

**شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)  
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين  
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧**

الصفحة	المحتويات
١	تقرير الفحص المحدود لراجعي الحسابات المستقلين
٢-٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة دخل عمليات التأمين الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين الأولية الموجزة
٩	قائمة التدفقات النقدية للمساهمين الأولية الموجزة
٢٦-١٠	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

**تقرير الفحص المحدود لراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة إلى السادة  
المساهمين في شركة الصقر للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)**

**مقدمة:**

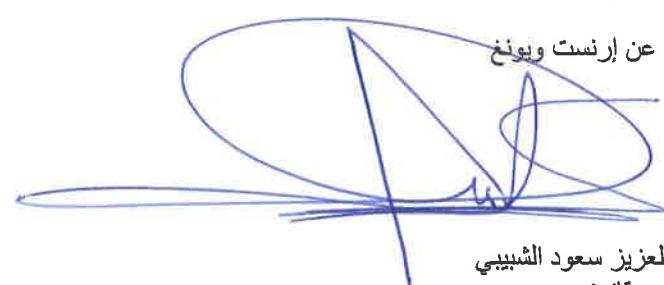
لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الصقر للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ والقوائم الأولية الموجزة لدخل التأمين والدخل الشامل لعمليات التأمين ودخل المساهمين الشامل وحقوق المساهمين والتడفقات النقدية لعمليات التأمين والتدرفات النقدية للمساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تشكل جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). ومسؤوليتنا هي إبداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى أعمال فحصنا.

**نطاق الفحص:**

لقد أجرينا فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد من الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بالمملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من توجيه استفسارات بشكل رئيسي للأشخاص عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليبية وإجراءات فحص أخرى. وتعد عملية الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي، لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيد بأننا أصبحنا على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وعليه فإننا لا نبني رأي مراجعة.

**نتيجة الفحص المحدود:**

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباها شيء يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لا تعرّض بعد من جميع الجوانب الجوهرية، المركز المالي للشركة كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").



٨ شعبان ١٤٣٨ هـ  
٤ مايو ٢٠١٧ م



٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريل سعودي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ريل سعودي (غير مدققة)	إيضاح
---	---	-------

### أصول عمليات التأمين

١٤,٥٦٢,٦٣٥	١٠٠,٤٦,٠٢٠	
١٩,٣٩٥,٩٢٣	١٨,٥٠٧,٢٩٣	
٤٤,٤٩٢,٣٧٢	٨,١٩١,٨٦٧	
٣٨,٤٥٠,٩٣٠	٣٦,٧٤٥,١٨٠	
٣,١٧٦,٩٦٩	٣,٢٥٨,١٦٣	
٤٥,٤٢٠,٨٠٩	٥٤,٩٩٩,٥٤٦	٤
٨,٠٤٥,٩٥٠	-	
١٢,٥٧٧,٧٦٨	١٣,٣٧٨,٥٠٦	
١٠,٤٢٦,٩٠٢	١٠,٣٧٨,٦٨٧	٥
٢٢,٠٩٤,٢٩٠	٢٢,٢٢٩,٩٤٤	٥
٣١,٠٠٠,٠٠٠	٣١,٠٠٠,٠٠٠	٥
٢٥٩,٦٣٧,٠٣٥	٢٨٩,١٣٧,٠٣٥	٦
٧٣,٦٥٢,٧٠٨	٧٧,٨٨٢,٠٩٦	٧
٥٠٣,٩٨٣,٣٦١	٥٣٩,٠٠٩,١٣٧	

### اجمالي الأصول الناشئة من عمليات التأمين

ممتلكات ومعدات
أقساط وأرصدة تأمين مدينة
مبالغ مستحقة من المساهمين
مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محفظة بها بغرض المتاجرة
استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
ودائع لأجل
نقد وما في حكمه

### اجمالي أصول عمليات التأمين

٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥,٠٠٠,٠٠٠	٨
٢٤,٢٤٣,٩٧٧	٢٤,٣٩١,١٩١	٨
٢٥,٥١٣,٧٥١	٢٥,٥١٣,٧٥٠	٩
١,٣٣٢,٥٩١	٤,٥١٦,٤٣٢	
١٨٩,٩٥١,٠٣٠	١٩٣,٨٧٦,٣٣٢	
١٩,٢٨٨,٤٤٠	١٩,٩٦٢,٨٨٨	٥
١٤,٢٩٨,٦٧٠	١٤,٢٩٨,٦٧٠	٥
٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠,٠٠٠	٥
٢٠,٨٦٧٤٨,٤٤٨	١٤٤,٨٣٤,٠٥٩	٦
١٣,٦٣٧٨,٦٩٥	٦٥,٥٣٨,٩٢٢	٧
٥٧٩,٧٤٣,٦٠١	٥٧٥,٩٣٢,٢٤٤	
١٠٠,٨٣,٧٢٦,٩٦٢	١,١١٤,٩٤١,٣٨١	

### اجمالي أصول المساهمين

وديعة نظامية
إيرادات عمولة من وديعة نظامية
شهرة
مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محفظة بها بغرض المتاجرة
استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
ودائع لأجل
نقد وما في حكمه

### اجمالي أصول المساهمين

### اجمالي الأصول

( يتبع )

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Masood

٣١ ديسمبر ٢٠١٦ ريل سعودي (مدققة)	٣١ مارس ٢٠١٧ ريل سعودي (غير مدققة)	إيضاح
---	---	-------

### المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

٦٧٠٢١،٤٧٥	١١٧،٤٥١،٠٤٧	١٢
١٥٩،٦٤٣،١٦٠	١٣٤،٩٥١،٧٦٨	١٢
٢٠٠٨،٢٦٤	١،٧٩٣،٢٦٩	
٧٠١،٣٢٩	٧٠١،٣٢٩	
٥،١٥٠،٩٤٩	٤،٤٢٣،٣٩٥	
٢٣٤،٥٢٥،١٧٧	٢٥٩،٣٢٠،٨٠٨	
٨،٦٣٢،١٢٦	٨،٩٢٧،٢٣٢	
٣،٦٠٣،٠٠٩	٣،٥٧١،٢١١	
١٨٩،٩٥١،٠٣٠	١٩٣،٨٧٦،٣٣٢	
٣،٩١٣،٦٤٩	٣،٧٢٧،٧١١	
١٦،٨٠٦،١٤٤	٢٢،٨٧٤،٩٢٩	
٤٥٧،٤٣١،١٣٥	٤٩٢،٢٩٨،٢٢٣	
(٨١٧،٥٢٦)	(٨٦٥،٧٤١)	
٤٧،٣٦٩،٧٥٢	٤٧،٥٧٦،٦٥٥	
٥٠،٣٩٨٣،٣٦١	٥٣٩،٠٠٩،١٣٧	

مطلوبات عمليات التأمين  
 مطلوبات ناتجة عن عقود التأمين  
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة  
 إجمالي المطالبات تحت التسوية  
 إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
 احتياطيات فنية أخرى  
 احتياطيات أقساط تأمين إضافية

### اجمالي المطلوبات الناتجة عن عقود التأمين

مكافآت نهاية خدمة  
 أرصدة إعادة تأمين دائنة  
 مبالغ مستحقة إلى المساهمين  
 دائنون  
 مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

اجمالي مطلوبات عمليات التأمين  
 احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع  
 الفائض المتراكم لعمليات التأمين

### اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

مطلوبات وحقوق المساهمين  
 مطلوبات المساهمين  
 مخصص زكاة  
 توزيعات أرباح مستحقة الدفع  
 مبلغ مستحق إلى جهات ذات علاقة  
 مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين  
 عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع  
 مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى

### اجمالي مطلوبات المساهمين

حقوق المساهمين  
 رأس المال  
 احتياطي نظامي  
 أرباح مقاصة  
 احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

