠)	-	(٥٠،٠٠٠،٠٠٠)
في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)	٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٧٧،٧٦٩،٤٣٦	١٣٦،٠٧٧،٧٤٥	٢٠،٩٥١	٤٦٣،٨٦٨،١٣٢

Masood

شركة الصقر للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأوَّليَّة المُوجَزَة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	ايضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)
النشاطات التشغيلية			
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين		١،٠١٤،٣١٠	١٤،٢٩٧،٤٠٠
التعديلات على:			
استهلاك		٤٩٥،٩٤٥	٤٩٠،٦٢٨
(أرباح) خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة		(٣٠٤،٣٥٥)	٦٧٣،٤٥٩
مكافآت نهاية خدمة، بالصافي		٤٧٠،٠٤٠	٧٤٧،٠٢٦
(عكس قيد مخصص) مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(٤،١٩١،١٧٥)	٧،٠٢٢،٦٠٧
		(٢،٥١٥،٢٣٥)	٢٣،٢٣١،١٢٠
التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:			
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة		(٧،٨٤٣،٣٢٨)	(٧،٨٠٧،٦٩٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية		٢،٥٤١،١٢٦	١٠،٤٠٥،٦٩٠
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة		(٦،٨٩٦،٢٠٦)	٢٤،٦٤٧،١٨٣
مبالغ مستحقة من المساهمين		(٤،١٠٨،٤٢٠)	(٦،٩٤٥،٩٣١)
أقساط وأرصدة تأمين مدينة		(١٠،٠٨٨،٦٥٨)	(٣،٠٦١،٣٢٩)
مبالغ مدفوعة مقدمًا وأصول أخرى		(٥،٤٦٣،٩٠٥)	(٢،٤٦٨،٦٧٢)
إجمالي الأقساط غير المكتسبة		٨٨،٢٤٥،٩٤٩	(٢٦٦،١٩٦،١٢٨)
إجمالي المطالبات تحت التسوية		(٣٥،٩٣٩،٩٣٥)	٢٩،٨٨٠،٦٢٦
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		١،٠٤٩،٧٧٦	١،٢٦٥،٠٣١
احتياطيات أقساط تأمين إضافية		(٧٥٩،٩٢٣)	(٩٤٨،٣١٩)
أرصدة إعادة تأمين دائنة		١٢،١١٦،٩٠٠	٤،٥٠٠،٤١٢
مبالغ مستحقة إلى المساهمين		٩،١٢٨،٧٩١	١٢٨،٦٧٦،٥٩٩
دائنون		٤٤،٤٥٢	٧٥٦،٧٠٣
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		١،٠٧٣،٨٧٤	(١٧،٣٤٧،٩١٥)
الفائض المتراكم لعمليات التأمين		(٢٣٨،٣٩٢)	-
صافي النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية		٤٠،٣٤٦،٨٦٦	(٨١،٤١٢،٦٢٠)
النشاطات الاستثمارية			
شراء ممتلكات ومعدات		(٤٧٧،٦٨٩)	(٤٣٠،٣٧٨)
استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة		-	٢٤،٠٩٦،٢٢٥
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		-	(١،٠٠٠،٠٠٠)
ودائع لأجل		-	(١٣٠،٤٨٨،١٩٤)
المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع		-	١٠،٠٠٠،٠٠٠
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات الاستثمارية		(٤٧٧،٦٨٩)	(٩٧،٨٢٢،٣٤٧)
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		٣٩،٨٦٩،١٧٧	(١٧٩،٢٣٤،٩٦٧)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		٧٣،٦٥٢،٧٠٨	٥٢٠،٢٢٦،١٦٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		١١٣،٥٢١،٨٨٥	٣٤٠،٩٩١،٢٠٢
معاملة غير نقدية:			
تسوية توزيعات أرباح مقابل أقساط تأمين مدينة مستحقة من المساهمين	٤	٥،٢٦٩،٥٢٣	-

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءًا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة.

قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأوّليّة المُوجَزَة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧

	ايضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)
النشاطات التشغيلية			
صافي دخل الفترة		١٢،٠١٠،٦٣١	١٣٠،٥٦٢،٦٨٦
التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:			
مبالغ مدفوعة مقدمًا وأصول أخرى		٦٢،٦١٠	٧٧٥،٨٣٢
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين		(٩،١٢٨،٧٩١)	(١٢٨،٦٧٦،٥٩٩)
مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين		٤،١٠٨،٤٢٠	٦،٩٤٥،٩٣١
عمولة وديعة نظامية مستحَقة الدفع		٢٩٦،٠٦٣	٩٤،٩١٥
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		(٨٦٦،٥٤٨)	٧٠٢،٠٠٠
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية		٦،٤٨٢،٣٨٥	١٠،٤٠٤،٧٦٥
زكاة مدفوعة		(١٠،٤٧٠،٠٦٨)	(٧،٣٨٦،٣١٨)
صافي النقدية من النشاطات التشغيلية		(٣،٩٨٧،٦٨٣)	٣،٠١٨،٤٤٧
النشاطات الاستثمارية			
شراء استثمارات متاحة للبيع		(٧٧٤،٠٤٩)	-
صافي الحركة في ودائع لأجل		٦٣،٧٤٨،٤٤٨	(١،٦٣١،٧١١)
إيرادات عمولة من وديعة نظامية		(٢٩٦،٠٦٣)	(٩٤،٩١٥)
شراء استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة		-	(٣،٥٨٦،٥٩٤)
مُتحصَّل من استبعاد استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة		-	١،٤٣٧،١١٠
المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع		-	٤،٦٠٥،٧٨٤
صافي النقدية من النشاطات الاستثمارية		٦٢،٦٧٨،٣٣٦	٧٢٩،٦٧٤
النشاطات التمويلية			
توزيعات أرباح مدفوعة		(٤٥،٨١٩،٨٣٥)	(١٠٤٥)
صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التمويلية		(٤٥،٨١٩،٨٣٥)	(١٠٤٥)
الزيادة في النقد وما في حكمه		١٢،٨٧٠،٨١٨	٣،٧٤٧،٠٧٦
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		١٣،٣٧٨،٦٩٥	٦٠،١٩٣،٣٩٢
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		٢٦،٢٤٩،٥١٣	٦٣،٩٤٠،٤٦٨
معاملات غير نقدية:			
تسوية توزيعات أرباح مقابل أقساط تأمين مدينة مستحقة من المساهمين	٤	٥،٢٦٩،٥٢٣	-

١ . التنظيم والنشاطات الرئيسية

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية وسُجِّلت بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨م) بِمُوجِب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذي عُدِّل لاحقًا إلى رقم ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٠٨م). رُخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقًا للمرسوم الملكي رقم م/٦٠ الصادر بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦م)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ الصادر بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦م).

تتمثل النشاطات الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال وذلك وفقًا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائحه التنفيذية في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة، بتاريخ ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨م)، على الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") لمزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين. وبتاريخ ١١ رمضان ١٤٣٦هـ (الموافق ٢٨ يونيو ٢٠١٥م)، تقدمت الشركة بطلب وحصلت على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بإلغاء ترخيص إعادة التأمين. وقد استُكمِلَت الإجراءات النظامية المتعلقة بالإلغاء بتاريخ قائمة المركز المالي الأوَّليَّة المُوجَزَة.

وفقًا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقًا لذلك. وتحتفظ الشركة بالحراسة الفعلية وسندات ملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وتُقيَّد الايرادات 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.

