شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

الفهرس	**الصفحة**
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية	٢
قائمة الدخل الأولية	٣-٤
قائمة الدخل الشامل الأولية	٥
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية	٦
قائمة التدفقات النقدية الأولية	٧
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٨-٢٨

إرنست ويونغ وشركاهم (محاسبون قانونيون)
الدور الثالث عشر، برج طريق الملك
صندوق بريد ١٩٩٤
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
رقم التسجيل: ٤٥

البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
(عضو PKF العالمية)

ص. ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م، والقوائم الأولية للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصا لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، "التقرير المالي الأولي" المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي ابداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بشكل اساسي عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل كبيرمن عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعاييرالدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي امر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

عن/ PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٥٢٠

عن ارنست ويونغ

أحمد إبراهيم رضا
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٥٦

جدة، المملكة العربية السعودية
٢٤ شعبان ١٤٣٩هـ
١٠ مايو ٢٠١٨م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤	٤٨,٦٣٤	٥٣,٢٦٢
اشتراكات مستحقة القبض، صافي	٥	٦٨٠	٢٠٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	١٠	٣,٧١٣	٧,٢٦١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١١	١٠,٤٦٢	١٠,٦٨٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١١	٥,٣٣٢	٤,٩٠١
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	٦	١١٧,٥٨٧	١٠٦,٦٢٦
استثمارات	٧	٣٤٦,٧٩٢	٣٤٤,٢٨٦
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	١٢(ب)	٥,٩٤٦	٥,٤٣٢
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		٦٣٣	٧٥٤
أثاث وتجهيزات		٢٦١	–
وديعة نظامية		٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
إجمالي الموجودات		٥٧٥,٠٤٠	٥٦٨,٤١٠
المطلوبات			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		١٥,٣٢١	١٥,٤٨٩
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		٥,٠١٣	٧,٩٦٥
اشتراكات غير مكتسبة	١٠	٩,٦٣٩	١٨,٣٤٢
مطالبات تحت التسوية	١١	١٢,٧٥٦	١٢,٩٠١
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١١	٨,٢٣٨	٨,٣٣٨
احتياطي وحدات	٨	١١٨,١٢٢	١٠٧,١٧٧
احتياطي حسابي	٩	٩١٨	٩٥٨
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١,٧٧٩	١,٩٦٠
زكاة وضريبة دخل	١٣	١,٢٥٠	١,٠٢٣
فائض من عمليات التأمين		٣,٣٤٥	٢,٧١٣
إجمالي المطلوبات		١٧٦,٣٨١	١٧٦,٨٦٦
حقوق المساهمين			
رأس المال		٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		١٦,٨٨٥	١٦,٨٨٥
أرباح مبقاة		٣١,٧٧٤	٢٤,٦٥٩
إجمالي حقوق المساهمين		٣٩٨,٦٥٩	٣٩١,٥٤٤
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين		٥٧٥,٠٤٠	٥٦٨,٤١٠

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧م ألف ريال سعودي
الإيرادات			
إجمالي اشتراكات مكتتبة		١٤,٤٤٢	١٣,١٤٧
اشتراكات مسندة:			
محلية		-	(٥)
خارجية		(٤٤٥)	(٨٧١)
صافي اشتراكات مكتتبة		١٣,٩٩٧	١٢,٢٧١
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي		٥,١٥٥	٤,٩٧٨
صافي اشتراكات مكتسبة		١٩,١٥٢	١٧,٢٤٩
إيرادات تأمين أخرى		٤٦١	٥١٢
إجمالي الإيرادات		١٩,٦١٣	١٧,٧٦١
تكاليف ومصاريف تأمين			
إجمالي مطالبات مدفوعة		(٣,٥٢٣)	(٧,٠٣١)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة		٢,٨٢٩	٦,٣٦٧
صافي مطالبات مدفوعة		(٦٩٤)	(٦٦٤)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي		(٧٨)	(٢٨)
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي		٥٣١	١٢
صافي مطالبات متكبدة		(٢٤١)	(٦٨٠)
اشتراكات استثمارية، بالصافي		(١١,٦٨٦)	(٩,٩٣٥)
التغير في الاحتياطي الحسابي	٩	٤٠	١٣
تكاليف اقتناء وثائق تأمين		(٣١٩)	(٣٨٩)
رسوم إشراف وتفتيش		(٧٢)	(٦٦)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين		(١٢,٢٧٨)	(١١,٠٥٧)
صافي دخل التأمين		٧,٣٣٥	٦,٧٠٤

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧م ألف ريال سعودي
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(٢٧)	(١٠)
مصاريف عمومية وإدارية		(٢,١٢٤)	(١,٧٤٠)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٢(أ)	٢,٤١٦	٢,٢٥٠
عمولات من ودائع		٢٠٤	٢٩٥
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٩٠	١٨٤
توزيعات أرباح		٨	-
إيرادات أخرى		٧٢	١٩٣
إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي		٦٣٩	١,١٧٢
صافي الدخل للفترة		٧,٩٧٤	٧,٨٧٦
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين		(٦٣٢)	(٥٩٦)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين		٧,٣٤٢	٧,٢٨٠
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)		٠,٢١٠	٠,٢٠٨

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

	٣١ مارس ٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧م ألف ريال سعودي
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين	٧,٣٤٢	٧,٢٨٠
الدخل الشامل الآخر	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٧,٣٤٢	٧,٢٨٠

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

المدير المالي

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	الإجمالي
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)	٣٥٠,٠٠٠	١٦,٨٨٥	٢٤,٦٥٩	٣٩١,٥٤٤
صافي الدخل للفترة	-	-	٧,٣٤٢	٧,٣٤٢
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-
	-	-	٧,٣٤٢	٧,٣٤٢
الزكاة للفترة (الإيضاح ١٣)	-	-	(١٩٥)	(١٩٥)
ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ١٣)	-	-	(٣٢)	(٣٢)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)	**٣٥٠,٠٠٠**	**١٦,٨٨٥**	**٣١,٧٧٤**	**٣٩٨,٦٥٩**
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)	٣٥٠,٠٠٠	١٠,٦٧١	١٨,١٩٣	٣٧٨,٨٦٤
صافي الدخل للفترة	-	-	٧,٢٨٠	٧,٢٨٠
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-
	-	-	٧,٢٨٠	٧,٢٨٠
الزكاة للفترة (الإيضاح ١٣)	-	-	(١٩٨)	(١٩٨)
ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ١٣)	-	-	(٣٣)	(٣٣)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)	٣٥٠,٠٠٠	١٠,٦٧١	٢٥,٢٤٢	٣٨٥,٩١٣