### اجمالي حقوق المساهمين

### اجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين

٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠	٢٥٠،٠٠٠،٠٠٠	١١
٧٦،٧٨٩،٣١٠	٧٧،٠٤٤،٥٨٣	
١٨٢،١٥٧،٢٤٠	١٨٣،١٧٨،٣٣١	
(٦٦،٢٨٧)	(١٦٥،٨٨٨)	
٥٠،٨،٨٨٠،٢٦٣	٥١،٠٠،٥٧٠،٢٦	
٥٧٩،٧٤٣،٦٠١	٥٧٥،٩٣٢،٢٤٤	
١٠٠،٨٣،٧٢٦،٩٦٢	١٠١١٤،٩٤١،٣٨١	

اجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين  
 ومطلوبات وحقوق المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



لفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣١ مارس ٢٠١٦		إيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة ناقصةً: أقساط إعادة تأمين مسندة أقساط تأمين فائض خسارة
ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	إيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة ناقصةً: أقساط إعادة تأمين مسندة أقساط تأمين فائض خسارة
٦٩,٤٩٤,٠١٤	٩٢,٨٢٥,٣٤٤	١٢
(٧,٦١٩,٠٣٤٣)	(٥,٣٤٧,٧٥٠)	
(٢٠,٨٨٠,١٠٨)	(٥,٦٣٨,٦٤١)	
٥٨,٩٩٤,٥٦٣	٨١,٨٣٨,٩٥٣	صافي الأقساط المكتتبة
١٣٩,٨١٠,٠٦٥	(٥٤,٩٤٦,١٨٧)	تغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
٨٨٥,٩٩٢	٧٢٧,٥٥٤	تغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٩٩,٦٩٠,٦٢٠	٢٧,٦٢٠,٣٢٠	صافي الأقساط المكتتبة
١,٨٢١,٩٣٥	١,٥٥٨,٧٦٥	إيرادات عمولات إعادة تأمين
٢٠١,٥١٢,٥٥٥	٢٩,١٧٩,٠٨٥	إجمالي الإيرادات
(٥٧,٥٦٠,٠٦٥)	(٤٨,٨٣٠,١٥٢)	تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٦٩٨,٧٥٥)	(٣١٨,٢٣٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣,٧٦٤,٦٩١	٧,٦٩٠,٤٥٩	مصاريف إدارة مطالبات
 	 	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
(٥٤,٤٩٤,١٢٩)	(٤١,٤٥٧,٩٣٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣,٢٩٩,٦٨٩)	٢٣,٨٠٢,٧٦٢	تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٨٥,٧٩٣,٨١٨)	(١٧,٦٥٥,١٦٨)	صافي المطالبات المتبقية
(١٨,٤٧٣,٤١٤)	(٢,٩٨٧,٧٤١)	تكليف اكتتاب بواسطه تأمين
(٤,٦٤٨,٥٢٥)	(٤٦٧,٧٧٤)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٠٨,٩١٥,٧٥٧)	(٢١,١١٠,٦٨٣)	إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٩٢,٥٩٦,٧٩٨	٨,٠٦٨,٤٠٢	صافي إيرادات الاكتتاب
(١٢,٠٤٢,٢٦١)	(١٠,٩٧٤,١٦٣)	(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٠,٩٤٠,٣٧)	٣,٤١٦,٣٣٣	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٩١٤,٩١٧	٢,٧٦٠,٦٥٥	عكس قيد مخصص (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها
(٨٨٨,٠٩٨)	١٣٥,٦٥٤	إيرادات استثمارات وعمولة
-	٩٥٤,٦١٦	أرباح (خسائر) غير محققة من استثمارات محظوظ بها بغرض المتاجرة
 	 	إيرادات أخرى
٧٩,٤٨٧,٣١٩	٤,٣٦١,٤٤٧	صافي الفائض من عمليات التأمين
(٧١,٥٣٨,٥٨٧)	(٣,٩٢٥,٣٠٢)	فائض عمليات التأمين المحوّل لدخل المساهمين الشامل
٧٩,٤٨٧,٣٣٢	٤٣٦,١٤٥	صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين

يشتمل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Masood

لفترة الثلاثة أشهر	لفترة الثلاثة أشهر
المنتهية في	المنتهية في
٣١ مارس	٣١ مارس
٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي	ريال سعودي
(غير مدقة)	(غير مدقة)

٧,٩٤٨,٧٣٢      ٤٣٦,١٤٥

صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين

الدخل الشامل الآخر

بنود سيعاد تصنيفها في قائمة دخل عمليات التأمين

تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع

إجمالي الدخل الشامل للفترة

(٧٨٠,١٤٥)      (٤٨,٢١٥)      ٥

٧,١٦٨,٥٨٧      ٣٨٧,٩٣٠

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.



قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة  
ل فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح	
ريال سعودي (غير مدفقة)	ريال سعودي (غير مدفقة)		
٧١,٥٣٨,٥٨٧	٣,٩٢٥,٣٠٢		إيرادات
١,٦٥٩,٨٧٨	١,٨٣٥,٢٦٠		حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين
<u>٧٣,١٩٨,٤٦٥</u>	<u>٥,٧٦٠,٥٦٢</u>		إيرادات استثمارات وعمولة
<u>(٦٤٨,٤٩١)</u>	<u>(٦٧٤,١٩٨)</u>		اجمالي الإيرادات
<u>٧٢,٥٤٩,٩٧٤</u>	<u>٥,٠٨٦,٣٦٤</u>		مصاريف عمومية وإدارية
			صافي دخل الفترة (معدل)
			الدخل الشامل الآخر
<u>(١,٣٤٢,٢٣١)</u>	<u>(٩٩,٦٠١)</u>	<u>٥</u>	بنود سيعاد تصنيفها في قائمة دخل المساهمين
<u>٧١,٢٠٧,٧٤٣</u>	<u>٤,٩٨٦,٧٦٣</u>		خسائر غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
<u>٢٥,٠٠٠,٦٠٠</u>	<u>٢٥,٠٠٠,٦٠٠</u>	<u>١١</u>	صافي الدخل الشامل للفترة (معدل)
<u>٢,٩٠</u>	<u>٠,٢٠</u>	<u>١٤</u>	المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
			ربحية السهم للفترة (معدل)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة  
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧

الإجمالي ريال سعودي	احتياطي القيمة المعادلة لاستثمارات متاحة للبيع ريال سعودي	أرباح مبقة ريال سعودي	احتياطي نظامي ريال سعودي	رأس المال ريال سعودي	الحصة
٤٠٥,٥٤٧,٧٦	(١,٩٥٨,٥٥٧)	٩٩,٥٣٢,١٦١	٥٧,٩٧٤,١٠٢	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٦ (مدقق)
(١,٣٤٢,٢٣١)	(١,٣٤٢,٢٣١)	-	-	-	تغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، بالصافي
٧٢,٥٤٩,٩٧٤	-	٧٢,٥٤٩,٩٧٤	-	-	صافي دخل الفترة
(٤٤٢٠,٠٠٠)	-	(٤٤٢٠,٠٠٠)	-	-	مخصص زكاة الفترة (إيضاح ١٠)
-	-	(١٤٤٥,٩,٩٩٥)	١٤٤٥,٩,٩٩٥	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
<u>٤٧٢,٥٥٥,٤٤٩</u>	<u>(٣٤٣٠٠,٧٨٨)</u>	<u>١٥٣,٣٧٢,١٤٠</u>	<u>٧٢,٤٨٤,٠٩٧</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدقق)
٥٠٨,٨٨٠,٢٦٣	(٦٦,٢٨٧)	١٨٢,١٥٧,٢٤٠	٧٦,٧٨٩,٣١٠	٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠	في ١ يناير ٢٠١٧ (مدقق)
(٩٩,٦٠١)	(٩٩,٦٠١)	-	-	-	تغير في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع، بالصافي
٥٠٠,٨٦,٣٦٤	-	٥٠٠,٨٦,٣٦٤	-	-	صافي دخل الفترة
(٣,٨١,٠٠٠)	-	(٣,٨١,٠٠٠)	-	-	مخصص زكاة الفترة (إيضاح ١٠)
-	-	(٢٥٥,٢٧٣)	٢٥٥,٢٧٣	-	تحويل إلى احتياطي نظامي
<u>٥١٠,٠٥٧,٠٢٦</u>	<u>(١٦٥,٨٨٨)</u>	<u>١٨٣,١٧٨,٣٣١</u>	<u>٧٧,٠٤٤,٥٨٣</u>	<u>٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)