وفقًا للنظام الأساسي للشركة واللوائح التنفيذية للتأمين، تُوَزَّع نسبة ٩٠% من فائض عمليات التأمين على عمليات المساهمين، وتُوَزَّع نسبة ١٠% على حاملي بوالص التأمين. وإذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمَّل المساهمون كامل ذلك العجز.

بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩م).
إن عنوان الشركة المُسجَّل هو ص. ب ٣٥٠١، الدمام ٣١٩٥٢ في المملكة العربية السعودية.

تعمل الشركة من خلال ثلاثة فروع والعديد من منافذ البيع الموزعة في أرجاء المملكة العربية السعودية. وفيما يلي أرقام السجلات التجارية للفروع الثلاثة:

اسم الفرع	الموقع	رقم السجل التجاري
فرع إقليمي	الدمام	٢٠٥١٠٣٦٨٧١
فرع إقليمي	جدة	٤٠٣٠١٨٢٦١٨
فرع إقليمي	الرياض	١٠١٠٢٤٣٧٦٥

٢ . أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

٢,١ أساس الإعداد

١. أُعِدَّت هذه القوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

٢. لا تَتَضَمَّنُ القوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة جميع المعلومات والإفصاحات اللازمة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنبا إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تَتَضَمَّنُ القوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة جميع التعديلات التي تتألف، بصورة رئيسية، من المبالغ المستحقة الاعتيادية المتكررة التي تُعتبر ضرورية وفقًا لإدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتدفقات النقدية بصورة عادلة.

٢ . أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,١ أساس الإعداد (تتمة)

٣. بدأت وزارة التجارة والاستثمار العمل بنظام الشركات الجديد اعتبارًا من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠١٦م) ("تاريخ التطبيق"). وسيحل النظام الجديد محل نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ ويلغي كل ما يتعارض معه من أحكام. يجب على الشركات القائمة كما بتاريخ تطبيق النظام إجراء كافة التعديلات اللازمة على نظامها الأساسي لتتوافق مع متطلبات أحكام نظام الشركات الجديد خلال فترة مدتها سنة واحدة من تاريخ تطبيق نظام الشركات.

وقد استُكمِلَت جميع الإجراءات النظامية والتعديلات اللازمة على عقد تأسيس الشركة وفقًا لمقتضى النظام الجديد.

٤. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م، تعميمًا برقم ٣٨١٠٠٠٢٩٤٩٩ طالبت فيه المؤسسات المالية بما في ذلك شركات التأمين بإعداد قوائمها المالية باستخدام للمعايير الدولية للتقرير المالي وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. وقد نشأ عن ذلك فرق في المحاسبة عن معالجة الزكاة وضريبة الدخل وعرضها بين المعايير الدولية للتقرير المالي والتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

وكما بتاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، فإن العمل بالتعميم الصادر عن ("ساما") لم تستكمله / تعتمده بعد الجهات التنظيمية كما بتاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، ومن ثمَّ لم يعتبر تغيرا كليا في السياسة المحاسبية. فضلا عن ذلك، ووفقًا لما أوصت به ("ساما")، ستجري كل من ("ساما") والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين مزيدًا من المناقشات مع مجلس معايير المحاسبة الدولية في هذا الشأن قبل اتخاذ القرار النهائي. ومع ذلك، فقد قرَّرت إدارة الشركة تطبيق التغييرات وفقًا لمقتضى التعميم فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل وعرضها بأثر رجعي على النحو التالي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
	٣٠ يونيو ٢٠١٦		*٣٠ يونيو ٢٠١٦*
	مُعدَّلة سابقًا	*تعديل*	*معدلة*
	ريال سعودي	*ريال سعودي*	*ريال سعودي*
التأثير في قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأوّليّة المُوجَزَة			
الدخل قبل حساب الزكاة للفترة	٥٨،٠١٢،٧١٢	-	٥٨،٠١٢،٧١٢
مخصص زكاة	(٤،٢٤٣،٢٢٠)	٤،٢٤٣،٢٢٠	-
صافي دخل الفترة	٥٣،٧٦٩،٤٩٢	٤،٢٤٣،٢٢٠	٥٨،٠١٢،٧١٢
صافي الدخل الشامل للفترة	٥٤،٦١١،٨٤٧	٤،٢٤٣،٢٢٠	٥٨،٨٥٥،٠٦٧
ربحية السهم	٢,١٥	٠,١٧	٢,٣٢

٢ . أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,١ أساس الإعداد (تتمة)

	لفترة الستة أشهر المنتهية في		
	٣٠ يونيو ٢٠١٦ مُعدّلة سابقا ريال سعودي	تعديل ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٦ معدلة ريال سعودي
التأثير في قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأوّليّة المُوجَزَة			
الدخل قبل حساب الزكاة للفترة	١٣٠،٥٦٢،٦٨٦	-	١٣٠،٥٦٢،٦٨٦
مخصص زكاة	(٨،٤٤٣،٢٢٠)	٨،٤٤٣،٢٢٠	-
صافي دخل الفترة	١٢٢،١١٩،٤٦٦	٨،٤٤٣،٢٢٠	١٣٠،٥٦٢،٦٨٦
صافي الدخل الشامل للفترة	١٢١،٦١٩،٥٩٠	٨،٤٤٣،٢٢٠	١٣٠،٥٦٢،٦٨٦
ربحية السهم	٤,٨٨	٠,٣٤	٥,٢٢

لو كانت إدارة الشركة قد طبّقت هذا التغيير، لنشأ عنه تعديل كما هو مبين أعلاه. علاوة على ذلك، فإن تأثير هذا التغيير، إن وُجد، على الأرصدة الأخرى لم يُؤخَذ بعين الاعتبار في هذه القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة؛ إذ أنَّ التعميم ذي العلاقة لا يزال قيد الدراسة.

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة

إنَّ السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة تتماشى مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء الأمور الواردة في الفقرة ٢,١ (٤) أعلاه.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والتفسيرات الجديدة الصادرة عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (IFRIC) وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة

لقد طبقت الشركة التعديلات والتنقيحات التالية على المعايير القائمة التي أصدرتها لجنة المعايير المحاسبية الدولية:

المعيار	الوصف
معيار المحاسبة الدولي رقم (٧)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (٧) المعني بقائمة التدفقات النقدية: مبادرة الإفصاح
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢)	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٢) المعني بالافصاح عن الحصص في منشآت أخرى: توضيح نطاق متطلبات الإفصاح في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ("IFRSs")
معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢)	تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) المعني بضرائب الدخل: الاعتراف بأصول ضريبية مؤجّلة بشأن الخسائر غير المعترف بها

لم يكن لتطبيق المعايير والتفسيرات الجديدة والمعدلة ذات الصلة المنطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة.

المعايير الصادرة غير سارية المفعول حتى الآن

فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تطبقها في المستقبل. وتنوي الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

٠٢ أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٢,٢ السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

المعيار / التفسير	*الوصف*	*اعتبارًا من الفترات التي تبدأ في أو اللاحقة لهذا التاريخ*
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)	أدوات مالية	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)	إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)	عقود إيجار	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١) ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	التحسينات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة المعايير الدولية للتقرير المالي للأعوام ٢٠١٤-٢٠١٦	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧)	عقود التأمين	١ يناير ٢٠٢١

٢,٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة، طبقا للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على مبالغ الأصول والمطلوبات المصرح عنها والإفصاح عن الأصول والمطلوبات المحتملة في تاريخ القوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة ومبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنيّة على أفضل ما توفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في نهاية المطاف عن هذه التقديرات.