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م

	٣١ مارس ٢٠١٨م ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧م ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للفترة	٧,٩٧٤	٧,٨٧٦
تعديلات للفترة:		
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	٣,٥٤٨	٣,٢٤٩
اشتراكات غير مكتسبة	(٨,٧٠٣)	(٨,٢٢٧)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٧	(١٠)
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٢,٤١٦)	(٢,٢٥٠)
مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٩٠)	(١٨٤)
الاستهلاك	١	–
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤٤٠	٢٠٠
	٧٨١	٦٥٤
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	(٥٠٤)	(٨٢٩)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٢٢٣	٤,٩٨٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(٤٣١)	(٢٣)
استثمارت متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات، صافي	(١٠,٩٦١)	(٩,٦٠٠)
مبالغ مستحقة من جهه ذات علاقة	(٥١٤)	(٢,٨٢٤)
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٢١	(١٧٨)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(١٦٨)	(١,٦٨٧)
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	(٢,٩٥٢)	(٥,٩٨٧)
مطالبات تحت التسوية	(١٤٥)	(٤,٩٦١)
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(١٠٠)	١٠
احتياطي وحدات	١٠,٩٤٥	٩,٦٥٨
احتياطي حسابي	(٤٠)	(١٣)
النقد المستخدم في العمليات	(٣,٧٤٥)	(١٠,٧٩١)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٦٢١)	(٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٤,٣٦٦)	(١٠,٨٠٠)
النشاط الاستثمارى		
شراء أثاث وتجهيزات	(٢٦٢)	–
صافي النقد المستخدم فى النشاط الاستثماري	(٢٦٢)	–
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(٤,٦٢٨)	(١٠,٨٠٠)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٥٣,٢٦٢	٨١,٨٧٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤٨,٦٣٤	٧١,٠٧٧

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١- عام

شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣م) وحصلت على قرار وزير التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م). عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو:

المساعدية بلازا (٣)، طريق المدينة
ص.ب. ٦٢٧٧ جدة ٢١٤٤٢
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة فى المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والإدخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لممارسة أعمال التأمين.الشركة مملوكة بنسبة ٩٩,٦٥% من مساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور تخضع الى الزكاة ونسبة ٠,٣٥% من مساهمين مؤسسين غير سعوديين تخضع لضريبة الدخل.

سيتم اقتناء المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس بواسطة الشركة عند إنتهاء التقييم والحصول على موافقة مؤسسة النقد. علاوةً على ذلك، ووفقاً للإتفاق المبدئي "الاتفاق" بين الشركة وبنك الجزيرة ("المساهم المؤسس")، فإن كل المصروفات العمومية والإدارية التي يتم تحويلها من المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة والمساهم المؤسس بنسبة ١٧% و٨٣% على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات المساهم المؤسس. إضافة لذلك، ووفقاً للاتفاق فإن الشركة تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل الحصول على رسوم إدارة بمعدل ١٠% إلى ٢٠% من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس. إن رسوم الإدارة لا تعتبر نافذة من بعد ١ إبريل ٢٠١٥م وفقاً للاتفاق.

٢- أساس الإعداد

أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)- التقرير المالي الاولي المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير المالي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية ـ باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" ومعيار المحاسبة الدولي (٢١) "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعميم مؤسسة رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعميم مؤسسة النقد")، فإنه يتم احتساب مستحقات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة بموجب أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ـ باستثناء قياس الاستثمارات (ما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بالقيمة العادلة. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية حسب ترتيب السيولة. باستثناء الأثاث والتجهيزات والوديعة النظامية ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومطالبات تحت التسوية ومطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل ـ إلا إذا تم التنويه إلى خلاف ذلك نصاً.

٢ ـ أساس الإعداد (تتمة)

أ) أساس العرض (تتمة)

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللوائح التنفيذية)، فإن الشركة تحتفظ بسجلات مستقلة لحسابات "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وبالتالي، فإنه يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات ذات الصلة. وبالمثل في السابق، كانت القوائم المالية الأولية الموجزة والقوائم المالية السنوية للشركة تعرض بشكل مستقل قوائم المركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

خلال الفترة الحالية، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. بتطبيق القوائم المالية التوضيحية، فإن هذه هي الفترة الأولى التي أصدرت فيها الشركة قوائمها المالية الأولية الموجزة بعد دمج عمليات المساهمين مع عمليات التأمين لإعداد قوائم مالية أولية موجزة على مستوى الشركة. وفي سياق إعداد قوائم مالية على مستوى الشركة بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي فقد تم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع أرصدة ومعاملات عمليات المساهمين. وتم استبعاد الأرصدة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة البينية (ما بين عمليات التأمين وعمليات المساهمين) ـ إن وجدت ـ بالكامل. وتم تطبيق ذات السياسات المحاسبية المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين على المعاملات والأحداث المتماثلة في ظروف مشابهة.

وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم عرض معلومات المقارنة ـ الواردة في أحدث قوائم مالية سنوية بشكل مستقل لكل من عمليات المساهمين وعمليات التأمين ـ بعد دمجهما معاً بحيث تتوافق مع العرض للفترة الحالية ومتطلبات مؤسسة النقد.

ومع هذا، فإن الإيضاح (١٧) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يقدم قائمة مركز مالي، وقوائم دخل ودخل شامل وتدفقات نقدية لعميات التأمين وعمليات المساهمين بشكل مستقل.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للمعلومات المالية السنوية بالكامل ويجب أن تقرأ جنباً الى جنب المعلومات المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة ككل.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف صحيح ما لم يرد خلاف ذلك تحديداً.

ب) الأحكام الهامة والسياسات المحاسبية والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة تنفيذ أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التي نفذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات تتضمن سياسات إدارة المخاطر وهي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

ج) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين لدى الشركة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة جاءت وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي كما تم اعتمادها في المملكة العربية السعودية وهي متطابقة مع تلك التي استخدمت في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م ومتطابقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة المعدلة وتفسيرات لجنة تفاسير المعايير الدولية للتقرير المالي المذكورة في الإيضاح (٣ "أ") والتي ليس لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. لقد تم إعادة تصنيف / إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة في سياق العرض للفترة الحالية. وهذا الأمر ليس له أي تأثير على قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة.