يشتمل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

Masood

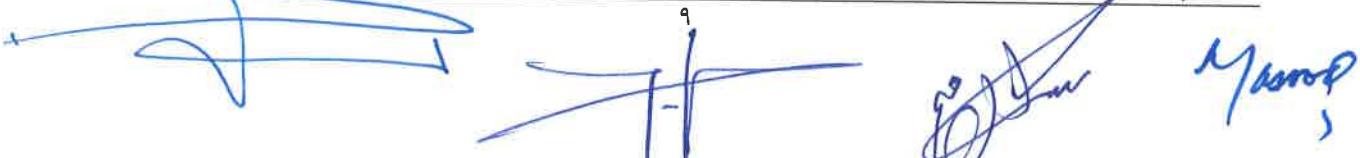
النفقات التشغيلية		صافي الفائض من عمليات التأمين بعد حساب حصة المساهمين التعديلات على:
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في مارس ٢٠١٧		(أرباح) خسائر غير محققة من استثمارات محفظتها بغرض المتاجرة (مكافآت نهاية خدمة، بالضافي عكس قيد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها)
ريال سعودي (غير مدفقة)		
٧٦,٩٤٨,٧٣٢	٤٣٦,١٤٥	
٢٤٧,٩٥٤	٢٤٩,١٨١	
٨٨٨,٠٩٨	(١٣٥,٦٥٤)	
٤٦,٦٩٤	٢٩٥,١٦	
٣٠,٩٤٠,٣٧	(٣,٤١٦,٣٣٢)	
١٢,٦٣٩,٥١٥	(٢,٥٧١,٥٥٥)	
٤٤,٧٨٨,٦٩٣	٤٠١٦,٦١٥	التحفيزات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
٥٨,٨٢٣,٠١٠	٨٨٨,٦٣٠	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٣٤,٢٥٠,٣١٥	(٣,٦٩٩,٤٩٥)	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
(١,٩١٢,٨٢٩)	(٧,٣٨٢,٧٦٨)	تكلف اكتتاب بواسطه تأمين مؤجلة
٩٤٥,٠٤٦	(٨٠٠,٧٣٨)	أقساط وارصدة تأمين مدينة
١,٦٤٨,٢٠٧	٩,٢٦٦,٤٣٤	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
(١٤٤,٥٩٨,٧٥٨)	٥٠,٤٢٩,٥٧٢	مبالغ مستحقة من المساهمين
٢٥,٤٧٦,٦٧٩	(٢٤,٦٩١,٣٩٢)	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١٨٠,٩٥٨)	(٢١٤,٩٩٥)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨٨٥,٩٩٢)	(٧٢٧,٥٥٤)	أيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١,٢٩٠,٠٩٢	(٣١,٧٩٨)	احتياطييات أقساط تأمين إضافية
٧١,٥٣٨,٥٨٧	٣,٩٢٥,٣٠٢	ارصدة إعادة تأمين دائنة
١١٣,٢٩٢	(١٨٥,٩٣٨)	مبالغ مستحقة إلى المساهمين
(١٥,٩٥٧,٥١٤)	٦٠,٦٨,٧٨٥	دائعون
-	(٢٢٩,٤٤٢)	مصاريف مستحقة الدفع ومطالبات أخرى
(٢٦٠,٢٢٦,٦١٥)	٣٤,٥٥٩,٧٦٣	الفائض المتراكم لعمليات التأمين
صافي النقدية من (المستخدمة في) النشاطات التشغيلية		
النشاطات الاستثمارية		
شراء ممتلكات ومعدات		
ودائع لأجل		
متحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع		
صافي النقدية (المستخدمة في) من النشاطات الاستثمارية		
الزيادة (النقص) في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		
معاملة غير نقدية:		
تسوية أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة مقابل توزيعات أرباح مستحقة الدفع		
غيرات في الاحتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع		
-	١٠,٢٢٠,٣٨٤	
-	(٤٨,٢١٥)	

**شكل الاستفادة المرفقة من ١ إلى ١٧ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.**

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧	إيضاح
ريل سعودي (غير مدقة)	ريل سعودي (غير مدقة)	
٧٢,٥٤٩,٩٧٤	٥٠,٨٦,٣٦٤	النشاطات التشغيلية
(١,٧٣١,٥٦٨)	(٣,١٩٥,٨٤١)	صافي دخل الفترة
(٧١,٥٣٨,٥٨٧)	(٣,٩٢٥,٣٠٢)	التغيرات في الأصول والمطلوبات التشغيلية:
(١,٦٤٨,٢٠٧)	(٩,٢٦٦,٣٣٤)	مبالغ مدفوعة مقدماً وأصول أخرى
٤٧,٤٥٨	١٤٧,٢١٤	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٣٤٨,٠٠٠	٣٢١,٠٠٠	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين
		عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع
		مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى
(١,٩٧٢,٩٣٠)	(١٠,٨٣٢,٨٩٩)	صافي النقدية المستخدمة في النشاطات التشغيلية

النماط الاستثمارية	
-	(٧٧٤,٠٠٤٩)
٢٣٣,٧٩٣	-
٤٨٢,٥٤٤	-
-	٦٣,٩١٤,٣٨٩
(٤٧,٤٥٨)	(١٤٧,٢١٤)
٦٦٨,٨٧٩	٦٢,٩٩٣,١٢٦
(١,٣٠٤,٠٥١)	٥٢,١٦٠,٢٢٧
٦٠,١٩٣,٣٩٢	١٣,٣٧٨,٦٩٥
٥٨,٨٨٩,٣٤١	٦٥,٥٣٨,٩٢٢

معاملات غير نقدية:  
تسوية أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة مقابل توزيعات  
أرباح مستحقة الدفع  
تغيرات في احتياطي القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع



## ١. التنظيم والنشاطات الرئيسية

إن شركة الصقر للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الدمام بالمملكة العربية السعودية وسجلت بتاريخ ٢٦ محرم ١٤٢٩هـ (الموافق ٤ فبراير ٢٠٠٨م) بمحض السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٤٣٧٦٥ والذي عدل لاحقاً إلى رقم ٢٠٥١٠٣٦٨٧١ بتاريخ ٢٢ ربيع الأول ١٤٢٩هـ (الموافق ٣٠ مارس ٢٠٠٨م). رخصت الشركة لمزاولة أعمال التأمين التعاوني بالمملكة العربية السعودية حسب مبادئ التأمين التعاوني وفقاً 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 وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائح 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") بلغاء ترخيص إعادة التأمين. لم تُستكمِل الإجراءات النظمية المتعلقة ببلغاء ترخيص إعادة التأمين بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك. وتحتفظ الشركة بالحراسة الفعلية وسندات ملكية جميع الأصول المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وثُبّد الإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشطتين في الحسابات ذات العلاقة. وتقوم إدارة الشركة ومجلس إدارتها بتحديد الأساس الذي يتم بناء عليه توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

وفقاً للنظام الأساسي للشركة ولوائح التنفيذية للتأمين، تُوزَع نسبة ٩٠% من فائض عمليات التأمين على عمليات المساهمين، وتُوزَع نسبة ١٠% على حاملي بواص التأمين. وإذا أسفرت عمليات التأمين عن عجز، يتحمل المساهمون كامل ذلك العجز.

بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ٤ محرم ١٤٣٠هـ (الموافق ١ يناير ٢٠٠٩م).  
إن عنوان الشركة المسجل 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	٤٠٣٠١٨٢٦٦٨
فرع إقليمي	الرياض	١٠١٠٢٤٣٧٦٥

## ٢. أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة

### ٢.١ أساس الإعداد

١. أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة عن فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧م وفقاً للمعايير المحاسبية للمؤسسات المالية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضربي الدخل.

٢. لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات الالزامية في القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦. تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع التعديلات التي تختلف، بصورة رئيسية، من المبالغ المستحقة الاعتيادية المتكررة التي تعتبر ضرورية وفقاً لإدارة الشركة لعرض قائمة المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات النقدية بصورة عادلة.