٢,٤ إدارة المخاطر

تتعرّض أنشطة الشركة لمخاطر مالية مختلفة، وهي: مخاطر السوق (بما في ذلك مخاطر أسعار العمولة ومخاطر العملات ومخاطر القيمة العادلة ومخاطر أسعار الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.
لا تَتَضَمَّنُ القوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة جميع المعلومات والإفصاحات الخاصة بإدارة المخاطر المالية والمطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنبا إلى جنب مع القوائم المالية المدققة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.
لا يوجد تغيرات في قسم إدارة المخاطر أو في أي من سياسات إدارة المخاطر منذ نهاية السنة.

٢,٥ الموسمية

نظرًا لموسمية العمليات، فإنه يتوقع ارتفاع إيرادات وأرباح العمليات في النصف الأول من السنة بالمقارنة مع النصف الثاني من السنة.

٠٣ المعلومات القطاعية

وفقًا لإجراءات إصدار التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية فيما يتعلق نشاطات الشركة وأصولها ومطلوباتها.

لا تَتَضَمَّنُ نتائج عمليات التأمين القطاعية مصاريف الاكتتاب الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية وعكس قيد مخصص (مخصص) الديون المشكوك في تحصيلها وإيرادات الاستثمارات وإيرادات العمولة والأرباح (الخسائر) غير المحققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة والإيرادات الأخرى.

لا تَتَضَمَّنُ أصول عمليات التأمين القطاعية النقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمبالغ المدفوعة مقدمًا والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من المساهمين وأقساط وأرصدة التأمين المدينة والممتلكات والمعدات.

لا تَتَضَمَّنُ المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين القطاعية مكافأة نهاية الخدمة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة والحسابات الدائنة والمصاريف المستحقة الدفع والمطلوبات الأخرى والمبالغ المستحقة إلى المساهمين واحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع.

٠٣ المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية

	طبي ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)					
إيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٦٤،٣١٠،٢٢٠	٦،٠٨٣،٢٥٤	٨،٣٥٠،٠٧٥	١٤،٤٣٩،٠٧١	٩٣،١٨٢،٦٢٠
ناقصًا: أقساط إعادة تأمين مسندة	(٣٣،١٤٦)	(١٧٣،٤٥٩)	(٧،٩٧٨،٠٣٥)	(١٢،٥٩٦،١٧٥)	(٢٠،٧٨٠،٨١٥)
أقساط تأمين فائض خسارة	(٤،١٢٦،٨٨٧)	(٣٤٠،٢٣٠)	(٦١،٥٤٠)	(٨٢،٩٦١)	(٤،٦١١،٦١٨)
صافي الأقساط المكتتبة	٦٠،١٥٠،١٨٧	٥،٥٦٩،٥٦٥	٣١٠،٥٠٠	١،٧٥٩،٩٣٥	٦٧،٧٩٠،١٨٧
تغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي	(٢٨،٣٠٢،٧٣١)	٣،٤٦٦،٣٩٤	(٢٤٣،٩٥٢)	(٣٧٦،١٤٥)	(٢٥،٤٥٦،٤٣٤)
تغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية	(٣٥،٦١٦)	-	-	٦٧،٩٨٥	٣٢،٣٦٩
صافي الأقساط المكتسبة	٣١،٨١١،٨٤٠	٩،٠٣٥،٩٥٩	٦٦،٥٤٨	١،٤٥١،٧٧٥	٤٢،٣٦٦،١٢٢
إيرادات عمولات إعادة تأمين	٢٨،٠٤٦	٦٩،١٩١	٣٧٠،٦٤٤	٧٨٥،١٠٨	١،٢٥٢،٩٨٩
إجمالي الإيرادات	٣١،٨٣٩،٨٨٦	٩،١٠٥،١٥٠	٤٣٧،١٩٢	٢،٢٣٦،٨٨٣	٤٣،٦١٩،١١١
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٥،٥٥٢،٢٦٤)	(٤،٤٤٧،٨٩٨)	(٣١٤،٧٤٩)	(٨٢٨،٧٣٤)	(٤١،١٤٣،٦٤٥)
مصاريف إدارة مطالبات	(١،٢٦٩،٩٦٨)	(٥٩،١٦٨)	-	-	(١،٣٢٩،١٣٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة	٤،٤٧٣،٠٤٥	(٣٢،٢٥٠)	٣٠٨،٣٥٣	٥٥٩،٦٧٥	٥،٣٠٨،٨٢٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٣٢،٣٤٩،١٨٧)	(٤،٥٣٩،٣١٦)	(٦،٣٩٦)	(٢٦٩،٠٥٩)	(٣٧،١٦٣،٩٥٨)
تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	١٢،٠٣٤،٢١٩	(٢،٥٥٤،٩٧٩)	(٦،٤٧٧)	١٢٣،٢٨٤	٩،٥٩٦،٠٤٧
صافي المطالبات المتكبدة	(٢٠،٣١٤،٩٦٨)	(٧،٠٩٤،٢٩٥)	(١٢،٨٧٣)	(١٤٥،٧٧٥)	(٢٧،٥٦٧،٩١١)
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين	(٢،٧٠٩،٤٦٣)	(٥٩٠،٢٣١)	(٣١٧،٤١٠)	(٢٨٧،٤٥١)	(٣،٩٠٤،٥٥٥)
مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة					(١،١٠٤،١٢٢)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب					(٣٢،٥٧٦،٥٨٨)
صافي إيرادات الاكتتاب					١١،٠٤٢،٥٢٣
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة					(١٠،١٣٠،٥١١)
عكس قيد ديون مشكوك في تحصيلها غير موزعة					٧٧٤،٨٤٢
إيرادات استثمارات وعمولة غير موزعة					٢،٧٥٦،٧٥٣
أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة غير موزعة					١٦٨،٧٠١
إيرادات أخرى غير موزعة					١،١٦٩،٣٤٦
صافي الفائض من عمليات التأمين					٥،٧٨١،٦٥٤

