

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
تقرير الفحص لفترة ثلاثة أشهر و ستة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

صفحة

٢
٣
٥ - ٤
٦
٧
٨
٣٩ - ٩

الفهرس

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
قائمة المركز المالي الأولية
قائمة الدخل الأولية
قائمة الدخل الشامل الأولية
قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
قائمة التدفقات النقدية الأولية
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى المسادة/ معاهمي الشركة المتحدة للتأمين التعاوني

(شركة معاهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز العالمي الأولية المرفقة للشركة المتحدة للتأمين التعاوني (شركة معاهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م، والقوائم المالية الأولية للدخل والدخل الشامل لفترة ثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للغيرات في حقوق الملكية، والتدفقات النقدية لفترة السنة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإضافات المرفقة من ١ إلى ١٩ والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، أن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة عادلة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، أن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الشخص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الشخص أقل نطاقاً يشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنكون على علم بكل الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن شركة سندى وبرجي

محاسبون شاتونيون

مازن محمد بترجي

محاسب قاتوني

ترخيص رقم ٢١٧

عن البسام وشركاه
المحاسبون المخالفون

مايكل هيثم أحمد البسام
محاسب قاتوني

ترخيص رقم ٢٣٧



٥ ذو الحجة ١٤٤٠

٦ أغسطس ٢٠١٩م

جدة، المملكة العربية السعودية



٣٠ يونيو
٢٠١٩
(غير مدققة)
ألف ريال سعودي

إيضاح

الموجودات	النقد وما في حكمه
أقساط تأمين و إعادة تأمين، صافي	أقساط تأمين ٢١٤,٥١٩
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٩٤,٧٥٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٨٨,١٦٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة وغير مبلغ عنها	١٣٥,٦٣٧
تكليف اقتاء وثائق تأمين موجلة	٥,٦٩٩
استثمارات	٣٨٤,٧٥٥
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٤٧,٢٠١
ممتلكات ومعدات	١,٩٠٢
الشهرة	٧٨,٤٠٠
وديعة نظامية	٧٣,٥٠٠
إيراد عمولة مستحقة عن وديعة نظامية	٢,٦٣٥
إجمالي الموجودات	١,١٧١,٩١٧
	١,١٥٠,٩٠٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(مدة)
ألف ريال سعودي

إيضاح

١٩,٣٦١	٢,٨٨٨	
٥٥,٨١٣	٦١,٠٢٦	
١٢٢,٢٢٧	١٥٠,٣٥٠	
١٤١,٠٥١	١٦٩,١٦٧	٧
١٩,٢٩٥	٢٣,١٨٦	
١١١,٥٨٦	١١٧,٥٦٤	٧
٢٠,٩٤٨١	١٤٦,٣٢٨	٧
١٦,٤٥٤	١٧,٠٢١	
٣٦,٥٣٩	٢٩,٩٥٠	
٢٧٠	٢٧٠	١٢
١٨,٠١٨	٩,٥٦٥	
٣٦,٠٣٧	٣٦,٠٣٧	
(٨٦)	٦٤٥	
٢٢,٤٨٨	٢٢,٩٣٦	١٣
٢,٦٣٥	٣,٣٠٦	
٨١١,١٦٩	٧٩٠,٢٣٩	
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	
(٧١,٦٨٤)	(٧١,٩٢٤)	
٥٢	٢٠٥	
٣٦٠,٣١٢	٣٦٠,٢٢٥	
٤٣٦	٤٣٦	
٣٦٠,٧٤٨	٣٦٠,٦٦١	
١,١٧١,٩١٧	١,١٥٠,٩٠٠	
٢٢,٠٩٦	٢٢,٠٩٦	٩

المطلوبات

المطالبات المستحقة لحملة وثائق التأمين
مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

مستحق إلى طرف ذاتي علاقة

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

فائض من عمليات التأمين

احتياطي خسارة القيمة العادلة للاستثمارات

الزكاة وضررية الدخل

دخل عمولة مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال

احتياطي نظامي

خسائر متراكمة

احتياطي خسارة القيمة العادلة للاستثمارات

إجمالي حقوق الملكية

احتياطي إعادة قياس إلتزام مكافأة نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