## ٢٠٢ أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

### ٢٠١ أساس الإعداد (تتمة)

٣. بدأت وزارة التجارة والاستثمار العمل بنظام الشركات الجديد اعتباراً من ٢٥٢٤٣٧ هـ (الموافق ٢٥ مايو ٢٠١٦م) ("التاريخ التطبيق"). وسيحل النظام الجديد محل نظام الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم ٦/٦ بتاريخ ٢٢٢٣٨٥ هـ ويلغى كل ما يتعارض معه من أحكام. يجب على الشركات القائمة كما بتاريخ تطبيق النظام إجراء كافة التعديلات الالزامية على نظامها الأساسي لتوافق مع متطلبات أحكام نظام الشركات الجديد خلال فترة مدتها سنة واحدة من تاريخ تطبيق نظام الشركات.

وقد حصلت الشركة على كافة الموافقات الالزامية المتعلقة بالتعديلات على النظام الأساسي للشركة وفقاً لمقتضى النظام الجديد. ومع ذلك فإن النظام الأساسي الجديد لن يعمل به إلا بمجرد موافقة المساهمين في الجمعية العامة المُرمع انعقادها خلال الفترة المقررة؛ وعليه، فقد أعدت هذه القوائم المالية وفقاً لنظام الشركات القديم.

٤. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م، تعديلاً برقم ٣٨١٠٠٢٩٤٩٩ طالب فيه المؤسسات المالية بما في ذلك شركات التأمين بإعداد قوانها المالية باستخدام المعايير الدولية للتقرير المالي وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن المحاسبة عن الزكاة وضربيه الدخل. وقد نشأ عن ذلك فرق في المحاسبة عن معالجة الزكاة وضربيه الدخل وإظهارها بين المعايير الدولية للتقرير المالي والتوجيهات الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما").

وكما بتاريخ تقديم التقرير حول القوائم المالية، فإن العمل بالتعيم الصادر عن ("ساما") لم تستكمله / تعمده بعد الجهات التنظيمية، ومن ثم لم يعتبر تغيراً كلياً في السياسة المحاسبية. فضلاً عن ذلك، ووفقاً لما أوصت به ("ساما")، ستجري كل من ("ساما") والهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين مزيداً من المناوشات مع مجلس معايير المحاسبة الدولية في هذا الشأن في الوقت المناسب قبل اتخاذ القرار النهائي. ومع ذلك، فقد قررت إدارة الشركة تطبيق التغييرات وفقاً لمقتضى التعيم فيما يتعلق بالمحاسبة عن الزكاة وضربيه الدخل وعرضها باثر رجعي على النحو التالي:

٢٠١٦ مارس ٣١	٢٠١٦ مارس ٣١
معدلة	معدلة سابقاً
ريال سعودي	ريال سعودي

#### التأثير في قائمة الدخل الشامل للمساهمين الأولية الموجزة

٧٢,٥٤٩,٩٧٤	-	٧٢,٥٤٩,٩٧٤	الدخل قبل حساب الزكاة للفترة زكاة
-	٤,٢٠٠,٠٠٠	(٤,٢٠٠,٠٠٠)	
٧٢,٥٤٩,٩٧٤	٤,٢٠٠,٠٠٠	٦٨,٣٤٩,٩٧٤	صافي دخل الفترة
٧١,٢٠٧,٧٤٣	٤,٢٠٠,٠٠٠	٦٧,٠٠٧,٧٤٣	صافي الدخل الشامل للفترة
٢,٩٠	٠,١٧	٢,٧٣	ربحية السهم

لو كانت إدارة الشركة قد طبقت هذا التغيير، لنشأ عنه تعديل كما هو مبين أعلاه. علاوة على ذلك، فإن تأثير هذا التغيير، إن وجد، على الأرصدة الأخرى لم يؤخذ بعين الاعتبار في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة؛ إذ أن التعيم ذي العلاقة لا يزال قيد الدراسة.

## ٢٠ أسس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

### ٢١ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك السياسات المتبعة في إعداد القوائم المالية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦، باستثناء الأمور الواردة في الفقرة (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 والتفصيات التالية على المعايير القائمة التي أصدرتها لجنة المعايير المحاسبية الدولية:

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

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

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

العنوان / التفسير	الوصف	العام أو اللاحقة لهذا التاريخ	العنوان / التفسير	الوصف	العام أو اللاحقة لهذا التاريخ
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩)	أدوات مالية	٢٠١٨	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٥)	إيرادات من عقود مبرمة مع العملاء	٢٠١٨
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٦)	عقود إيجار	٢٠١٩	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١)	تحسينات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة المعايير الدولية للتقرير المالي	٢٠١٦-٢٠١٤
ومعيار المحاسبة الدولي رقم (٢٨)	للأعوام ٢٠١٦-٢٠١٤	٢٠١٨			

٢٣ استخدام التقديرات في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة، طبقاً 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 الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصاريف المصرح عنها خلال الفترة المالية. وعلى الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام مبنية على أفضل ما تتوفر للإدارة من معلومات عن الأحداث والأعمال الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في نهاية المطاف عن هذه التقديرات.

## ٢٠ . أساس الإعداد وملخص بالسياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

### ٤، إدارة المخاطر

تتعرض 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 تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة 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.

### ٥، الموسمية

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

### ٦، المعلومات القطاعية

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

لا تتضمن 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 تتضمن 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 مقدماً والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من المساهمين وأقساط وارصدة التأمين المدينة والممتلكات والمعدات.

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

### ٣ - المعلومات القطاعية (نتمة)

#### القطاعات التشغيلية

الإجمالي ريال سعودي	أخرى ريال سعودي	ممتدات ريال سعودي	مركبات ريال سعودي	طبي ريال سعودي	
٩٤,٨٢٥,٣٤٤ (٥,٣٤٧,٧٥٠) (٥,٦٣٨,٦٤١)	٤,٩٨١,٦٦٣ (٣,١٦٩,٥٨٥) (٨٢,٩٤١)	١,٣٥٠,١٥٠ (١,٢٨٦,٨٤٨) (٦١,٥٦٠)	١٤,٦٤٣,٩٢١ (٢٧٥,٥٣٥) (٢٩٧,٩٠٠)	٧١,٨٤٩,٦٦٠ (٦١٥,٧٨٢) (٥,١٩٦,٢٤٠)	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدقق)
٨١,٨٣٨,٩٥٣ (٥٤,٩٤٦,١٨٧) ٧٢٧,٥٥٤	١,٧٢٩,٠٨٧ (١٥٤,٨٩٩) (٦٧,٩٨٥)	١,٧٤٢ ٩٤,١٥٠ -	١٤,٠٧١,٤٨٦ (٤,١٠٩,٩٦٧) ٥,١٥٠,٩٤٩	٦٦,٠٣٧,٦٣٨ (٥٠,٧٧٥,٤٧٦) (٤,٣٥٥,٤١٠)	ايرادات اجمالي الأقساط المكتتبة نفاذها: اقساط إعادة تأمين مسددة اقساط تأمين فائض خسارة
٢٧,٦٢٠,٣٢٠	١,٥٠٦,٢٠٣	٩٥,٨٩٧	١٥,١١١,٤٦٨	١٠,٩٠٦,٧٥٢	صافي الأقساط المكتتبة
١,٥٥٨,٧٦٥	٩٦٧,٢٢٥	٣٩٦,١٤٨	١٦٧,٧٩٧	٢٧,٥٩٥	ايرادات عمولات إعادة تأمين
٢٩,١٧٩,٠٨٥	٢,٤٧٣,٤٢٨	٤٩٢,٠٤٥	١٥,٢٧٩,٠٢٦٥	١٠,٩٣٤,٣٤٧	اجمالي الإيرادات
(٤٨,٨٣٠,١٥٢) (٣١٨,٢٣٧) ٧,٦٩,٠٤٥٩	(٣,٤٤٢,١٧٨) -	(٥,٠٥٣) -	(٤,٥٨٨,٥٦٨) (٤٩,٦٩٦) (١٣٤,٠٧١)	(٤٠,٨٠٩,٣٥٣) (٢٦٨,٥٤١) ٤,٨٩٢,٥٤٦	تكليف ومصاريف الافتتاب اجمالي المطالبات المدفوعة مصاريف إدارة مطالبات حصة معيدي التأمين من اجمالي مطالبات مدفوعة
(٤١,٤٥٧,٩٣٠) ٢٣,٨٠٢,٧٦٢	(٥٠٠,٢٢٣) ٢٥٧,١٣٠	(٢٤) (١٥,٦٩٠)	(٤,٧٧٢,٣٣٥) (٧٤٠,٣٠٢)	(٣٦,١٨٥,٣٤٨) ٢٤,٣٠١,٦٢٤	صافي المطالبات المدفوعة تغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٧,٦٥٥,١٦٨)	(٢٤٣,٠٩٣)	(١٥,٧١٤)	(٥,٥١٢,٦٣٧)	(١١,٨٨٣,٧٢٤)	صافي المطالبات المتبدلة
(٢,٩٨٧,٧٤١) (٤٦٧,٧٧٤)	(٥٢٠,٧٦٣)	(٣٤٠,٢٣٢)	(٦٧٦,٣١٨)	(١,٤٥٠,٤٢٨)	تكليف افتتاب بوالص تأمين مصاريف افتتاب أخرى غير موزعة
(٢١,١١٠,٦٨٣)					اجمالي تكاليف ومصاريف الافتتاب
٨٠,٦٨٦,٤٠٢					صافي ايرادات الافتتاب
(١,٠٩٧٤,١٦٣) ٣,٤١٦,٣٣٣ ٢,٧٦٠,٦١٥ ١٣٥,٦٥٤ ٩٥٤,٦١٦					مصاريف عمومية وادارية غير موزعة عكس قيد مخصص بيون مشكوك في تحصيلها غير موزع ايرادات استثمارات وعمولة غير موزعة ارباح غير محققة من استثمارات منتظر بها بغرض المتاجرة غير موزعة ايرادات أخرى غير موزعة
٤,٣٦١,٤٤٧					صافي الفائض من عمليات التأمين