٠٣ المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

	طبي ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدققة)					
إيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٣٦،١٥٩،٨٨٠	٢٠،٧٢٧،١٧٥	٩،٧٠٠،٢٢٥	١٩،٤٢٠،٦٨٤	١٨٦،٠٠٧،٩٦٤
ناقصًا: أقساط إعادة تأمين مسندة	(٦٤٨،٩٢٨)	(٤٤٨،٩٩٤)	(٩،٢٦٤،٨٨٣)	(١٥،٧٦٥،٧٦٠)	(٢٦،١٢٨،٥٦٥)
أقساط تأمين فائض خسارة	(٩،٣٢٣،١٢٧)	(٦٣٨،١٣٠)	(١٢٣،١٠٠)	(١٦٥،٩٠٢)	(١٠،٢٥٠،٢٥٩)
صافي الأقساط المكتتبة	١٢٦،١٨٧،٨٢٥	١٩،٦٤٠،٠٥١	٣١٢،٢٤٢	٣،٤٨٩،٠٢٢	١٤٩،٦٢٩،١٤٠
تغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي	(٧٩،٠٧٨،٢٠٧)	(٦٤٣،٥٧٣)	(١٤٩،٧٩٧)	(٥٣١،٠٤٤)	(٨٠،٤٠٢،٦٢١)
تغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية	(٤،٣٩١،٠٢٦)	٥،١٥٠،٩٤٩	-	-	٧٥٩،٩٢٣
صافي الأقساط المكتسبة	٤٢،٧١٨،٥٩٢	٢٤،١٤٧،٤٢٧	١٦٢،٤٤٥	٢،٩٥٧،٩٧٨	٦٩،٩٨٦،٤٤٢
إيرادات عمولات إعادة تأمين	٥٥،٦٤١	٢٣٦،٩٨٨	٧٦٦،٧٩٢	١،٧٥٢،٣٣٣	٢،٨١١،٧٥٤
إجمالي الإيرادات	٤٢،٧٧٤،٢٣٣	٢٤،٣٨٤،٤١٥	٩٢٩،٢٣٧	٤،٧١٠،٣١١	٧٢،٧٩٨،١٩٦
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧٦،٣٦١،٦١٧)	(٩،٠٣٦،٤٦٦)	(٣١٩،٨٠٢)	(٤،٢٥٥،٩١٢)	(٨٩،٩٧٣،٧٩٧)
مصاريف إدارة مطالبات	(١،٥٣٨،٥٠٩)	(١٠٨،٨٦٤)	-	-	(١،٦٤٧،٣٧٣)
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة	٩،٣٦٥،٥٩١	(١٦٦،٣٢١)	٣١٣،٣٨٢	٣،٤٨٦،٦٣٠	١٢،٩٩٩،٢٨٢
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٨،٥٣٤،٥٣٥)	(٩،٣١١،٦٥١)	(٦،٤٢٠)	(٧٦٩،٢٨٢)	(٧٨،٦٢١،٨٨٨)
تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	٣٦،٣٣٥،٨٤٣	(٣،٢٩٥،٢٨١)	(٢٢،١٦٧)	٣٨٠،٤١٤	٣٣،٣٩٨،٨٠٩
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٢،١٩٨،٦٩٢)	(١٢،٦٠٦،٩٣٢)	(٢٨،٥٨٧)	(٣٨٨،٨٦٨)	(٤٥،٢٢٣،٠٧٩)
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين	(٤،١٥٩،٨٩١)	(١،٢٦٦،٥٤٩)	(٦٥٧،٦٤٢)	(٨٠٨،٢١٤)	(٦،٨٩٢،٢٩٦)
مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة					(١،٥٧١،٨٩٦)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب					(٥٣،٦٨٧،٢٧١)
صافي إيرادات الاكتتاب					١٩،١١٠،٩٢٥
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة					(٢١،١٠٤،٦٧٤)
عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع					٤،١٩١،١٧٥
إيرادات استثمارات وعمولة غير موزعة					٥،٥١٧،٣٥٨
أرباح غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة غير موزعة					٣٠٤،٣٥٥
إيرادات أخرى غير موزعة					٢،١٢٣،٩٦٢
صافي الفائض من عمليات التأمين					١٠،١٤٣،١٠١

٠٣ المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

	طبي ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)					
إيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٨،٩٠٣،٢٠٨	١٤،٤٤٢،٠٠١	٩،١١٦،١٣٣	١٧،١٧٦،٩٩٩	٤٩،٦٣٨،٣٤١
ناقصًا: أقساط إعادة تأمين مسندة	(٤٩،٦١٠)	(٤٤٢،٥٧٨)	(٨،٥٩٩،٩٩٢)	(١٤،٤٦٨،٨٠٨)	(٢٣،٥٦٠،٩٨٨)
أقساط تأمين فائض خسارة	(١،٢٨٣،٥٠٠)	(٢٩٧،٩٠٠)	(٦١،٦٠٠)	(٨٢،٩٠٠)	(١،٧٢٥،٩٠٠)
صافي الأقساط المكتتبة	٧،٥٧٠،٠٩٨	١٣،٧٠١،٥٢٣	٤٥٤،٥٤١	٢،٦٢٥،٢٩١	٢٤،٣٥١،٤٥٣
تغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي	١٣٧،٥٠٢،٦٧٣	(١،٩٣١،٩٨٥)	(٣٣٤،٦٣٤)	(١،٠٤٢،٣٠١)	١٣٤،١٩٣،٧٥٣
تغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية	-	٦٢،٣٢٧	-	-	٦٢،٣٢٧
صافي الأقساط المكتسبة	١٤٥،٠٧٢،٧٧١	١١،٨٣١،٨٦٥	١١٩،٩٠٧	١،٥٨٢،٩٩٠	١٥٨،٦٠٧،٥٣٣
إيرادات عمولات إعادة تأمين	٧١،٨٥٢	١٤١،٣٧٣	٤٣٨،٦٨٤	٩٧٥،٦٩٣	١،٦٢٧،٦٠٢
إجمالي الإيرادات	١٤٥،١٤٤،٦٢٣	١١،٩٧٣،٢٣٨	٥٥٨،٥٩١	٢،٥٥٨،٦٨٣	١٦٠،٢٣٥،١٣٥
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥٧،٣٣١،٧٠٥)	(٦،٦٤٩،٩٨٨)	(٢١٠،٢٠٧)	(٣،٠٠٢،٢٥٠)	(٦٧،١٩٤،١٥٠)
مصروف إدارة مطالبات	(١،٦٣٥،٩٦٢)	(٧٨،٠٣٨)	-	-	(١،٧١٤،٠٠٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة	٦،٢٣٢،٥٣٤	٤٤١،٣٢٢	٢٠٨،١٤٥	٢،٤٠٠،٢٢٠	٩،٢٨٢،٢٢١
صافي المطالبات المدفوعة	(٥٢،٧٣٥،١٣٣)	(٦،٢٨٦،٧٠٤)	(٢،٠٦٢)	(٦٠٢،٠٣٠)	(٥٩،٦٢٥،٩٢٩)
تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١١،٣٧٤،٧٨٧)	١،٩٢٥،٥٢٨	٣٨،٧٢٤	٤٢٣،٩٠٨	(٨،٩٨٦،٦٢٧)
صافي المطالبات المتكبدة	(٦٤،١٠٩،٩٢٠)	(٤،٣٦١،١٧٦)	٣٦،٦٦٢	(١٧٨،١٢٢)	(٦٨،٦١٢،٥٥٦)
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين	(١٣،٤٥٥،١٩٩)	(٨١٩،٥٧٦)	(٣٦٣،١١٢)	(٤١٢،٢٠٣)	(١٥،٠٥٠،٠٩٠)
مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة					(٢،٦٧٨،١٠٨)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب					(٨٦،٣٤٠،٧٥٤)
صافي إيرادات الاكتتاب					٧٣،٨٩٤،٣٨١
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة					(١١،٣٨١،٠١٧)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع					(٣،٩٢٨،٥٧٠)
إيرادات استثمارات وعمولة غير موزعة					٣،٧٦٦،٧٠٨
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة غير موزعة					٢١٤،٦٣٩
إيرادات أخرى غير موزعة					٩٢٠،٥٣٩
صافي الفائض من عمليات التأمين					٦٣،٤٨٦،٦٨٠