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة:

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتعديلات الجديدة على المعايير القائمة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة:

المعيار/ التعديلات	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي (٢)	تعديلات على المعيار (٢) "تصنيف وقياس معاملات الدفع على أساس السهم"
معيار المحاسبة الدولي (٤٠)	تعديلات على المعيار (٤٠) "التحويل إلى استثمارات عقارية"
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٢٢)	معاملات العملات الأجنبية والثمن المدفوع مقدماً
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)	الإيرادات من العقود مع العملاء (انظر أدناه)
المعيار الدولي للتقرير المالي (١) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	دورة التحسينات السنوية ٢٠١٦م على المعايير ٢٠١٤ - ٢٠١٦م

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) الإيرادات من العقود مع العملاء

يوضح المعيار (١٥) نموذجاً شاملاً منفرداً للمحاسبة عن الإيرادات من العقود مع العملاء ويحل محل التوجيهات الحالية بخصوص الإيرادات والذي تم تأسيسه عبر العديد من المعايير والتفسيرات الحالية في نطاق المعايير الدولية للتقرير المالي. إلا أن المعيار (١٥) لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين". ومع هذا فإن المنشآت سوف تحتاج إلى تقييم نطاق هذا المعيار بحرص.

يؤسس المعيار الجديد نموذجاً مؤلفاً من خمس خطوات لاحتساب الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء. بموجب المعيار (١٥) يتم إدراج الإيرادات بالمبلغ الذي يعكس الثمن الذي تتوقع المنشأة الحصول عليه مقابل تسليم البضائع أو تقديم الخدمات إلى العميل.

وعلى الرغم من وجود تغيرات في السياسة المحاسبية إلا أن الإدارة قامت بإجراء تقييم واستنتجت بعدم وجود تأثير جوهري على المبالغ التي سبق الإفصاح عنها عند التحوّل إلى المعيار (١٥) في ١ يناير ٢٠١٨م.

إضافةً لذلك، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المعدلة التي تنطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتتضمن القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تصبح موضع التطبيق في تاريخ مستقبلي. تنوي الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح نافذة:

المعيار/ التفسير	البيان	نافذة من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	انظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩م
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٢٣)	عدم التيقن بخصوص معالجة ضرائب الدخل	١ يناير ٢٠١٩م
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين (انظر الإيضاح أدناه)	١ يناير ٢٠٢١م

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)

في يوليو ٢٠١٤م، أصدر مجلس المعايير الدولية للتقرير المالي المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩) "الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يدمج المعيار متطلبات التصنيف والقياس الجديدة للموجودات المالية مع إدخال نموذج انخفاض قيمة الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في المعيار (٣٩) ومتطلبات المحاسبة على التحوط. بموجب المعيار (٩):

- إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة. سوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يبقي المعيار على معظم متطلبات المطلوبات المالية للمعيار (٣٩) باستثناء تلك الموجودات المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث أن ذلك الجزء من تغيرات القيمة العادلة يعود على ذات الائتمان الذي يجب إدراجه في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.
- إن المعيار (٩) يتطلب من المنشآت تسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة عن جميع القروض والموجودات المالية للديون الأخرى غير المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الذمم المدينة من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة مع احتمالية التعثر في الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ النشوء. بموجب المعيار (٩) يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة بالشكل الذي كانت عليه بموجب المعيار (٣٩).
- إن متطلبات المحاسبة على التحوط متوافقة أكثر مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً أكثر انضباطاً.

في سبتمبر ٢٠١٦م، أصدر مجلس المعايير الدولية للتقرير المالي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" وعالجت التعديلات النتائج المحاسبية جراء تطبيق الميعار (٩) بالنسبة لشركات التأمين قبل إصدار معيار المحاسبة القادم لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: طريقة التأجيل وطريقة الاستبعاد. توفر طريقة التأجيل للمنشأة ـ إذا كانت مؤهلة لذلك ـ اعفاءً مؤقتاً من تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ سريان عقد التأمين الجديد أو العام ٢٠٢١م ـ أيهما أقرب. تسمح طريقة الاستبعاد للمنشأة استبعاد تأثيرات بعض عدم التوافقات المحاسبية من الربح أو الخسارة والتي يمكن أن تقع قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

بموجب الاعفاء المؤقت المقدم من خلال التعديلات على المعيار (٤)، فإن المنشأة التي تتعلق أنشطتها حُكماً بالتأمين يمكنها تأجيل تطبيق المعيار (٩). وقد قامت الشركة بتقييم التأثيرات والتوصل إلى استنتاج يقضي بتأجيل تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ لاحق والذي لن يكون بعد ١ يناير ٢٠٢١م.

إن تأثير تبني المعيار (٩) على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة سوف يأخذ في الاعتبار ـ وعلى مدى كبير ـ التداخل مع معيار عقود التأمين القادم. وبالتالي، فليس من المحتمل تقييم تأثير تبني المعيار (٩) بشكل كامل.

٤- النقد وما في حكمه

	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
نقد لدى البنك	**٤,٢٩٤**	٦,٨١٤
ودائع مرابحة	**٤٠,٠٠٠**	٤٠,٠٠٠
	٤٤,٢٩٤	٤٦,٨١٤
عمليات المساهمين		
نقد لدى البنك	**١,٣٤٠**	٤,٦٤٨
ودائع مرابحة	**٣,٠٠٠**	١,٨٠٠
	٤,٣٤٠	٦,٤٤٨
	٤٨,٦٣٤	٥٣,٢٦٢

تحتفظ الشركة بنقد وودائع مرابحة بإستثناء مبلغ ٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٠,٥ مليون ريال سعودي) لدى المساهم المؤسس.

٥- اشتراكات مستحقة القبض، صافي

	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
إجمالي اشتراكات مستحقة القبض	**٧٠٧**	٢٠٣
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٢٧)**	-
اشتراكات مستحقة القبض، صافي	**٦٨٠**	٢٠٣

٦- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات

	قيمة التكلفة المبدئية	التغير في القيمة العادلة	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
عمليات التأمين			
صندوق القوافل	٥٧٥	٢	٥٧٧
صندوق الجزيرة المتنوع الجسور	٩٠,٦٢٢	٢,٧٠٢	٩٣,٣٢٤
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	٢٠,٤١٦	٣٦٨	٢٠,٧٨٤
صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ	٢,٨٧٥	٢٧	٢,٩٠٢
	١١٤,٤٨٨	٣,٠٩٩	١١٧,٥٨٧

	قيمة التكلفة المبدئية	التغير في القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات التأمين			
صندوق القوافل	٥٢٥	١٠	٥٣٥
صندوق الجزيرة المتنوع الجسور	٧٤,٣٤٦	١٠,٤١٤	٨٤,٧٦٠
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	١٧,٣٤٧	١,٣٧٨	١٨,٧٢٥
صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ	٢,٥١٢	٩٤	٢,٦٠٦
	٩٤,٧٣٠	١١,٨٩٦	١٠٦,٦٢٦

يتألف الاستثمار في عمليات التأمين من وحدات في صناديق استثمار مقومة بالريال السعودي يتم إدارتها من قبل مساهم مؤسس.

القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات متماثلتان.

٧ - استثمارات

	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		
عمليات التأمين (الإيضاح ٧-١)	١٥,١١٤	١٥,٠٠١
عمليات المساهمين (الإيضاح ٧-٢)	٢٩٩,٨٨٨	٢٩٧,٥٨٥
	٣١٥,٠٠٢	٣١٢,٥٨٦
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
عمليات المساهمين (الإيضاح ٧-٣)	٣١,٧٩٠	٣١,٧٠٠
	٣٤٦,٧٩٢	٣٤٤,٢٨٦

٧ ـ استثمارات (تتمة)

٧-١ عمليات التأمين ـ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وديعة مرابحة مربوطة لمدة ثلاث سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط نسبة العمولة على هذه الاستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م هو ٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢,٨٥%) سنوياً وتستحق في ٢٠٢١م.

كانت الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
الرصيد في بداية الفترة/السنة	١٥,٠٠١	-
المشتريات	-	١٥,٠٠٠
العمولات على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١١٣	١
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**١٥,١١٤**	١٥,٠٠١

٧-٢ عمليات المساهمين ـ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مرابحة مربوطة لمدة ثلاث سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط نسبة العمولة على هذه الاستثمارت كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م هو ٣,٢% (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٢,٨٥% إلى ٣,٢%) سنوياً وتستحق في ٢٠٢٠م و٢٠٢١م على التوالي.

كانت الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين		
الرصيد في بداية الفترة/السنة	٢٩٧,٥٨٥	٢٧٢,٩٠٠
المشتريات	-	٢٩٥,٠٠٠
الاستحقاق	-	(٢٧٩,١٦٦)
العمولة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢,٣٠٣	٨,٨٥١
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**٢٩٩,٨٨٨**	٢٩٧,٥٨٥

٧ ـ استثمارات (تتمة)

٧-٣ عمليات المساهمين ـ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً في "صندوق القوافل" الذي يُدار بواسطة المساهم المؤسس بمبلغ ٣١,٢٨٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٣١,١٤٥ ألف ريال سعودي)، وتتضمن استثمار في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول") بمبلغ ٥٠٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: ٥٥٥ ألف ريال سعودي).

كانت الحركة في هذه الاستثمارات خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**٣١,٧٠٠**	٣١,٢٠٦
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة	**٩٠**	٤٩٤
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**٣١,٧٩٠**	٣١,٧٠٠

القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات متماثلتان.

٨- احتياطي وحدات

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**١٠٧,١٧٧**	٧٠,٢٨٢
اشتراكات استثمارية	**١١,٦٨٦**	٣٨,٥٣١
تصفيات	**(٣,٨٤٠)**	(١٣,٥٣٢)
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (الإيضاح ٦)	**٣,٠٩٩**	١١,٨٩٦
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**١١٨,١٢٢**	١٠٧,١٧٧

٩- احتياطي حسابى

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**٩٥٨**	٨٧١
التغير في الاحتياطي الحسابي، صافي	**(٤٠)**	٨٧
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**٩١٨**	٩٥٨

١٠- الحركة في اشتراكات غير مكتسبة

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)			السنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)		
		حصة معيدي			حصة معيدي	
	الإجمالي	**التأمين**	**الصافي**	الإجمالي	التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**١٨,٣٤٢**	**(٧,٢٦١)**	**١١,٠٨١**	١٧,٨٩٣	(٦,٩١٢)	١٠,٩٨١
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال الفترة/ السنة	**١٤,٤٤٢**	**(٤٤٥)**	**١٣,٩٩٧**	٨٥,٦٢٠	(١٧,٥٩٩)	٦٨,٠٢١
	٣٢,٧٨٤	**(٧,٧٠٦)**	**٢٥,٠٧٨**	١٠٣,٥١٣	(٢٤,٥١١)	٧٩,٠٠٢
اشتراكات استثمارية واشتراكات مكتسبة خلال الفترة/ السنة	**(٢٣,١٤٥)**	**٣,٩٩٣**	**(١٩,١٥٢)**	**(٨٥,١٧١)**	١٧,٢٥٠	(٦٧,٩٢١)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**٩,٦٣٩**	**(٣,٧١٣)**	**٥,٩٢٦**	١٨,٣٤٢	(٧,٢٦١)	١١,٠٨١

١١- مطالبات تحت التسوية

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)			السنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)		
		حصة معيدي			حصة معيدي	
	الإجمالي	**التأمين**	**الصافي**	الإجمالي	التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مطالبات تحت التسوية	**١٢,٧٥٦**	**(١٠,٤٦٢)**	**٢,٢٩٤**	١٢,٩٠١	(١٠,٦٨٥)	٢,٢١٦
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	**٨,٢٣٨**	**(٥,٣٣٢)**	**٢,٩٠٦**	٨,٣٣٨	(٤,٩٠١)	٣,٤٣٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	**٢٠,٩٩٤**	**(١٥,٧٩٤)**	**٥,٢٠٠**	٢١,٢٣٩	(١٥,٥٨٦)	٥,٦٥٣

١٢ ـ معاملات مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين المؤسسين والمدراء وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقا للشروط والأحكام الاعتيادية والمعتمدة من قبل الإدارة.

أ) بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات ١، ٤، ٦ و٧، فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الثلاثة أشهر المنتهية:

١٢ ـ معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	
		٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
بنك الجزيرة	عمولة مكتسبة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٢,٤١٦**	٢,٢٥٠
	إيراد عمولة من ودائع	**٢٠٤**	٢٩٥
	إجمالي اشتراكات مكتتبة	**٩٠**	٦٢٩
	مطالبات مدفوعة	**٣,٤١٠**	٦,٩٣٣
الجزيرة كابيتال	أرباح مكتسبة من صناديق الاستثمار	**١٣٨**	١٦٤
مجلس الإدارة وأعضاء اللجان	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	**١٣**	١١
موظفي الإدارة الرئيسين	رواتب ومكافأت وبدلات – صافي (الإيضاح ١)	**٣٩١**	٤٥٨
	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	**٢**	٩

ب) يمثل المبلغ المستحق من جهة ذات علاقة ـ بنك الجزيرة (المساهم المؤسس) (انظر الإيضاح ١).