### ٣. المعلومات القطاعية (تتمة)

#### القطاعات التشغيلية (تتمة)

الإجمالي ريل سعودي	آخرى ريل سعودي	ممتلكات ريل سعودي	مرکبات ريل سعودي	طبي ريل سعودي	
لقرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦ (غير مدققة)					
٦٩٦٤٩٤٠١٤	٥٦٨١٠٢٢١	١٠٧٧٩٠٢٧٧	٢٠٦٤٩٠٦٠٣	٤١٣٨٣٩١٣	إيرادات
(٧٦٦١٩٠٣٤٣)	(٣٦٥٧٠٥٩٤)	(١٠٦٩٧٠٩١٨)	(٦١٥٠٤٧٧)	(١٠٦٤٨٠٣٥٤)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢٠٨٨٠٠١٠٨)	(٨١٠٥٢٠)	(٥٩٠١٤٧)	(١٤٥٥٠٩٤١)	(١٢٨٣٠٥٠٠)	نفاذ: أقساط إعادة تأمين مسددة
٥٨٩٩٤٠٥٦٣	١٠٩٤٢٠١٠٧	٢٢٠٢١٢	١٨٠٥٧٨٠١٨٥	٣٨٤٥٢٠٠٥٩	أقساط تأمين فائض خسارة
١٣٩٠٨١٠٠٦٥	(٨٢٠٦٧٧)	٩٦٠٥٣	(٧٣٤١٠١٣٩)	١٤٧٠١٣٧٠٨٢٨	صافي الأقساط المكتتبة
٨٨٥٠٩٩٢	(٢٠٠٠١٩)	-	٩٠٦٠١١	-	تغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
١٩٩٠٦٩٠٠٦٢٠	١٠٨٣٩٠٤١١	١١٨٠٢٦٥	١٢٠١٤٣٠٠٥٧	١٨٥٠٥٨٩٠٨٨٧	تغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٠٨٢١٠٩٣٥	١٠١١٨٠٦٠٠	٤٩٠٠٠٥٢	١٤٥٠٩٨٣	٦٧٠٣٠	صافي الأقساط المكتتبة
٢٠١٥١٢٠٥٥٥	٢٠٩٥٨٠٠١١	٦٠٨٠٣١٧	١٢٠٢٨٩٠٠٤٠	١٨٥٠٦٥٧٠١٨٧	إيرادات عمولات إعادة تأمين
(٥٧٠٥٦٠٠٦٥)	(٥٩٥٠٦٥١)	(٧٠٦٠٨٢٦٠٢)	(٩٠٧٦٥٠٩٢)	(٤٤٠٤٩٢٠٤٩٦)	اجمالي الإيرادات
(٦٩٨٠٧٥٥)	-	-	(٤٣٣٠٦٦٥)	(٣٦٥٠٩٠)	تكليف ومصاريف الافتتاب
٣٦٧٦٤٠٦٩١	٤٨٢٠٤٤٩	٢٨٧٠٠٣١٦	٣١١٠٣٢٣	٢٧٠٦٠٣	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٤٠٤٩٤٠١٢٩)	(١١٣٠٢٠٢)	(٦٠٥١٠)	(٩٠٨٨٧٠٤٣٤)	(٤٤٠٤٨٦٠٩٨٣)	مصاريف إدارة مطالبات
(٣١٠٢٩٩٠٦٨٩)	(٤٣٢٠١٣١)	(١٦٠٣٥٥)	(١٦٦٢٠٥٩٦)	(٢٩٠١٨٨٠٦٠٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات مدفوعة
(٧٩٣٠٨١٨٠٨٥)	(٥٤٥٠٣٣٣)	(٢٢٠٨٦٥)	(١١٠٥٠٠٠٣٠)	(٧٣٠٦٧٥٠٥٩٠)	صافي المطالبات المتقدمة
(١٨٠٤٧٣٠٤١٤)	(٦١٦٠٦١٥)	(٤٠٢٠١٢٠)	(٨٩٠٠٧٥٧)	(١٦٠٥٦٣٠٩٢٢)	تكليف افتتاب بواصل تأمين
(٤٦٤٨٠٥٢٥)					مصاريف افتتاب أخرى غير موزعة
(١٠٨٠٩١٥٠٧٥٧)					اجمالي تكاليف ومصاريف الافتتاب
٩٢٠٥٩٦٠٧٩٨					صافي إيرادات الافتتاب
(١٢٠٠٤٢٠٢٦١)					مصاريف عمومية وإدارية غير موزعة
(٣٠٠٩٤٠٠٣٧)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها غير موزع
٢٠٩١٤٠٩١٧					إيرادات استثمارات وعمولة غير موزعة
(٨٨٨٠٠٩٨)					خسائر غير محققة من استثمارات محفظتها بغرض المتاجرة غير موزعة
٧٩٠٤٨٧٠٣١٩					صافي الفائض من عمليات التأمين

### ٣ المعلومات القطاعية (تمه)

#### القطاعات التشغيلية (تمه)

الإجمالي ريل سعودي	أخرى ريل سعودي	ممتلكات ريل سعودي	مركبات ريل سعودي	طبي ريل سعودي	كم في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدققة)
<b>أصول عمليات التأمين</b>					
١٠٠٤٦٠٢٠	٧،٧٢١،٢٢٣	١،٣٠٦،٤٧٣	٥٤٤،٩٩٥	٤٧٣،٣٢٩	حصة معيدي التأمين من أقساط غير مكتسبة
١٨،٥٠٧،٢٩٣	١١،٦٢٠،٠٤٩	٢،٧٧٣،٤٧٠	٣،٨٩٩،٥٩٠	٢١٤،١٨٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٨،١٩١،٨٦٧	٥١٢،٤٧٨	٨٤،٩٦٩	١،٣٠٠،٣٠٤	٦،٢٩٤،١١٦	تكاليف اكتتاب بواسطه تأمين مؤجلة
<u>٥٠٢،٢٦٣،٩٥٧</u>					أصول عمليات التأمين غير موزعة
<u>٥٣٩،٠٠٩،١٣٧</u>					<b>اجمالي أصول عمليات التأمين</b>