٠٣ المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

	طبي ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ (غير مدققة)					
إيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٠،٢٨٧،١٢١	٣٥،٠٩١،٦٠٤	١٠،٨٩٥،٤١٠	٢٢،٨٥٨،٢٢٠	١١٩،١٣٢،٣٥٥
ناقصًا: أقساط إعادة تأمين مسندة	(١،٦٩٧،٩٦٤)	(١،٠٥٨،٠٥٥)	(١٠،٢٩٧،٩١٠)	(١٨،١٢٦،٤٠٢)	(٣١،١٨٠،٣٣١)
أقساط تأمين فائض خسارة	(٢،٥٦٧،٠٠٠)	(١،٧٥٣،٨٤١)	(١٢٠،٧٤٧)	(١٦٤،٤٢٠)	(٤،٦٠٦،٠٠٨)
صافي الأقساط المكتتبة	٤٦،٠٢٢،١٥٧	٣٢،٢٧٩،٧٠٨	٤٧٦،٧٥٣	٤،٥٦٧،٣٩٨	٨٣،٣٤٦،٠١٦
تغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي	٢٨٤،٦٤٠،٥٠١	(٩،٢٧٣،١٢٤)	(٢٣٨،٥٨١)	(١،١٢٤،٩٧٨)	٢٧٤،٠٠٣،٨١٨
تغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية	-	٩٦٨،٣٣٨	-	(٢٠،٠١٩)	٩٤٨،٣١٩
صافي الأقساط المكتسبة	٣٣٠،٦٦٢،٦٥٨	٢٣،٩٧٤،٩٢٢	٢٣٨،١٧٢	٣،٤٢٢،٤٠١	٣٥٨،٢٩٨،١٥٣
إيرادات عمولات إعادة تأمين	١٣٩،١٥٢	٢٨٧،٣٥٦	٩٢٨،٧٣٦	٢،٠٩٤،٢٩٣	٣،٤٤٩،٥٣٧
إجمالي الإيرادات	٣٣٠،٨٠١،٨١٠	٢٤،٢٦٢،٢٧٨	١،١٦٦،٩٠٨	٥،٥١٦،٦٩٤	٣٦١،٧٤٧،٦٩٠
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٠١،٨٢٤،٢٠١)	(١٦،٤١٥،٠٨٠)	(٢،٩١٧،٠٣٣)	(٣،٥٩٧،٩٠١)	(١٢٤،٧٥٤،٢١٥)
مصروف إدارة مطالبات	(١،٩٠١،٠٥٢)	(٥١١،٧٠٣)	-	-	(٢،٤١٢،٧٥٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة	٦،٥٠٣،١٣٧	٧٥٢،٦٤٥	٢،٩٠٨،٤٦١	٢،٨٨٢،٦٦٩	١٣،٠٤٦،٩١٢
صافي المطالبات المدفوعة	(٩٧،٢٢٢،١١٦)	(١٦،١٧٤،١٣٨)	(٨،٥٧٢)	(٧١٥،٢٣٢)	(١١٤،١٢٠،٠٥٨)
تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(٤٠،٥٦٣،٣٩٤)	٢٦٢،٩٣٢	٢٢،٣٦٩	(٨،٢٢٣)	(٤٠،٢٨٦،٣١٦)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٣٧،٧٨٥،٥١٠)	(١٥،٩١١،٢٠٦)	١٣،٧٩٧	(٧٢٣،٤٥٥)	(١٥٤،٤٠٦،٣٧٤)
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين	(٣٠،٠١٩،١٢١)	(١،٧١٠،٣٣٣)	(٧٦٥،٢٣٢)	(١،٠٢٨،٨١٨)	(٣٣،٥٢٣،٥٠٤)
مصاريف اكتتاب أخرى غير موزعة					(٧،٣٢٦،٦٣٣)
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب					(١٩٥،٢٥٦،٥١١)
صافي إيرادات الاكتتاب					١٦٦،٤٩١،١٧٩
مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة					(٢٣،٤٢٣،٢٧٨)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع					(٧،٠٢٢،٦٠٧)
إيرادات استثمارات وعمولة غير موزعة					٦،٦٨١،٦٢٥
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة غير موزعة					(٦٧٣،٤٥٩)
إيرادات أخرى غير موزعة					٩٢٠،٥٣٩
صافي الفائض من عمليات التأمين					١٤٢،٩٧٣،٩٩٩

٠٣ المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

	طبي ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)					
أصول عمليات التأمين					
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	٣٣٦،٥٠٠	٤٥٧،٣٥٥	٦،٨٦٢،٩٥١	١٤،٧٤٩،١٥٧	٢٢،٤٠٥،٩٦٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٤٤،٠٤٤	٤،٠٤٧،٣٤٨	٢،٦١٤،٨٣٢	١٠،٠٤٨،٥٧٣	١٦،٨٥٤،٧٩٧
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة	٨،٥٤٨،٣٣١	٩٧٠،٢١٩	٩٢١،٩٥١	٩٤٨،٠٧٧	١١،٣٨٨،٥٧٨
أصول عمليات التأمين غير موزعة					٥٢٩،٤٤٩،١١١
إجمالي أصول عمليات التأمين					٥٨٠،٠٩٨،٤٤٩
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١١٢،٧٧٩،١٨٢	١٧،٢٥٦،٨١١	٧،١٩٤،٧٥٧	١٨،٠٣٦،٦٧٤	١٥٥،٢٦٧،٤٢٤
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٥٤،٢٠٤،٤٧٤	٥١،٥٥٥،٣٤٥	٢،٨٣٧،٦٤٨	١٥،١٠٥،٧٥٨	١٢٣،٧٠٣،٢٢٥
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٥٥،٥٢٣	١٢١،١٩٩	١،٠١٤،٥٦٨	١،٨٦٦،٧٥٠	٣،٠٥٨،٠٤٠
احتياطيات فنية أخرى	٦٠٤،٦٧٩	٩٢،٠٢٤	-	٤،٦٢٦	٧٠١،٣٢٩
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	٤،٣٩١،٠٢٦	-	-	-	٤،٣٩١،٠٢٦
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين غير الموزعة					٢٩٢،٩٧٧،٤٠٥
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					٥٨٠،٠٩٨،٤٤٩

٠٣ المعلومات القطاعية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (تتمة)

	طبي ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	ممتلكات ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	الإجمالي ريال سعودي
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدققة)					
أصول عمليات التأمين					
حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة	٢٤،٧٩٣	٥٩١،٧٨٣	٢،٥٩٢،٤٣٣	١١،٣٥٣،٦٢٦	١٤،٥٦٢،٦٣٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١١٧،٠٥٤	٤،٠٣٤،١٨١	٢،٤٢٧،٦١٣	١٢،٨١٧،٠٧٥	١٩،٣٩٥،٩٢٣
تكاليف اكتتاب بوالص تأمين مؤجلة	٢،٣٦٠،٧٩٦	١،١٠١،٢٨٩	٣٣٦،٤٩٢	٦٩٣،٧٩٥	٤،٤٩٢،٣٧٢
أصول عمليات التأمين غير موزعة					٤٦٥،٥٣٢،٤٣١
إجمالي أصول عمليات التأمين					٥٠٣،٩٨٣،٣٦١
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٣٣،٣٨٩،٢٦٨	١٦،٧٤٧،٦٦٦	٢،٧٧٤،٤٤٢	١٤،١١٠،٠٩٩	٦٧،٠٢١،٤٧٥
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٩٠،٥١٣،٣٢٧	٤٨،٢٤٦،٨٩٧	٢،٦٢٨،٢٦٢	١٨،٢٥٤،٦٧٤	١٥٩،٦٤٣،١٦٠
إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٤،٠٩١	١٥٥،٦٢٥	٤٢٣،٠٥٦	١،٤٢٥،٤٩٢	٢،٠٠٨،٢٦٤
احتياطيات فنية أخرى	٦٠٤،٦٧٩	٩٢،٠٢٤	-	٤،٦٢٦	٧٠١،٣٢٩
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	-	٥،١٥٠،٩٤٩	-	-	٥،١٥٠،٩٤٩
المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين غير الموزعة					٢٦٩،٤٥٨،١٨٤
إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين					٥٠٣،٩٨٣،٣٦١