ج) تتضمن الاشتراكات المستحقة القبض الظاهرة في قائمة المركز المالي ٩ ألاف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧م: لا شيء) من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

١٣ ـ الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة من قبل الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية. فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م على النحو التالي:

أ) <u>الزكاة</u>

	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**٨٩٥**	١,٢١٧
الزكاة للفترة/للسنة	**١٩٥**	٧٦٢
الزكاة المدفوعة خلال الفترة/السنة	**–**	(١,٠٨٤)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**١,٠٩٠**	٨٩٥

١٣ ـ الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب) <u>ضريبة الدخل</u>

	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**١٢٨**	١١٣
ضريبة الدخل للفترة/للسنة	**٣٢**	١٢٧
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة	**-**	(١١٢)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**١٦٠**	١٢٨

وضع الربوط
قامت الشركة بتقديم إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٥م الى ٢٠١٧م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل (الهيئة) وقد حصلت الشركة على شهادات مقيدة. لم يتم بعد اصدار ربوط زكوية وضريبية من قبل الهيئة.

١٤ ـ ربحية السهم
تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة كما في نهاية الفترة.

١٥ ـ القيم العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن بيع أصل أو سداد التزام بين طرفين في السوق بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة نظامية في تاريخ القياس.

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد لدى البنوك وودائع مرابحة واشتراكات مستحقة القبض واستثمارات متاحة للبيع لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذمم مدينة أخرى ومبالغ مستحقة من عمليات التأمين، وتتكون المطلوبات المالية للشركة من أرصدة ذمم دائنة لمعيدي التأمين ومطالبات تحت التسوية. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف من الناحية الجوهرية عن القيم الدفترية. كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م وبمنأى عن الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة (الإيضاحان ٦ و٧) لم يكن هناك أي أدوات مالية أخرى محتفظ بها من قبل الشركة قد تم قياسها بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة التدرج الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للأداة المالية ذاتها (أي بدون تعديل أو مواربة)،

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، و

المستوى الثالث: أساليب تقييم تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م و٣١ ديسمبر ٢٠١٧م، جميع الأدوات المالية المقيمة بالقيمة العادلة هي أدوات مالية من المستوى الأول (٢٠١٧م: المستوى الأول). لم يكن هناك تناقلات ما بين المستويات خلال الفترة.

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير المقررة من المدير الأول للتشغيل والمسؤول عن توزيع الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل كما حددها العضو المنتدب الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين والتي تتخذ من المملكة العربية السعودية رقعة لها يتم إعداد التقارير بشأنها في إطار ثلاث وحدات عمل مبينة على النحو التالي:

تأمين قطاع الأفراد - يقدم منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات.

تأمين قطاع المجموعات - يقدم برامج تأمين على الحياة إلى أعضاء المؤسسات على أساس جماعي ويقدم أيضاً منافع حماية من الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويلية. يتضمن هذا القطاع منافع حماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية الأخرى باستثناء القروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويل إلى عملاء الشركة.

القطاعات التشغيلية لا تشمل عمليات المساهمين في الشركة.

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)		
	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
موجودات			
اشتراكات مستحقة القبض، صافي	-	٦٨٠	٦٨٠
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	-	٣,٧١٣	٣,٧١٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	-	١٠,٤٦٢	١٠,٤٦٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	-	٥,٣٣٢	٥,٣٣٢
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	١١٧,٥٨٧	-	١١٧,٥٨٧
	١١٧,٥٨٧	٢٠,١٨٧	١٣٧,٧٧٤
موجودات غير موزعة:			
نقد وما فى حكمه			٤٨,٦٣٤
استثمارات			٣٤٦,٧٩٢
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة			٥,٩٤٦
مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى			٦٣٣
أثاث وتجهيزات			٢٦١
وديعة نظامية			٣٥,٠٠٠
إجمالي الموجودات			٥٧٥,٠٤٠
مطلوبات			
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	١٩٣	٤,٨٢٠	٥,٠١٣
اشتراكات غير مكتسبة	-	٩,٦٣٩	٩,٦٣٩
مطالبات تحت التسوية	-	١٢,٧٥٦	١٢,٧٥٦
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	-	٨,٢٣٨	٨,٢٣٨
احتياطي وحدات	١١٨,١٢٢	-	١١٨,١٢٢
احتياطى حسابى	٩١٨	-	٩١٨
	١١٩,٢٣٣	٣٥,٤٥٣	١٥٤,٦٨٦
مطلوبات وفائض غير موزعة:			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى			١٥,٣٢١
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين			١,٧٧٩
زكاة وضريبة دخل			١,٢٥٠
الفائض من عمليات التأمين			٣,٣٤٥
إجمالي المطلوبات			١٧٦,٣٨١
حقوق المساهمين			
رأس المال			٣٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي			١٦,٨٨٥
أرباح مبقاة			٣١,٧٧٤
إجمالي حقوق الملكية			٣٩٨,٦٥٩
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين			٥٧٥,٠٤٠

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)		
	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
موجودات			
اشتراكات مستحقة القبض، صافي	–	٢٠٣	٢٠٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	–	٧,٢٦١	٧,٢٦١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	–	١٠,٦٨٥	١٠,٦٨٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها	–	٤,٩٠١	٤,٩٠١
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات	١٠٦,٦٢٦	–	١٠٦,٦٢٦
	١٠٦,٦٢٦	٢٣,٠٥٠	١٢٩,٦٧٦
موجودات غير موزعة:			
نقد وما فى حكمه			٥٣,٢٦٢
استثمارات			٣٤٤,٢٨٦
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة			٥,٤٣٢
مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى			٧٥٤
وديعة نظامية			٣٥,٠٠٠
إجمالي الموجودات			٥٦٨,٤١٠
مطلوبات			
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	١٨٥	٧,٧٨٠	٧,٩٦٥
اشتراكات غير مكتسبة	–	١٨,٣٤٢	١٨,٣٤٢
مطالبات تحت التسوية	–	١٢,٩٠١	١٢,٩٠١
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	–	٨,٣٣٨	٨,٣٣٨
احتياطي وحدات	١٠٧,١٧٧	–	١٠٧,١٧٧
احتياطى حسابى	٩٥٨	–	٩٥٨
	١٠٨,٣٢٠	٤٧,٣٦١	١٥٥,٦٨١
مطلوبات وفائض غير موزعة:			
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى			١٥,٤٨٩
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين			١,٩٦٠
زكاة وضريبة دخل			١,٠٢٣
الفائض من عمليات التأمين			٢,٧١٣
إجمالي المطلوبات			١٧٦,٨٦٦
حقوق المساهمين			
رأس المال			٣٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي			١٦,٨٨٥
أرباح مبقاة			٢٤,٦٥٩
إجمالي حقوق الملكية			٣٩١,٥٤٤
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين			٥٦٨,٤١٠