#### المطلوبات والفالص المترافق لعمليات التأمين

١١٧،٤٥١،٠٤٧	١٠،٦٣٢،٥٩٥	١،٣٩٤،٣٢٧	٢٠،٨١٠،٨٤٥	٨٤،٦١٣،٢٨٠	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٣٤،٩٥١،٧٦٨	١٦،٨٠٠،٥١٨	٢،٩٨٩،٨٠٩	٤٨،٨٥٢،٦٠٨	٦٦،٣٠٨،٨٣٣	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١،٧٩٣،٦٦٩	١،٣٠٤،٦٠٦	٢٦٦،١٤٠	١٤٤،٤٢٤	٧٨،٠٩٩	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٠١،٣٢٩	٤،٦٢٦	-	٩٢٠،٢٤	٦٠٤،٦٧٩	احتياطيات فنية أخرى
٤،٤٢٣،٣٩٥	٦٧،٩٨٥	-	-	٤،٣٥٥،٤١٠	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
<u>٢٧٩،٦٨٨،٣٢٩</u>					<b>المطلوبات والفالص المترافق لعمليات التأمين</b>
<u>٥٣٩،٠٠٩،١٣٧</u>					<b>اجمالي المطلوبات والفالص المترافق لعمليات التأمين</b>

### ٣٠ المعلومات القطاعية (تتمة)

#### القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (ستة أشهر)

#### أصول عمليات التأمين

١٤,٥٦٢,٦٣٥	١١,٣٥٣,٦٢٦	٢,٥٩٢,٤٣٣	٥٩١,٧٨٣	٢٤,٧٩٣	حصة معيدي التأمين من اقساط غير مكتسبة
١٩,٣٩٥,٩٢٣	١٢,٨١٧,٠٧٥	٢,٤٢٧,٦١٣	٤٠,٣٤,١٨١	١١٧,٠٥٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤,٤٩٢,٣٧٢	٦٩٣,٧٩٥	٣٣٦,٤٩٢	١٠,١٠,٢٨٩	٢,٣٦,٠٧٩٦	تكاليف اكتتاب بواص تأمين مؤجلة
<u>٤٦٥,٥٣٢,٤٣١</u>	<u>٥٠٣,٩٨٣,٣٦١</u>				أصول عمليات التأمين غير موزعة

#### إجمالي أصول عمليات التأمين

#### المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

٦٧٠,٢١,٤٧٥	١٤,١١,٠٠,٩٩	٢,٧٧٤,٤٤٢	١٦,٧٤٧,٦٦٦	٣٣,٣٨٩,٢٦٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٥٩,٦٤٣,١٦٠	١٨,٢٥٤,٦٧٤	٢,٦٢٨,٢٦٢	٤٨,٢٤٦,٨٩٧	٩٠,٥١٣,٣٢٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٠٠,٨,٢٦٤	١,٤٢٥,٤٩٢	٤٢٣,٠٥٦	١٥٥,٦٢٥	٤,٠٩١	إيرادات عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٧٠١,٣٢٩	٤,٦٢٦	-	٩٢٠,٢٤	٦٠٤,٦٧٩	احتياطيات فنية أخرى
٥,١٥٠,٩٤٩	-	-	٥,١٥٠,٩٤٩	-	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
<u>٢٦٩,٤٥٨,١٨٤</u>	<u>٥٠٣,٩٨٣,٣٦١</u>				المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين غير الموزعة

#### إجمالي المطلوبات والفائض المتراكم لعمليات التأمين

#### ٤ . أقساط وارصدة تأمين مدينة

٣١ دiciembre ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ دiciembre ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ دiciembre ٢٠١٦
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)
٥٣,٥٢٧,٣١١	٦٢,٢٣٩,٠٩١	٥٣,٥٢٧,٣١١	٦٢,٢٣٩,٠٩١	أقساط تأمين مدينة
٢٠,٥٨٢,٣٨٤	١٥,٦٦١,٠٨٢	٢٠,٥٨٢,٣٨٤	١٥,٦٦١,٠٨٢	أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (ايضاح ١٢)
٨٦٠,٩٧٦	٣,٨٨٠,٢٨٦	٨٦٠,٩٧٦	٣,٨٨٠,٢٨٦	حسابات مدينة مستحقة من شركات تأمين وإعادة تأمين
٦٤٧,٤٠٤	-	٦٤٧,٤٠٤	-	حسابات إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهة ذات علاقة
<u>٧٥,٦١٨,٠٧٥</u>	<u>٨١,٧٨٠,٤٥٩</u>	<u>(٣٠,١٩٧,٢٦٦)</u>	<u>(٢٦,٧٨٠,٩٣٣)</u>	نقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها، بالصافي
<u>٤٥,٤٢٠,٨٠٩</u>	<u>٥٤,٩٩٩,٥٢٦</u>			في نهاية الفترة / السنة

#### ٥ . استثمارات

(ا) تصنفُ الاستثمارات على النحو التالي:

مساهمون		عمليات التأمين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
١٩,٢٨٨,٤٤٠	١٩,٩٦٢,٨٨٨	١٠,٤٢٦,٩٠٢	١٠,٣٧٨,٦٨٧	استثمارات متاحة للبيع	
١٤,٢٩٨,٦٧٠	١٤,٢٩٨,٦٧٠	٢٢,٠٩٤,٢٩٠	٢٢,٢٢٩,٩٤٤	استثمارات محتفظ بها بغرض المتاجرة	
<u>٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٨٠,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣١,٠٠٠,٠٠٠</u>	<u>٣١,٠٠٠,٠٠٠</u>	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	
<u>١١٣,٥٨٧,١١٠</u>	<u>١١٤,٢٦١,٥٥٨</u>	<u>٦٣,٥٢١,١٩٢</u>	<u>٦٣,٦٠٨,٦٣١</u>	في نهاية الفترة / السنة	

ب) فيما يلي صافي الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع:

مساهمون		عمليات التأمين			
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	
ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	ريل سعودي	
(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	
١٨,٦٢٥,٣٩٣	١٩,٢٨٨,٤٤٠	٢٠,٩٢٧,٨٠٢	١٠,٤٢٦,٩٠٢	الرصيد في بداية الفترة / السنة	
٣,٣٧٦,٥٦١	٧٧٤,٠٤٩	-	-	استحواذات خلال الفترة / السنة	
<u>(٤٤,٦٠٥,٧٨٤)</u>	<u>-</u>	<u>(١٠,٠٠٠,٠٠٠)</u>	<u>-</u>	استبعادات خلال الفترة / السنة	
<u>١٦,٨٩٢,٢٧٠</u>	<u>(٩٩,٦٠١)</u>	<u>(٥٠٠,٩٠٠)</u>	<u>(٤٨,٢١٥)</u>	(خسائر) أرباح غير محققة	
<u>١٩,٢٨٨,٤٤٠</u>	<u>١٩,٩٦٢,٨٨٨</u>	<u>١٠,٤٢٦,٩٠٢</u>	<u>١٠,٣٧٨,٦٨٧</u>	في نهاية الفترة / السنة	

٥ . استثمارات (تتمة)

ج) فيما يلي الحركة في استثمارات محفظة بها بغض المتاجرة:

مساهمون		عمليات التأمين		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	
١١٠٥٦,٨٣٥	١٤,٢٩٨,٦٧٠	٤٩,٦٣٤,١٩٦	٢٢,٠٩٤,٢٩٠	في بداية الفترة / السنة
٤٦٨٧,٤٩٧	-	-	-	استحواذات خلال الفترة / السنة
(١٤٤٥,٦٦٢)	-	(٢٧,١٥٩,٨٢٩)	-	استبعادات خلال الفترة / السنة
-	-	٧٣٤,٥٥٣	١٣٥,٦٥٤	ارباح غير محققة
-	-	(١,١١٤,٦٣٠)	-	خسائر محققة
<u>١٤,٢٩٨,٦٧٠</u>		<u>١٤,٢٩٨,٦٧٠</u>	<u>٢٢,٠٩٤,٢٩٠</u>	في نهاية الفترة / السنة
			<u>٢٢,٢٢٩,٩٤٤</u>	

د) فيما يلي الاستثمارات المحافظة بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات التأمين:

تصنيف القيمة الدفترية		١٠ سنوات	المملكة العربية السعودية	الموقع	الاستحقاق	المصادر	الورقة المالية
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧						
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)						
٣٠,٠٠,٠,٠٠	٣٠,٠٠,٠,٠٠	% ١,٤٠	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") لستة أشهر زائداً	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	الملكية العربية السعودية	صكوك
<u>٣٠,٠٠,٠,٠٠</u>	<u>٣٠,٠٠,٠,٠٠</u>						
١٠,٠٠,٠,٠٠	١٠,٠٠,٠,٠٠	% ١,٥٥	على أساس أسعار العمولة للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور") لستة أشهر زائداً	مؤسسة مالية	١٠ سنوات	المملكة العربية السعودية	صكوك
<u>٣١,٠٠,٠,٠٠</u>	<u>٣١,٠٠,٠,٠٠</u>						

## ٥. استثمارات (تتمة)

### المساهمون:

الورقة المالية	المصدر	الموقع	الاستحقاق	هامش الربح	صافي القيمة الدفترية
مؤسسة مالية	stocks	على أساس أسعار العملة السعودية	١٠ سنوات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
مؤسسة مالية	stocks	على أساس أسعار العملة السعودية	١٠ سنوات	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
		للتعامل بين البنوك السعودية ("سايبور")			ريال سعودي (مدققة)
		لسنة اشهر زاندا			(غير مدققة)
		% ١,١٥			٣٠٠٠٠٠٠٠
					٣٠٠٠٠٠٠٠
					٥٠٠٠٠٠٠٠
					٥٠٠٠٠٠٠٠
					٨٠٠٠٠٦٠٠
					٨٠٠٠٠٦٠٠

## ٦. ودائع لأجل

ان الودائع لأجل محفظ 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 يترواح من ١,٧٪ إلى ٣,٧٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ١,٧٪ إلى ٣,٧٥٪ سنويًا).

## ٧. نقد وما في حكمه

مساهمون	العمليات التأمين	نقد في الصندوق
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٧
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (مدققة)	نقد لدى البنوك - حسابات جارية
-	-	- ودائع لأجل
١٢,٦٢٣,٨٨٣	٥٣٨,٩٢٢	٣٢,٣٢٩,٠٤٤
٧٥٤,٨١٢	٦٥٠٠٠,٠٠٠	٤٣,١٥٩,٥٦٧
١٣,٣٧٨,٦٩٥	٦٥,٥٣٨,٩٢٢	٧٧,٨٨٢,٠٩٦
		في نهاية الفترة / السنة

يحتفظ بالودائع لأجل لدى بنوك محلية ومؤسسات مالية بالريال السعودي بتواريخ استحقاق اصلية تقل عن ثلاثة أشهر وهي تحقق عائدًا ماليًا بمتوسط قدره ١,١٩٪ إلى ٢,٩٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٠,٦١٪ إلى ٣,٢٥٪ سنويًا).

#### ٨. وديعة نظامية

تُمثل الوديعة النظامية ١٠٪ من رأس المال المدفوع والمحفظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية. ولمؤسسة النقد العربي السعودي الحق في أرباح هذه الوديعة النظامية ولا يمكن سحبها دون موافقتها.

وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي الواردة بالتعيم الصادر بتاريخ ١ مارس ٢٠١٦، قامت الشركة بالإفصاح عن العمولات المستحقة عن الوديعة النظامية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ كاملاً والتزام في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

#### ٩. شهرة

بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ١ يناير ٢٠٠٩. وافت الجمعية العامة للشركة، بتاريخ ١ فبراير ٢٠٠٩، على إبرام الشركة اتفاقية تقوم بموجبها بالاستحواذ على المحفظة التأمينية وصافي أصول شركة الصقر السعودي للتأمين اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ 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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩، وذلك بعد حصولها على موافقة الجهات المختصة على التحويل.

قامت الشركة لاحقاً 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 مبلغاً قدره ٩,٩ مليون ريال سعودي مقابل الشهرة إلى المساهمين في شركة الصقر السعودي للتأمين. كما سددت الشركة الرصيد المتبقى بقيمة ١٥,٦ مليون ريال سعودي في عام ٢٠١٢.

#### ١٠. زكاة

##### أ) زكاة محملة للفترة:

فيما يلي الزكاة المُحملة للفترة:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦	٢٠١٧
ريال سعودي (غير مدفقة)	ريال سعودي (غير مدفقة)
٤,٢٠٠,٠٠٠	٣,٨١٠,٠٠٠
	المحمل للفترة

##### ب) الوعاء الزكوي:

فيما يلي العناصر الرئيسية للوعاء الزكوي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧
ريال سعودي (مدفقة)	ريال سعودي (غير مدفقة)
٤٠٥,٥٤٧,٧٦	٥٠٨,٨٨٠,٢٦٣
٤٩٦,٠٦٢,٤٥٢	٤٦٢,٢٢٩,٢٥٧
١١١,٠٠٠,٠٠٠	١١١,٠٠٠,٠٠٠
٢٥,٥١٣,٧٥٠	٢٥,٥١٣,٧٥٠
١٦٦,٨٠٩,٩٥٢	٥٠,٨٦,٣٦٤

حقوق المساهمين في بداية السنة  
أصول غير متداولة  
استثمارات  
شهرة  
صافي الدخل

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

ج) الحركة في مخصص الزكاة للفترة / للسنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ريال سعودي (مدققة)	ريال سعودي (غير مدققة)	
٤٨,٧٢٦,٨١٤	٥٦,٧١٠,١٦١	في بداية الفترة / السنة
١٥,٣٦٩,٦٦٥	٣,٨١٠,٠٠٠	مخصص الفترة / السنة
(٧,٣٨٦,٣١٨)	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
<u>٥٦,٧٢٦,٨١٤</u>	<u>٦٠,٥٢٠,١٦١</u>	في نهاية الفترة / السنة

د) الملكية الخاضعة للزكاة

فيما يلي نسبة الملكية في القوائم المالية الأولية الموجزة كما في نهاية الفترة:

٣١ مارس ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
%	%	
(غير مدققة)	(غير مدققة)	
<u>١٠٠</u>	<u>١٠٠</u>	ملكية خاضعة للزكاة

ان غالبية ملكية الشركة لمواطني سعوديين / خليجيين.

هـ) الربوط الزكوية

قدمت الشركة في عام ٢٠١٣ اعتراضاً على الربوط الزكوية النهائية عن السنوات من ٢٠٠٨ حتى ٢٠١١ والتي طالبت فيها الهيئة العامة للزكاة والدخل بالالتزام زكيوي 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 اعتراضاً 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 كافياً في الوقت الحالي.

ولم تصدر 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 تعليمات لتوضيح بعض الأنظمة الزكوية والضريبية التي تسرى عادة على كافة السنوات المعلقة. وتخصيص الأنظمة الزكوية في المملكة العربية السعودية لتفصيلات متباعدة، وقد أصدرت الهيئة الأنظمة الزكوية الجديدة بتاريخ ١٤٣٨ هـ ( الموافق ٢٨ فبراير ٢٠١٧ ) . وقد يختلف الالتزام الزكيوي 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 المصرح به والمصدر والمدفوع ٢٥٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ ويختلف من ٢٥ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٦: ٢٥٠ مليون ريال سعودي ويتألف من ٢٥ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

تمثل 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 هاماً عليها.