٠٤ أقساط وأرصدة تأمين مدينة

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)
أقساط تأمين مدينة	٦٦،٧١٤،٠٨١	٥٣،٥٢٧،٣١١
أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ١٢)	١٢،٨٨٦،٦٦٤	٢٠،٥٨٢،٣٨٤
حسابات مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين	٨٣٦،٤٦٥	٨٦٠،٩٧٦
حسابات إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهة ذات علاقة	-	٦٤٧،٤٠٤
	٨٠،٤٣٧،٢١٠	٧٥،٦١٨،٠٧٥
ناقصًا: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، بالصافي	(٢٦،٠٠٦،٠٩١)	(٣٠،١٩٧،٢٦٦)
في نهاية الفترة / السنة	٥٤،٤٣١،١١٩	٤٥،٤٢٠،٨٠٩

٠٥ استثمارات

أ) تُصَنَّفُ الاستثمارات على النحو التالي:

	عمليات التأمين		مساهمون	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)
استثمارات متاحة للبيع	١٠،٣٣٦،١٤٨	١٠،٤٢٦،٩٠٢	٢٠،١٤٩،٧٢٧	١٩،٢٨٨،٤٤٠
استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	٢٢،٣٩٨،٦٤٥	٢٢،٠٩٤،٢٩٠	١٤،٢٩٨،٦٧٠	١٤،٢٩٨،٦٧٠
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣١،٠٠٠،٠٠٠	٣١،٠٠٠،٠٠٠	٨٠،٠٠٠،٠٠٠	٨٠،٠٠٠،٠٠٠
في نهاية الفترة / السنة	٦٣،٧٣٤،٧٩٣	٦٣،٥٢١،١٩٢	١١٤،٤٤٨،٣٩٧	١١٣،٥٨٧،١١٠

ب) فيما يلي صافي الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

	عمليات التأمين		مساهمون	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	١٠،٤٢٦،٩٠٢	٢٠،٩٢٧،٨٠٢	١٩،٢٨٨،٤٤٠	١٨،٦٢٥،٣٩٣
استحواذات خلال الفترة / السنة	-	-	٧٧٤،٠٤٩	٣،٣٧٦،٥٦١
استبعادات خلال الفترة / السنة	-	(١٠،٠٠٠،٠٠٠)	-	(٤،٦٠٥،٧٨٤)
(خسائر) أرباح غير محققة	(٩٠،٧٥٤)	(٥٠٠،٩٠٠)	٨٧،٢٣٨	١،٨٩٢،٢٧٠
في نهاية الفترة / السنة	١٠،٣٣٦،١٤٨	١٠،٤٢٦،٩٠٢	٢٠،١٤٩،٧٢٧	١٩،٢٨٨،٤٤٠

٥. استثمارات (تتمة)

ج) فيما يلي الحركة في استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة:

	عمليات التأمين		مساهمون	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)
في بداية الفترة / السنة	٢٢،٠٩٤،٢٩٠	٤٩،٦٣٤،١٩٦	١٤،٢٩٨،٦٧٠	١١،٠٥٦،٨٣٥
استحواذات خلال الفترة / السنة	-	-		٤،٦٨٧،٤٩٧
استبعادات خلال الفترة / السنة	-	(٢٧،١٥٩،٨٢٩)		(١،٤٤٥،٦٦٢)
أرباح غير محققة	٣٠٤،٣٥٥	٧٣٤،٥٥٣		
خسائر محققة	-	(١،١١٤،٦٣٠)		
في نهاية الفترة / السنة	٢٢،٣٩٨،٦٤٥	٢٢،٠٩٤،٢٩٠	١٤،٢٩٨،٦٧٠	١٤،٢٩٨،٦٧٠

د) فيما يلي الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات التأمين:

الورقة المالية	المُصدر	الاستحقاق	الموقع	هامش الربح	صافي القيمة الدفترية ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	المملكة العربية السعودية	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") لستة أشهر زائدًا ١,٤٠%	٣٠،٠٠٠،٠٠٠	٣٠،٠٠٠،٠٠٠
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	المملكة العربية السعودية	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") لستة أشهر زائدًا ١,٥٥%	١،٠٠٠،٠٠٠	١،٠٠٠،٠٠٠
					٣١،٠٠٠،٠٠٠	٣١،٠٠٠،٠٠٠

٥. استثمارات (تتمة)

المساهمون:

الورقة المالية	المُصدر	الاستحقاق	الموقع	هامش الربح	صافي القيمة الدفترية ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	صافي القيمة الدفترية ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	المملكة العربية السعودية	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") لستة أشهر زائدًا ١,١٥%	٣٠،٠٠٠،٠٠٠	٣٠،٠٠٠،٠٠٠
صكوك	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	المملكة العربية السعودية	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") لستة أشهر زائدًا ١,٣٠%	٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٥٠،٠٠٠،٠٠٠
					٨٠،٠٠٠،٠٠٠	٨٠،٠٠٠،٠٠٠

٠٦ ودائع لأجل

إن الودائع لأجل محتفظ بها لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية بالريال السعودي والدولار الأمريكي، حيث تبلغ تواريخ استحقاقها الأصلية أكثر من ثلاثة أشهر. تحقق هذه الودائع لأجل عائدًا ماليًا بمتوسط يتراوح من ١,٧% إلى ٣,٧٥% سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٧% إلى ٣,٧٥% سنويًا).

٠٧ نقد وما في حكمه

	عمليات التأمين		مساهمون	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦
	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (مدققة)
نقد في الصندوق	٢،٤٠٣،٨١٢	٩٧٩،١٢٨		
نقد لدى البنوك				
- حسابات جارية	٣٤،٨٣٩،٧٥٩	١٦،٦٦٧،٥٤٣	١،٢٤٩،٥١٣	١٢،٦٢٣،٨٨٣
- ودائع لأجل	٧٦،٢٧٨،٣١٤	٥٦،٠٠٦،٠٣٧	٢٥،٠٠٠،٠٠٠	٧٥٤،٨١٢
في نهاية الفترة / السنة	١١٣،٥٢١،٨٨٥	٧٣،٦٥٢،٧٠٨	٢٦،٢٤٩،٥١٣	١٣،٣٧٨،٦٩٥

يُحتفَظ بالودائع لأجل لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية بالريال السعودي بتواريخ استحقاق اصلية تقل عن ثلاثة أشهر وهي تحقق عائدًا ماليًا بمتوسط قدره ١% إلى ٢,٩٥% سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٦١% إلى ٣,٢٥% سنويًا).

٠٨ وديعة نظامية

تُمثِّلُ الوديعة النظامية ١٠% من رأس المال المدفوع والمحتفظ بها وفقًا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

وفقًا لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعميم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢١٠٦، قامت الشركة بالإفصاح عن العمولات المستحقة عن الوديعة النظامية كأصل والتزام في هذه القوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة.