الالتزامات والتعهدات

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		إيضاح	<u>الإيرادات</u>
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي		(معدلة) (معدلة)
١٩٢,٧٧٧	٢٠٠,١٥٤	٨٨,٧٦٢	٨٦,٢١٧		أقساط التأمين المكتتبة
-	٤٧٤	-	-		الإقساط المباشرة
١٩٢,٧٧٧	٢٠٠,٦٢٨	٨٨,٧٦٢	٨٦,٢١٧		إعادة التأمين
(٦,٢٨٢)	(١٢,٩٥٤)	(٣,٦٥٥)	(٨,٨٠٣)		أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٣٠,١٩٥)	(١٥٧,٤٨٩)	(٥٦,٥٨٩)	(٦٤,٥٢٥)		الم المحلي
(١٣٦,٤٧٧)	(١٧٠,٤٤٣)	(٦٠,٢٤٤)	(٧٣,٣٢٨)		الاجنبي
(١٣٦)	(١٢٦)	(٦٨)	(٦٣)		مصاريف فائض الخسارة
(١,٢٦٨)	(١,٠٣٠)	(٥٥٧)	(٥١٥)		الم المحلي
(١,٤٠٤)	(١,١٥٦)	(٦٢٥)	(٥٧٨)		الاجنبي
٥٤,٨٩٦	٢٩,٠٢٩	٢٧,٨٩٣	١٢,٣١١		صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٠,٥١٥	١٥,٦٠٣	٥,٧٩١	٨,٢٦٢		التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٦٥,٤١١	٤٤,٦٣٢	٣٣,٦٨٤	٢٠,٥٧٣		صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٠,٧٣٢	١٨,٥٥٩	١٧,٦٥٤	٨,٤٨٠		عمولات إعادة التأمين
٩٦,١٤٣	٦٣,١٩١	٥١,٣٣٨	٢٩,٠٥٣		أجمالي الإيرادات
٩٨,٥١٨	٧٥,٧٧٩	٤٤,٤٠٤	٣٤,١٠٩		<u>تكليف ومصروفات الافتتاح</u>
(٦٤,٦٠٠)	(٤١,٢٥٧)	(٣٦,٩٨٥)	(١٦,٣٩٥)		أجمالي المطالبات المدفوعة
٣٣,٩١٨	٣٤,٥٢٢	٧,٤١٩	١٧,٧١٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٩,٦٧٨)	٢,٤٤٨	(٧,٠٩٩)	٢,٠١١		صافي المطالبات المدفوعة
(٧,٤٦٤)	(٢٣,٩٨٢)	١,٨٥٣	(١٧,٩٦٧)		التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١٦,٧٧٦	١٢,٩٨٨	٢,١٧٣	١,٧٥٨		التغيرات في المطالبات المكتتبة و غير المبلغ عنها، صافي
٩,٢١٦	٥٦٧	١٠,٠٧٦	(٦,١٦٠)		صافي المطالبات المكتتبة
(٨٦٦)	(٦,٥٨٨)	(٥١٧)	(٢٤١)		احتياطي عجز أقساط التأمين
٧,٣٧٥	٤,٥٣٥	٣,٦٩٧	٢,٣٤٥		احتياطيات فنية أخرى
١,٧٤٤	١,٤٢٨	٧٤٤	٥٩٠		تكليف اقتداء وثائق تأمين
٣٤,٢٤٥	١٢,٩٣٠	١٦,١٧٣	(١,٧٠٨)		مصاريف اكتتاب أخرى
٦١,٨٩٨	٥٠,٢٦١	٣٥,١٦٥	٣٠,٧٦١		<u>أجمالي تكاليف ومصروفات الافتتاح</u>
					صافي دخل الافتتاح

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

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
(٥٨,٧٢٠)	(٥٤,٧٢٠)	(٣٠,٤٦٣)	(٢٥,٣٧٣)	مصاريف / ايرادات تشغيل اخرى
(١٣,١٦٦)	(١,٧٩٦)	(٥,٥٥٤)	(٢,٤٦٨)	مصاريفات عمومية وإدارية
(٦٤٥)	(٤٢٨)	(٢٧٢)	(٢١٧)	مخصص ديون مشكوك فيها
٦	-	-	-	مكافأة مجلس الإدارة
١٤٥	١١٩	٤٧	٢١	دخل توزيعات ارباح
٥,٨١٨	٦,٣٩٦	٢,٨٧٨	٢,٧٠٩	اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٩٠٥)	٤٣٦	(٥٤٦)	٧٣٤	دخل الاستثمارات
٢,٠٤٥	١,٤٩٢	١,٨٢٩	١,١٢٢	توزيعات (خسائر) / ارباح محققة من الاستثمارات
(٦٦,٤٢٢)	(٤٨,٥٠١)	(٣٢,٠٨١)	(٢٣,٤٧٢)	ايرادات اخرى
(٤,٥٢٤)	١,٧٦٠	٣,٠٨٤	٧,٢٨٩	اجمالي مصاريف تشغيل اخرى
(٤,٥٢٤)	١,٧٦٠	٣,٠٨٤	٧,٢٨٩	صافي (الخسارة) لل فترة
(٣,٤٠٠)	(١,٩٠٠)	(١,٩٥٠)	(٩٥٠)	صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين قبل الزكاة
(١٠٠)	(١٠٠)	(٥٠)	(٥٠)	الزكاة الخاصة بال فترة
(٣,٥٠٠)	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	الضرائب الخاصة بال فترة
(٨,٠٢٤)	(٢٤٠)	١,٠٨٤	٦,٢٨٩	اجمالي الضرائب و الزكاة الخاصة بال فترة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	صافي (الخسارة) / الدخل لل فترة المسندة إلى المساهمين
(٠,٢٠)	(٠,٠١)	٠,٠٣	٠,١٦	(الخسارة) / الربح (بالريال السعودي لكل سهم)
				المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادي المائنة (بالالاف)
				(خسارة) / أرباح أساسية ومحضنة للسهم (بالريال
				السعودي) معدلة ٢٠١٨-٢٠١٩ م