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة)		
	قطاع تأمين الأفراد ألف ريال سعودي	**قطاع تأمين المجموعات ألف ريال سعودي**	**الإجمالي ألف ريال سعودي**
الإيرادات			
إجمالي اشتراكات مكتتبة	١٣,٨٤٥	٥٩٧	١٤,٤٤٢
اشتراكات مسندة	(١٩٣)	(٢٥٢)	(٤٤٥)
صافي اشتراكات التأمين	١٣,٦٥٢	٣٤٥	١٣,٩٩٧
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي	-	٥,١٥٥	٥,١٥٥
صافي اشتراكات مكتسبة	١٣,٦٥٢	٥,٥٠٠	١٩,١٥٢
إيرادات تأمين أخرى	٤٦١	-	٤٦١
إجمالي الإيرادات	١٤,١١٣	٥,٥٠٠	١٩,٦١٣
تكاليف ومصاريف التأمين			
إجمالي مطالبات مدفوعة	-	(٣,٥٢٣)	(٣,٥٢٣)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	-	٢,٨٢٩	٢,٨٢٩
صافي المطالبات المدفوعة	-	(٦٩٤)	(٦٩٤)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	-	(٧٨)	(٧٨)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	-	٥٣١	٥٣١
صافي المطالبات المتكبدة	-	(٢٤١)	(٢٤١)
اشتراكات استثمارية، صافي	(١١,٦٨٦)	-	(١١,٦٨٦)
التغير في الاحتياطي الحسابي	٤٠	-	٤٠
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(٣١٩)	-	(٣١٩)
رسوم إشراف وتفتيش	(٦٩)	(٣)	(٧٢)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(١٢,٠٣٤)	(٢٤٤)	(١٢,٢٧٨)
صافي إيرادات التأمين	٢,٠٧٩	٥,٢٥٦	٧,٣٣٥
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٢٧)	(٢٧)
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	(٢,١٢٤)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	٢,٤١٦
عمولات من ودائع	-	-	٢٠٤
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٩٠
توزيعات أرباح	-	-	٨
إيرادات أخرى	-	-	٧٢
إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي			٦٣٩
صافي الدخل للفترة			٧,٩٧٤
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٦٣٢)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين			٧,٣٤٢

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ مارس ٢٠١٧م (غير مراجعة)		
	قطاع تأمين الأفراد ألف ريال سعودي	قطاع تأمين المجموعات ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
الإيرادات			
إجمالي اشتراكات مكتتبة	١١,٩٩٤	١,١٥٣	١٣,١٤٧
اشتراكات مسندة			
محلية	–	(٥)	(٥)
خارجية	(٧١٢)	(١٥٩)	(٨٧١)
صافي اشتراكات التأمين	١١,٢٨٢	٩٨٩	١٢,٢٧١
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي	–	٤,٩٧٨	٤,٩٧٨
صافي اشتراكات مكتسبة	١١,٢٨٢	٥,٩٦٧	١٧,٢٤٩
إيرادات تأمين أخرى	٥١٢	–	٥١٢
إجمالي الإيرادات	١١,٧٩٤	٥,٩٦٧	١٧,٧٦١
تكاليف ومصاريف التأمين			
إجمالي مطالبات مدفوعة	(٩٨)	(٦,٩٣٣)	(٧,٠٣١)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٢٩	٦,٣٣٨	٦,٣٦٧
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٩)	(٥٩٥)	(٦٦٤)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	–	(٢٨)	(٢٨)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	–	١٢	١٢
صافي المطالبات المتكبدة	(٦٩)	(٦١١)	(٦٨٠)
اشتراكات استثمارية، صافي	(٩,٩٣٥)	–	(٩,٩٣٥)
التغير في الاحتياطي الحسابي	١٣	–	١٣
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(٣٨٩)	–	(٣٨٩)
رسوم إشراف وتفتيش	(٦٠)	(٦)	(٦٦)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(١٠,٤٤٠)	(٦١٧)	(١١,٠٥٧)
صافي إيرادات التأمين	١,٣٥٤	٥,٣٥٠	٦,٧٠٤
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	–	(١٠)	(١٠)
مصاريف عمومية وإدارية	–	–	(١,٧٤٠)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	–	–	٢,٢٥٠
عمولات من ودائع	–	–	٢٩٥
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	–	–	١٨٤
إيرادات أخرى	–	–	١٩٣
إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي			١,١٧٢
صافي الدخل للفترة			٧,٨٧٦
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٥٩٦)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين			٧,٢٨٠