٠٩ شهرة

بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩. وافقت الجمعية العامة للشركة، بتاريخ ١ فبراير ٢٠٠٩، على إبرام الشركة اتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتبارًا من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بشهرة قدرها ٣٩ مليون ريال سعودي بموجب خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") في ذلك الشأن بعد استكمال الإجراءات المطلوبة بموجب خطاب ("ساما") بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠٠٨. استحوذت الشركة على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٠٩، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل.

قامت الشركة لاحقًا بتعديل قيمة الشهرة بتخفيضها بمبلغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي بناء على المخاطبات مع ساما في ذلك الشأن لتصبح ٢٥,٥ مليون ريال سعودي. سددت الشركة في عام ٢٠١١ مبلغًا قدره ٩,٩ مليون ريال سعودي مقابل الشهرة إلى المساهمين في شركة الصقر السعودي للتأمين. كما سددت الشركة الرصيد المتبقي بقيمة ١٥,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢.

١٠ زكاة

أ) زكاة مُحمّلة للفترة

فيما يلي الزكاة المُحمَّلة للفترة:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)
المحمل للفترة	٧،١١٠،٠٠٠	٨،٤٤٣،٢٢٠

ب) الوعاء الزكوي

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي:

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)
حقوق المساهمين في بداية السنة	٥٠٨،٨٨٠،٢٦٣	٤٠٥،٥٤٧،٧٠٦
أصول غير متداولة	٤٣٢،٢٩٥،٧٤٨	٤٩٦،٠٦٢،٤٥٢
استثمارات	١١١،٠٠٠،٠٠٠	١١١،٠٠٠،٠٠٠
شهرة	٢٥،٥١٣،٧٥٠	٢٥،٥١٣،٧٥٠
صافي الدخل	١٢،٠١٠،٦٣١	١٦٦،٨٠٩،٩٥٢

إن الفرق بين النتائج وفقا للقوائم المالية والربح المعدل قد نشأ بشكل رئيسي نتيجة التعديلات على بعض التكاليف وفقا للأنظمة ذات العلاقة.

جـ) الحركة في مخصص الزكاة للفترة / للسنة

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)
في بداية الفترة / السنة	٥٦،٧١٠،١٦١	٤٨،٧٢٦،٨١٤
مخصص الفترة / السنة	٧،١١٠،٠٠٠	١٥،٣٦٩،٦٦٥
المدفوع خلال الفترة / السنة	(١٠،٤٧٠،٠٦٨)	(٧،٣٨٦،٣١٨)
في نهاية الفترة / السنة	٥٣،٣٥٠،٠٩٣	٥٦،٧١٠،١٦١

١٠ زكاة (تتمة)

د) الملكية الخاضعة للزكاة

فيما يلي نسبة الملكية الخاضعة للزكاة في القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة كما في نهاية الفترة:

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ % (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٦ % (غير مدققة)
ملكية خاضعة للزكاة	١٠٠	١٠٠

هـ) الربوط الزكوية

قدمت الشركة في عام ٢٠١٣ اعتراضًا على الربوط الزكوية النهائية عن السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١١ والتي طالبت فيها الهيئة العامة للزكاة والدخل بالتزام زكوي إضافي قدره ٢٤,٣ مليون ريال سعودي. وفي مارس ٢٠١٥، أخطرت لجنة الاعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية الشركة بقرارها الصادر لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل. وقد قدمت إدارة الشركة إعتراضًا إلى لجنة الاعتراض الاستئنافية الزكوية الضريبية وقدمت الضمان البنكي المالي اللازم بمبلغ ٢٤,٣ مليون ريال سعودي لتغطية المبلغ محل النزاع. وتتوقع الإدارة صدور الحكم لصالحها. تعتقد الإدارة بأن مستوى المخصصات الحالية للزكاة يعتبر كافيا في الوقت الحالي.

ولم تُصدر الهيئة حتى الآن الربوط الزكوية عن الأعوام من ٢٠١٢ حتى ٢٠١٦.

احتسبت الزكاة بناءً على فهم الشركة وتفسيرها للأنظمة الزكوية والضريبية المعمول بها في المملكة العربية السعودية. وتواصل الهيئة إصدار تعميمات لتوضيح بعض الأنظمة الزكوية والضريبية التي تسري عادة على كافة السنوات المعلقة. وتخضع الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفسيرات متباينة، وقد أَصْدَرَت الهيئة الأنظمة الزكوية الجديدة بتاريخ ١ جمادى الآخرة ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧م). وقد يختلف الالتزام الزكوي الذي تحتسبه الشركة عن الالتزام الزكوي الذي تقدره الهيئة العامة للزكاة والدخل عن الأعوام التي لم تصدر الهيئة بعد الربوط عنها.

١١ رأس المال

يبلغ رأس المال المصرّح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ويتألف من ٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

١٢ المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة

تُمثِّلُ الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المرتبطة بالمساهمين ("الجهات المنتسبة") وموظفي الإدارة الرئيسيين والمنشآت المسيطر عليها أو المسيطر عليها بشكل مشترك من قبل هذه الجهات أو التي تمارس هذه الجهات نفوذا هامًا عليهًا.

وفيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال السنة وأرصدتها في نهاية الفترة:

١٢ . المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

جهات ذات علاقة	طبيعة المعاملة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)
مساهمون	إجمالي الأقساط المكتتبة	٦،٤٦٦،٠٩٩	٣،٧٣٠،٧٥١
	مصروف إيجار	٤٢٤،٧٨٤	٥٥٩،٣٣٠
	تكلفة تذاكر طيران	٣٧٢،٨٥٦	-
	أقساط إعادة تأمين مسندة	٦٤٨،٩٢٨	-
	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة	٧٩،٥٥٦	-
	إيرادات عمولات إعادة تأمين	١٠٧،٠٧٣	-
	مطالبات مُتَكَبَّدة على بوالص تأمين	٥٤٠،٧٩٠	٣،٦١٦،٦٥٦
مجلس إدارة	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور اجتماعات	٤٦٠،٢٣٦	٧١٤،٠٠٠

تتألف المبالغ المستحقة من (المستحقة إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

جهات ذات علاقة	طبيعة رصيد الحساب	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)
مساهمون	أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٤)	١٢،٨٨٦،٦٦٤	٢٠،٥٨٢،٣٨٤
	إجمالي المطالبات تحت التسوية	٥،١١٤،٩٠٩	٨،٧٤٣،٤١٣
	حسابات إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهة ذات علاقة	-	٦٤٧،٤٠٤
	حسابات إعادة تأمين دائنة مستحقة إلى جهة ذات علاقة	٥٩٠،٦٩٣	-
	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	١،١٢٣،٧٥٠	١،١٢٣،٧٥٠
مجلس إدارة	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور اجتماعات	٤٥٠،٢٨٨	١،٣٣١،٨٣٦

تتألف الأرصدة المستحقة مِن (المستحقة إلى) إلى جهات ذات علاقة مما يلي:

أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة

	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)
مؤسسة علي عبد الرحمن التركي للتجارة والمقاولات	٣،٦٦٢،١٣٢	١١،٢٦٥،٩١٩
شركة عبدالرحمن علي عبد الرحمن التركي للتجارة والمقاولات	٧،٨٩٦،٠١١	٨،٩٤٨،١٢٨
أخرى	١،٣٢٨،٥٢١	٣٦٨،٣٣٧
الإجمالي	١٢،٨٨٦،٦٦٤	٢٠،٥٨٢،٣٨٤

١٢ . المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

	أقساط إعادة تأمين مستحقة من (إلى) جهة ذات علاقة		*مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة*		*مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة*	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)		*٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)*		*٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)*	*٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)*
شركة الصقر الدولية للتأمين	-		٦٤٧،٤٠٤		٥٩٠،٦٩٣	-

	مبالغ مستحقة إلى جهة ذات علاقة	
	٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	*٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريال سعودي (مدققة)*
شركة الصقر السعودية للتأمين (بي أس سي)	١،١٢٣،٧٥٠	١،١٢٣،٧٥٠

- يُظْهَرُ إجمالي مطالبات تحت التسوية بالقوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة ضِمْن مطلوبات عمليات التأمين.
- تُظْهَرُ المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة بالقوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة ضِمْن أصول المساهمين.
- تُظْهَرُ المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة فيما يتعلق بأقساط إعادة تأمين في القوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة ضِمْن مطلوبات عمليات التأمين.
- تُظْهَرُ المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقة بالقوائم المالية الأوَّليَّة المُوجَزَة ضِمْن مطلوبات المساهمين.