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

جهات ذات علاقة طبيعة المعاملة

جهات ذات علاقة طبيعة المعاملة	مدة المدفوعة	البيان المالي	المدة	البيان المالي	مدة المدفوعة	البيان المالي
مساهمون	اجمالى الأقساط المكتتبة مصاروف إيجار	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٦	٣٦٩,٨٥٢	١٤٤١,١٣١
	أقساط إعادة تأمين مسندة	-	-	-	٦١٥,٧٨٢	٣٦٩,٨٥٢
	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	-	-	-	٣٣,٤٩٦	-
	إيرادات عمولات إعادة تأمين	-	-	-	١٠١,٦٠٤	-
	مطالبات مُنكَبَة على بواصن تأمين	-	-	-	١٨٦,٠٩٧	-
مجلس إدارة	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور اجتماعات	٣٣٦,٠٠٠	-	-	٣٢١,٠٠٠	٣٣٦,٠٠٠

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

جهات ذات علاقة طبيعة رصيد الحساب

جهات ذات علاقة طبيعة رصيد الحساب	مدة المدفوعة	البيان المالي	المدة	البيان المالي	مدة المدفوعة	البيان المالي
مساهمون	أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٦	٨,٧٤٣,٤١٣	٢٠,٥٨٢,٣٨٤
	إجمالي المطالبات تحت التسوية	-	-	-	-	٦٤٧,٤٠٤
	حسابات إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهة ذات علاقة	-	-	-	-	١٠,١٢٣,٧٥٠
	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	-	-	-	-	١,٣٣١,٨٣٦
مجلس إدارة	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور اجتماعات	-	-	-	-	١٥,٦٦١,٠٨٢

تناقض الأرصدة المستحقة من (المستحقة إلى) جهات ذات علاقة مما يلي:

أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة

جهات ذات علاقة طبيعة رصيد الحساب	مدة المدفوعة	البيان المالي	المدة	البيان المالي	مدة المدفوعة	البيان المالي
مساهمون	أقساط تأمين مدينة مستحقة من جهات ذات علاقة (إيضاح ٤)	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٦	٨,٩٤٨,١٢٨	١١,٢٦٥,٩١٩
	إجمالي المطالبات تحت التسوية	-	-	-	-	٣٦٨,٣٣٧
	حسابات إعادة تأمين مدينة مستحقة من جهة ذات علاقة	-	-	-	-	٤,٤٣٦,٦٦٣
	مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقة	-	-	-	-	١,٨٩٠,١٢١
مجلس إدارة	مكافآت أعضاء مجلس إدارة وبدلات حضور اجتماعات	-	-	-	-	٩,٣٣٤,٢٩٨

مؤسسة علي عبد الرحمن التركي للتجارة والمقاولات  
شركة عبدالرحمن علي عبد الرحمن التركي للتجارة والمقاولات  
أخرى

الإجمالي

١٢ . المعاملات والأرصدة مع الجهات ذات العلاقة (نتمة)

مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقه		مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقه		اقساط إعادة تأمين مستحقة من (إلى) جهة ذات علاقه
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧	
ريل سعودي (مدقة)	ريل سعودي (غير مدققة)	ريل سعودي (مدقة)	ريل سعودي (غير مدققة)	
-	٢٥٦,٧٥٣	٦٤٧,٤٠٤	-	شركة الصقر الدولية للتأمين
-	٢٥٦,٧٥٣	٦٤٧,٤٠٤	-	الإجمالي
مبالغ مستحقة إلى جهات ذات علاقه		جهات ذات علاقه		
٣١ ديسمبر ٢٠١٦	٣١ مارس ٢٠١٧			
ريل سعودي (مدقة)	ريل سعودي (غير مدققة)			
١,١٢٣,٧٥٠	١,١٢٣,٧٥٠	شركة الصقر السعودية للتأمين (بي أس سي)		
١,١٢٣,٧٥٠	١,١٢٣,٧٥٠	الإجمالي		

- يُظهر إجمالي مطالبات تحت التسوية بالقواعد المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات عمليات التأمين.
- يُظهر المبالغ المستحقة من جهات ذات علاقه بالقواعد المالية الأولية الموجزة ضمن أصول المساهمين.
- يُظهر المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقه فيما يتعلق باقساط إعادة تأمين في القواعد المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات عمليات التأمين.
- يُظهر المبالغ المستحقة إلى جهات ذات علاقه بالقواعد المالية الأولية الموجزة ضمن مطلوبات المساهمين.

رواتب ومكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٦		لشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧		فيما يلي بيان بمكافآت موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:
ريل سعودي (مدقة)	(غير مدققة)	ريل سعودي (مدقة)	(غير مدققة)	
١,٦٩٣,٩٢٠	١,٦٥٠,١٩٢			رواتب ومزایا
٢٨٠,٣٢٦	٨١,١٤٠			مكافآت نهاية خدمة
١,٩٧٤,٢٤٦	١,٧٣١,٣٣٢			

## ١٣ . القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

كما في ٣١ مارس ٢٠١٧ (غير مدفق)

	المستوى (٣) ريال سعودي	المستوى (٢) ريال سعودي	المستوى (١) ريال سعودي	
الإجمالي	٣٦,٥٢٨,٦١٤	-	-	صناديق استثمارية
ريال سعودي	٢٩,٠٩٧,١٤٧	-	٢٩,٠٩٧,١٤٧	أسهم عادية
	١١٢,٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨	١١١,٠٠٠,٠٠٠	سكونك
<b>اجمالي الاستثمارات</b>	<b>١٧٧,٨٧٠,١٨٩</b>	<b>١,٢٤٤,٤٢٨</b>	<b>١٤٧,٥٢٨,٦١٤</b>	<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مدفق)</b>
الإجمالي	٣٦,٣٩٢,٩٦٠	-	-	صناديق استثمارية
ريال سعودي	٢٨,٤٧٠,٩١٤	-	-	أسهم عادية
	١١٢,٢٤٤,٤٢٨	١,٢٤٤,٤٢٨	١١١,٠٠٠,٠٠٠	سكونك
<b>اجمالي الاستثمارات</b>	<b>١٧٧,١٠٨,٣٠٢</b>	<b>١,٢٤٤,٤٢٨</b>	<b>١٤٧,٣٩٢,٩٦٠</b>	

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

ربحية السهم

تحسب ربحية السهم بقسمة صافي دخل الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة خلال الفترة.

## ١٤ . ارتباطات والتزامات محتملة

### ١) دعاوى قضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتتعرض لدعوى قضائية في سياق الأعمال العادي فيما يتعلق بمطالبات حاملي بوالص التأمين. وحيث أنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لحمى الدعاوى القضائية المتعلقة أو المنظوية على مخاطر بشكل علمي، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الدعاوى (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 بمكافأة نهاية خدمة إضافية وعمولات. وجنت الشركة مخصصًا تحوطًا لذلك. وتقوم الشركة حالياً بمتابعة القضية مع محاميها لتقدير الخطوات التالية المناسبة.

وفيما يخص القضية المرفوعة من قبل أحد الموظفين ضد الشركة باللجنة الابتدائية للنزاعات العمالية بشكل مبكر خلال السنة، أصدرت اللجنة الابتدائية للنزاعات العمالية قراراً في صالح الموظف يقضي بسداد مبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي كتعويض عن عمولة المبيعات. غير أنه، خلال الفترة، كانت هناك تسوية بين الشركة والموظ夫 بعيداً عن المحكمة؛ الأمر الذي نتج عنه عكس قيد جزء من المخصص.

## ١٥ ارتباطات والتزامات محتملة (تتمة)

### ب) التزامات رأسمالية

لدى الشركة، كما في ٣١ مارس ٢٠١٧، التزاماً قائماً بمبلغ ٤,٥ مليون ريال 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 ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٢ يناير ٢٠١٦) بإيقاف صلاحية إصدار الشركة بواصع التأمين الطبي للعملاء الجدد. وصدر لاحقاً خطاب عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بتاريخ ١٢ رجب ١٤٣٧ هـ (الموافق ١٣ إبريل ٢٠١٦) 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 الإيقاف انخفاض جوهري في قطاع التأمين الطبي. وبعد هذا الإيقاف، واصلت إدارة الشركة متابعة ممثلي مجلس الضمان الصحي التعاوني ومؤسسة النقد العربي السعودي للمطالبة برفع الإيقاف وقدمت ردود تفصيلية توضح الإجراءات المتخذة من قبل الإدارة لمعالجة الأمور.

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

## ١٦ أرقام المقارنة

بالإضافة إلى التعديل المذكور في الإيضاح (١٦)، أعيد تصنيف بعض أرقام المقارنة الماضية بما يتواء ويتناقض مع عرض السنة الحالية، دون التأثير على حقوق المساهمين.

## ١٧ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

اعتمد مجلس الإدارة القوائم المالية الأولية الموجزة بتاريخ ٨ شعبان ١٤٣٨ هـ (الموافق ٤ مايو ٢٠١٧).