١٧ ـ معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠١٨م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الموجودات						
النقد وما في حكمه	٤٤,٢٩٤	٤,٣٤٠	٤٨,٦٣٤	٤٦,٨١٤	٦,٤٤٨	٥٣,٢٦٢
اشتراكات مستحقة القبض، صافي	٦٨٠	-	٦٨٠	٢٠٣	-	٢٠٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	٣,٧١٣	-	٣,٧١٣	٧,٢٦١	-	٧,٢٦١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٠,٤٦٢	-	١٠,٤٦٢	١٠,٦٨٥	-	١٠,٦٨٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٥,٣٣٢	-	٥,٣٣٢	٤,٩٠١	-	٤,٩٠١
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	١١٧,٥٨٧	-	١١٧,٥٨٧	١٠٦,٦٢٦	-	١٠٦,٦٢٦
استثمارات	١٥,١١٤	٣٣١,٦٧٨	٣٤٦,٧٩٢	١٥,٠٠١	٣٢٩,٢٨٥	٣٤٤,٢٨٦
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	٥,٩٤٦	-	٥,٩٤٦	٥,٤٣٢	-	٥,٤٣٢
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٦٠٧	٢٦	٦٣٣	٧٠٨	٤٦	٧٥٤
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	-	٣٠,٣١٤	٣٠,٣١٤	-	٢٤,٤٨٨	٢٤,٤٨٨
اثاث وتجهيزات	٢٦١	-	٢٦١	-	-	-
وديعة نظامية	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
	٢٠٣,٩٩٦	٤٠١,٣٥٨	٦٠٥,٣٥٤	١٩٧,٦٣١	٣٩٥,٢٦٧	٥٩٢,٨٩٨
ناقص: استبعادات من عمليات بينية	-	(٣٠,٣١٤)	(٣٠,٣١٤)	-	(٢٤,٤٨٨)	(٢٤,٤٨٨)
إجمالي الموجودات	٢٠٣,٩٩٦	٣٧١,٠٤٤	٥٧٥,٠٤٠	١٩٧,٦٣١	٣٧٠,٧٧٩	٥٦٨,٤١٠
المطلوبات						
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣,٨٧٢	١,٤٤٩	١٥,٣٢١	١٢,٧٨٩	٢,٧٠٠	١٥,٤٨٩
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٥,٠١٣	-	٥,٠١٣	٧,٩٦٥	-	٧,٩٦٥
اشتراكات غير مكتسبة	٩,٦٣٩	-	٩,٦٣٩	١٨,٣٤٢	-	١٨,٣٤٢
مطالبات تحت التسوية	١٢,٧٥٦	-	١٢,٧٥٦	١٢,٩٠١	-	١٢,٩٠١
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٨,٢٣٨	-	٨,٢٣٨	٨,٣٣٨	-	٨,٣٣٨
احتياطي وحدات	١١٨,١١٢	-	١١٨,١٢٢	١٠٧,١٧٧	-	١٠٧,١٧٧
احتياطي حسابى	٩١٨	-	٩١٨	٩٥٨	-	٩٥٨
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١,٧٧٩	-	١,٧٧٩	١,٩٦٠	-	١,٩٦٠
زكاة وضريبة دخل	-	١,٢٥٠	١,٢٥٠	-	١,٠٢٣	١,٠٢٣
مبالغ مسحقة لعمليات المساهمين	٣٠,٣١٤	-	٣٠,٣١٤	٢٤,٤٨٨	-	٢٤,٤٨٨
فائض من عمليات التأمين	٣,٣٤٥	-	٣,٣٤٥	٢,٧١٣	-	٢,٧١٣
	٢٠٣,٩٩٦	٢,٦٩٩	٢٠٦,٦٩٥	١٩٧,٦٣١	٣,٧٢٣	٢٠١,٣٥٤
ناقص: استبعادات من عمليات بينية	(٣٠,٣١٤)	-	(٣٠,٣١٤)	(٢٤,٤٨٨)	-	(٢٤,٤٨٨)
إجمالي المطلوبات	١٧٣,٦٨٢	٢,٦٩٩	١٧٦,٣٨١	١٧٣,١٤٣	٣,٧٢٣	١٧٦,٨٦٦
حقوق المساهمين						
رأس المال	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	-	١٦,٨٨٥	١٦,٨٨٥	-	١٦,٨٨٥	١٦,٨٨٥
أرباح مبقاة	-	٣١,٧٧٤	٣١,٧٧٤	-	٢٤,٦٥٩	٢٤,٦٥٩
إجمالي حقوق المساهمين	-	٣٩٨,٦٥٩	٣٩٨,٦٥٩	-	٣٩١,٥٤٤	٣٩١,٥٤٤
إجمالي مطلوبات وحقوق المساهمين	١٧٣,٦٨٢	٤٠١,٣٥٨	٥٧٥,٠٤٠	١٧٣,١٤٣	٣٩٥,٢٦٧	٥٦٨,٤١٠

١٧ ـ معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	**عمليات المساهمين ألف ريال سعودي**	**٢٠١٨م ألف ريال سعودي**	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي
الإيرادات						
إجمالي اشتراكات مكتتبة	١٤,٤٤٢	-	١٤,٤٤٢	١٣,١٤٧	-	١٣,١٤٧
اشتراكات مسندة:						
محلية	-	-	-	(٥)	-	(٥)
خارجية	(٤٤٥)	-	(٤٤٥)	(٨٧١)	-	(٨٧١)
صافي اشتراكات مكتتبة	١٣,٩٩٧	-	١٣,٩٩٧	١٢,٢٧١	-	١٢,٢٧١
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	٥,١٥٥	-	٥,١٥٥	٤,٩٧٨	-	٤,٩٧٨
صافي اشتراكات مكتسبة	١٩,١٥٢	-	١٩,١٥٢	١٧,٢٤٩	-	١٧,٢٤٩
إيرادات تأمين أخرى	٤٦١	-	٤٦١	٥١٢	-	٥١٢
إجمالي الإيرادات	١٩,٦١٣	-	١٩,٦١٣	١٧,٧٦١	-	١٧,٧٦١
تكاليف ومصاريف تأمين						
إجمالي مطالبات مدفوعة	(٣,٥٢٣)	-	(٣,٥٢٣)	(٧,٠٣١)	-	(٧,٠٣١)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٢,٨٢٩	-	٢,٨٢٩	٦,٣٦٧	-	٦,٣٦٧
صافي مطالبات مدفوعة	(٦٩٤)	-	(٦٩٤)	(٦٦٤)	-	(٦٦٤)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(٧٨)	-	(٧٨)	(٢٨)	-	(٢٨)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	٥٣١	-	٥٣١	١٢	-	١٢
صافي مطالبات متكبدة	(٢٤١)	-	(٢٤١)	(٦٨٠)	-	(٦٨٠)
اشتراكات استثمارية، بالصافي	(١١,٦٨٦)	-	(١١,٦٨٦)	(٩,٩٣٥)	-	(٩,٩٣٥)
التغير في الاحتياطي الحسابي	٤٠	-	٤٠	١٣	-	١٣
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	(٣١٩)	-	(٣١٩)	(٣٨٩)	-	(٣٨٩)
رسوم إشراف وتفتيش	(٧٢)	-	(٧٢)	(٦٦)	-	(٦٦)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(١٢,٢٧٨)	-	(١٢,٢٧٨)	(١١,٠٥٧)	-	(١١,٠٥٧)
صافي دخل التأمين	٧,٣٣٥	-	٧,٣٣٥	٦,٧٠٤	-	٦,٧٠٤
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٢٧)	-	(٢٧)	(١٠)	-	(١٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(١,٣٥٤)	(٧٧٠)	(٢,١٢٤)	(١,١٥٥)	(٥٨٥)	(١,٧٤٠)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١١٣	٢,٣٠٣	٢,٤١٦	-	٢,٢٥٠	٢,٢٥٠
عمولات من ودائع	١٩٧	٧	٢٠٤	٢٤٤	٥١	٢٩٥
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٩٠	٩٠	-	١٨٤	١٨٤
توزيعات أرباح	-	٨	٨	-	-	-
إيرادات أخرى	٦٠	١٢	٧٢	١٧٧	١٦	١٩٣
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(١,٠١١)	١,٦٥٠	٦٣٩	(٧٤٤)	١,٩١٦	١,١٧٢