رواتب ومكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

فيما يلي بيان بمكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ ريال سعودي (غير مدققة)	*لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ريال سعودي (غير مدققة)*
رواتب ومزايا	٣،٢٣٧،٢٢٨	٣،٣٢٢،٥٩٠
مكافآت نهاية خدمة	١٤٦،٣٠٦	٣٨٠،٥٣٩
	٣،٣٨٣،٥٣٤	٣،٧٠٣،١٢٩

١٣ . القيم العادلة للأدوات المالية

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

- المستوى (١) : الأسعار المُدرَجة (بدون تعديل) في سوق نشط لأصول ومطلوبات مماثلة
- المستوى (٢) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها قابلة للملاحظة بصورة مباشرة أو غير مباشرة
- المستوى (٣) : طرق تقييم فنية تعتبر مدخلات المستوى الأدنى والهامة لقياس القيمة العادلة لها غير قابلة للملاحظة.

يعرض الجدول التالي تحليلًا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقًا لمستوى القيمة العادلة حسب التسلسل الهرمي:

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مدقق)

	المستوى (١) *ريال سعودي*	*المستوى (٢)* *ريال سعودي*	*المستوى (٣)* *ريال سعودي*	*الإجمالي* *ريال سعودي*
صناديق استثمارية	-	٣٦،٦٩٧،٣١٥	-	٣٦،٦٩٧،٣١٥
أسهم عادية	٢٩،٢٤١،٤٤٧	-	١،٢٤٤،٤٢٨	٣٠،٤٨٥،٨٧٥
صكوك	-	١١١،٠٠٠،٠٠٠	-	١١١،٠٠٠،٠٠٠
إجمالي الاستثمارات	٢٩،٢٤١،٤٤٧	١٤٧،٦٩٧،٣١٥	١،٢٤٤،٤٢٨	١٧٨،١٨٣،١٩٠

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدقق)

	المستوى (١) *ريال سعودي*	*المستوى (٢)* *ريال سعودي*	*المستوى (٣)* *ريال سعودي*	*الإجمالي* *ريال سعودي*
صناديق استثمارية	-	٣٦،٣٩٢،٩٦٠	-	٣٦،٣٩٢،٩٦٠
أسهم عادية	٢٨،٤٧٠،٩١٤	-	-	٢٨،٤٧٠،٩١٤
صكوك	-	١١١،٠٠٠،٠٠٠	١،٢٤٤،٤٢٨	١١٢،٢٤٤،٤٢٨
إجمالي الاستثمارات	٢٨،٤٧٠،٩١٤	١٤٧،٣٩٢،٩٦٠	١،٢٤٤،٤٢٨	١٧٧،١٠٨،٣٠٢

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى (١) والمستوى (٢) والمستوى (٣) خلال الفترة.

١٤ . ربحية السهم

تُحتسب ربحية السهم بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجَّح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

١٥ . ارتباطات والتزامات محتملة

أ) دعاوى قضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتتعرض لدعاوي قضائية في سياق الأعمال العادي فيما يتعلق بمطالبات حاملي بوالص التأمين. وحيث إنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الدعاوى القضائية المعلقة أو المنطوية على مخاطر بشكل علمي، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعاوي (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سوف يكون لها تأثير جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي.

خلال عام ٢٠١٦، رفع أحد موظفي الشركة دعوى قضائية ضد الشركة باللجنة الابتدائية للنزاعات العمالية للمطالبة بمكافأة نهاية خدمة إضافية وعمولات. وجنّبت الشركة مخصصًا تحوطيًا لذلك. وتقوم الشركة حاليًا بمتابعة القضية مع محاميها لتقييم الخطوات التالية المناسبة.

١٥. ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

ب) التزامات رأسمالية

لدى الشركة، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧، التزامًا قائمًا بمبلغ ٤,٤٥ مليون ريـال سعودي يتعلق بشراء استثمارات متعلقة بصناديق استثمارية (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٤,٥ مليون ريال سعودي).

ج) إيقاف عمليات الاكتتاب الطبي

قام مجلس الضمان الصحي التعاوني في ٢ ربيع الآخر ١٤٣٧هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٦م) بإيقاف صلاحية إصدار الشركة بوالص التأمين الطبي للعملاء الجدد. وصدر لاحقًا خطاب عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ٦ رجب ١٤٣٧هـ (الموافق ١٣ إبريل ٢٠١٦م) بإيقاف الشركة من إصدار وثائق التأمين الطبي لعملاء جدد وكذلك تجديد وثائق التأمين الطبي الحالية حتى تصحح أوضاعها وإعادة التأكيد على تعهدها بالمحافظة على تطبيق قواعد مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي. وقد نتج عن هذا الايقاف انخفاض جوهري في قطاع التأمين الطبي. وبعد ها الإيقاف، واصلت إدارة الشركة متابعة ممثلي مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي للمطالبة برفع الايقاف وقدمت ردود تفصيلية توضح الإجراءات المتخذة من قبل الإدارة لمعالجة الأمور.

ونتيجة لاستمرار المتابعات والردود، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي برفع الإيقاف بتاريخ ٢٣ شوال ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٨ يوليو ٢٠١٦م)، فضلًا عن ذلك، قام مجلس الضمان الصحي التعاوني في ٢٥ ذي الحجة ١٤٣٧هـ (الموافق ٢٦ سبتمبر ٢٠١٦م) برفع الإيقاف عن الشركة، مما مكنها من معاودة أنشطة الاكتتاب الطبي للعملاء الحاليين والجدد.

١٦. توزيعات أرباح

اعتمدت الجمعية العامة غير العادية، المنعقدة بتاريخ ٢٠ شعبان ١٤٣٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠١٧م)، توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢ ريال سعودي للسهم الواحد عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (٢٠١٥: اعتمدت الجمعية العامة، المنعقدة بتاريخ ١ مُحرَّم ١٤٣٨هـ (الموافق ٢ أكتوبر ٢٠١٦م)، توزيعات أرباح نقدية قدرها ٢ ريال سعودي للسهم الواحد عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٥م.).

١٧. أرقام المقارنة

أعِيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الماضية بما يتماشى مع عرض الفترة الحالية.

١٨. اعتماد القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأوّليّة المُوجَزَة بتاريخ ٤ ذي القعدة ١٤٣٨هـ (الموافق ٢٧ يوليو ٢٠١٧م).