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	**عمليات المساهمين ألف ريال سعودي**	**٢٠١٨م ألف ريال سعودي**	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي
صافي الفائض من العمليات	**٦,٣٢٤**	**١,٦٥٠**	**٧,٩٧٤**	٥,٩٦٠	١,٩١٦	٧,٨٧٦
الفائض المحول إلى المساهمين	**(٥,٦٩٢)**	**٥,٦٩٢**	**-**	(٥,٣٦٤)	٥,٣٦٤	-
صافي الدخل للفترة	**٦٣٢**	**٧,٣٤٢**	**٧,٩٧٤**	٥٩٦	٧,٢٨٠	٧,٨٧٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	**-**	**٣٥,٠٠٠**	**-**	-	٣٥,٠٠٠	-
ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)	**-**	**٠,٢١٠**	**-**	-	٠,٢٠٨	-

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	**عمليات المساهمين ألف ريال سعودي**	**٢٠١٨م ألف ريال سعودي**	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي
صافي الدخل للفترة	**٦٣٢**	**٧,٣٤٢**	**٧,٩٧٤**	٥٩٦	٧,٢٨٠	٧,٨٧٦
الدخل الشامل الآخر	**-**	**-**	**-**	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٦٣٢**	**٧,٣٤٢**	**٧,٩٧٤**	٥٩٦	٧,٢٨٠	٧,٨٧٦

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	٢٠١٧م ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية						
صافي الدخل للفترة	٦٣٢	٧,٣٤٢	٧,٩٧٤	٥٩٦	٧,٢٨٠	٧,٨٧٦
تعديلات للفترة:						
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	٣,٥٤٨	-	٣,٥٤٨	٣,٢٤٩	-	٣,٢٤٩
اشتراكات غير مكتسبة	(٨,٧٠٣)	-	(٨,٧٠٣)	(٨,٢٢٧)	-	(٨,٢٢٧)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٧	-	٢٧	(١٠)	-	(١٠)
عمولة على استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١١٣)	(٢,٣٠٣)	(٢,٤١٦)	-	(٢,٢٥٠)	(٢,٢٥٠)
مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	-	(٩٠)	(٩٠)	-	(١٨٤)	(١٨٤)
الاستهلاك	١	-	١	-	-	-
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤٤٠	-	٤٤٠	٢٠٠	-	٢٠٠
	(٤,١٦٨)	٤,٩٤٩	٧٨١	(٤,١٩٢)	٤,٨٤٦	٦٥٤
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اشتراكات مستحقة القبض	(٥٠٤)	-	(٥٠٤)	(٨٢٩)	-	(٨٢٩)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٢٢٣	-	٢٢٣	٤,٩٨٩	-	٤,٩٨٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(٤٣١)	-	(٤٣١)	(٢٣)	-	(٢٣)
استثمارت متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات، صافي	(١٠,٩٦١)	-	(١٠,٩٦١)	(٩,٦٠٠)	-	(٩,٦٠٠)
مبالغ مستحقة من جهه ذات علاقة	(٥١٤)	-	(٥١٤)	(٢,٨٢٤)	-	(٢,٨٢٤)
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	١٠١	٢١	١٢٢	٩٨	(٢٧٦)	(١٧٨)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١,٠٨٣	(١,٢٥٢)	(١٦٩)	(١,٠٧٠)	(٦١٧)	(١,٦٨٧)
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	(٢,٩٥٢)	-	(٢,٩٥٢)	(٥,٩٨٧)	-	(٥,٩٨٧)
مطالبات تحت التسوية	(١٤٥)	-	(١٤٥)	(٤,٩٦١)	-	(٤,٩٦١)
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(١٠٠)	-	(١٠٠)	١٠	-	١٠
احتياطي وحدات	١٠,٩٤٥	-	١٠,٩٤٥	٩,٦٥٨	-	٩,٦٥٨
احتياطي حسابي	(٤٠)	-	(٤٠)	(١٣)	-	(١٣)
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	٥,٨٢٦	-	٥,٨٢٦	٥,٥٢٧	-	٥,٥٢٧
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	-	(٥,٨٢٦)	(٥,٨٢٦)	-	(٥,٥٢٧)	(٥,٥٢٧)
النقد المستخدم في العمليات	(١,٦٣٧)	(٢,١٠٨)	(٣,٧٤٥)	(٩,٢١٧)	(١,٥٧٤)	(١٠,٧٩١)
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين	(٦٢١)	-	(٦٢١)	(٩)	-	(٩)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢,٢٥٨)	(٢,١٠٨)	(٤,٣٦٦)	(٩,٢٢٦)	(١,٥٧٤)	(١٠,٨٠٠)
النشاط الاستثمارى						
شراء أثاث وتجهيزات	(٢٦٢)	-	(٢٦٢)	-	-	-
صافي النقد المستخدم فى النشاط الاستثمارى	(٢٦٢)	-	(٢٦٢)	-	-	-
صافي النقص في النقد وما في حكمه	(٢,٥٢٠)	(٢,١٠٨)	(٤,٦٢٨)	(٩,٢٢٦)	(١,٥٧٤)	(١٠,٨٠٠)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٤٦,٨١٤	٦,٤٤٨	٥٣,٢٦٢	٥٨,٩٨٤	٢٢,٨٩٣	٨١,٨٧٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤٤,٢٩٤	٤,٣٤٠	٤٨,٦٣٤	٤٩,٧٥٨	٢١,٣١٩	٧١,٠٧٧

١٨ ـ دمج عمليات المساهمين وعمليات التأمين

تم إعادة تصنيف وإعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض للسنة الحالية. فيما يلي ملخصاً بهذه التغيرات من أجل التمشي مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

- كما تم توضيحه في الإيضاح (٢) حول هذه القوائم المالية الأولية، فإن القوائم السابقة للمركز المالي والدخل والتدفقات النقدية الأولية كانت تُعرض بشكل مستقل لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وقد تم دمجهما معاً لعرض قوائم المركز المالي والدخل والتدفقات النقدية الأولية على مستوى الشركة.

- إن المبالغ "المستحقة من/إلى" عمليات المساهمين وعمليات التأمين التي كان يتم التقرير عنها سابقاً بشكل مستقل في قائمة المركز المالي ذات الصلة، تم استبعادها الآن (انظر الإيضاح ١٧ "أ").

- إن حصة الفائض في عمليات التأمين المجزأة بمعدل ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وكانت تُعرض بشكل مستقل، تعرض الآن كمصروف في قائمة الدخل الأولية (انظر الإيضاح ١٧ "ب").

١٩ ـ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٩هـ (الموافق ١٠ مايو ٢٠١٨م).