صافي الدخل المسند إلى عمليات التأمين قبل الزكاة
الزكاة الخاصة بال فترة
الضرائب الخاصة بال فترة
اجمالي الضرائب و الزكاة الخاصة بال فترة
صافي (الخسارة) / الدخل لل فترة المسندة إلى المساهمين

(الخسارة) / الربح (بالريال السعودي لكل سهم)
المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادي المائنة (بالالاف)
(خسارة) / أرباح أساسية ومحضنة للسهم (بالريال
السعودي) معدلة ٢٠١٨-٢٠١٩ م

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩		إيضاح
الف. ريال	الالف ريال	الف. ريال	الالف ريال	
(٨,٠٢٤)	(٢٤٠)	١,٠٨٤	٦,٢٨٩	صافي (الخسارة) / الدخل للسنة
				(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر
				بنود يمكن ان يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل في الفترات اللاحقة
				- استثمارات متاحة للبيع:
٧٧٣	١,٢٩٨	٣٠٣	١,٠٣٦	- صافي التغير في القيمة العادلة
١,٩٠٥	(٤١٤)	٥٤٦	(٧١٢)	- صافي المبالغ المحولة الى قائمة الدخل
-	-	-	-	- الدخل الشامل الآخر
<u>(٥,٣٤٦)</u>	<u>٦٤٤</u>	<u>١,٩٣٣</u>	<u>٦,٦٦٣</u>	<u>اجمالي (الخسارة) / الدخل لفترة</u>
				اجمالي الخسارة المسندة الى عمليات التأمين
<u>١١٦</u>	<u>(٧٣١)</u>	<u>٥٢</u>	<u>(٦٣١)</u>	
				<u>اجمالي (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة المسندة الى المساهمين</u>
<u>(٥,٢٣٠)</u>	<u>(٨٧)</u>	<u>١,٩٨٥</u>	<u>٥,٩٨٢</u>	

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

الشراكة المتحدة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

الجعفري (الخواص) / الدخل الشامل للتقرير: التغير في القيمة العادلة للإصدارات المتاحة للبيع

صافي خسارة الفترة المنسدلة إلى المساهمين

الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م (غير مدققة)

التحول إلى قائمة الدخل
صافي دخل الفترة المسند إلى
المساهمين

مرفقه من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوانين العدلية الأولية الموجزة

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

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير المدققة)
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

٢٠١٨ الف ريال سعودي	٢٠١٩ الف ريال سعودي	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(٤,٥٢٤)	١,٧٦٠	صافي (خسارة) / ربح الفترة
٦٧٣	٨٤٦	التعديلات للبنود غير النقدية:
١٣,١٦٦	١,٧٩٦	إسهامات ممتلكات ومعدات
١,٩٠٥	(٤٣٦)	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
(١٩٦)	(١١٩)	خسائر / (أرباح) محققة من الاستثمارات
٧٦٧	١,٣٥١	اطفاء استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
١١,٧٩١	٥,١٩٨	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
(١١,١٢٦)	(٤٦,٥٧٩)	التأثيرات في الموجودات والالتزامات التشغيلية
٦٢,٥١٤	(٤٣,٧٢٠)	أقساط تأمين وذمم مدينة لعمدي التأمين
٥,٨٧٢	(٣,٥٥٦)	حصة عمدي التأمين من الأقساط التأمين غير المكتسبة
٤٤,٧١٠	٣٩,١٧٢	حصة عمدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٧٥٨	٢٣٠	حصة عمدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
(٣,١٢٣)	(٤٧٥)	تكليف إقتناء وثائق مؤجلة
(٣٧١)	(٦٧١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٢,٦١٤)	(١٦,٤٧٣)	عمولات مستحقة على وديعة ظرفية
(٣٤,٥٠٣)	٥,٢١٣	ذمم دائنة لحملة الوثائق
٢,٩٢٢	٢٨,١٢٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٧٣,٠٢٨)	٢٨,١١٦	ذمم دائنة لعمدي التأمين
(٩,٢٢٠)	٣,٨٩١	أقساط تأمين غير مكتسبة
(١٥,٥٥٠)	٥,٩٧٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٥٢,١٧٤)	(٦٣,١٥٣)	مطالبات تحت التسوية
٩,٢١٦	٥٦٧	مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها
(٨٦٧)	(٦,٥٨٩)	احتياطي عجز أقساط تأمين
٣٧١	٦٧١	احتياطيات فنية أخرى
(٦١,٤٢٢)	(٦٤,٠٢٧)	عائد استثمار الوديعة النظامية المستحق لساما
(١,٥٨٩)	(٩,٨٠٤)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٥,١٧٩)	(١,٥٥٢)	الزكاة وضرائب المدفوعة
(٦٨,١٩٠)	(٧٥,٣٨٣)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(١٠٠,٠٠٠)	(٣٩,٣١٨)	اضافات استثمارات
١٠١,٠٢٥	٤٨,٤٨٦	المتحصل من بيع استثمارات
-	-	المتحصل من بيع ممتلكات ومعدات
(٤٧٤)	(٣,٩٣٩)	اضافات إلى ممتلكات ومعدات
٥٥١	٥,٢٢٩	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية
(٦٧,٦٣٩)	(٧٠,١٥٤)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
١٣٨,٧٩٦	٨٩,٥٣٣	النقد وما في حكمه، بداية الفترة
٧١,١٥٧	١٩,٣٧٩	النقد وما في حكمه، نهاية الفترة
٧٧٣	١,٢٩٨	معلومات غير نقدية:
		صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع

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

١ - التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة المتحدة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧٩٩٥٥٤ ب تاريخ ٦ جمادى الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠٠٨م). إن العنوان المسجل للشركة هو مركز المحمل (الطابق الأول والرابع) شارع الأمير سعود الفيصل، حي الخالدية، ص.ب. ٢١٤٢٢، جدة ٥٠١٩، المملكة العربية السعودية.

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وعمليات إعادة التأمين والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. في ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ٥ مايو ٢٠٠٨)، استلمت الشركة الترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي لمزاولة التأمين وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة أعمالها في ١ يونيو ٢٠٠٩م.

استلمت الشركة خطابات الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار بشأن تعديل اللوائح الداخلية للشركة بما يتوافق مع لوائح نظام الشركات الجديد. تم عقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية في ١٠ أغسطس ٢٠١٧م (الموافق ١٨ ذو القعدة ١٤٣٨هـ) وبناء عليه تمت الموافقة على اللوائح الداخلية الجديدة للشركة.

٢ - أسس الإعداد

أ. بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ والخاص بالتقدير المالي المرحلي ("المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤") وفقاً لمعايير المحاسبة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والاصدارات الأخرى التي اعتمتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وتعتمد مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ١٧ يوليو ٢٠١٩.

حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩م، تم إعداد القوائم المالية المرحلية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ("IAS ٣٤") بصيغته المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. غيرت الشركة سياستها المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية ("معايير المحاسبة الدولي ٨"). يتم الإيضاح عن تأثير هذا التغيير في إيضاح رقم ١٨ على القوائم المالية المرحلية الموجزة.

ب. أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية والتکلفة التاريخية المعدلة (باستثناء الاستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) حيث يتم قياسها بالقيمة العادلة. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات، الوديعة النظامية، مخصص مكافأة نهاية الخدمة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها، جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، مالم يذكر خلاف ذلك.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بتفاصيل محاسبية لكل من حسابات التأمين وعمليات المساهمين ويتم عرض هذه المعلومات المالية على هذا الأساس. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف بوضوح في الحسابات المعنية. وبالمثل، في الماضي، فإن الشركة تحفظ بحسابات منفصلة من القوائم المالية الأولية الموجزة السنوية لكل من قوائم المركز المالي، الدخل، الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تحديد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي يتم عرضها على الصفحات من ٣٥ إلى ٤٥ في القوائم المالية تم تقييمها كمعلومات مالية إضافية ولامتنال لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقائمة الدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حفظ الأرصدة المداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير الحقيقة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة. إن إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة في القوائم المالية تتمثل معلومات تكميلية إضافية مطلوبة كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م.

لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة إشارة إلى النتائج المتوقعة لسنة الكمال.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال سعودي وتم التقرير إلى أقرب ألف ريال سعودي.

٢ - أسس الإعداد (تنمية)

ج. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة عمل أحكام وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المسجلة، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادر التقدير المتعلقة بحالات عدم التأكيد بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر والتي هي نفسها المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

د. موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣ - أهم السياسات المحاسبية

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 ٢٠١٨ م ومتطابقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفاسير لجنة تفسيرات 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 لكي تتوافق مع سياق العرض للفترة الحالية. وهذا الأمر ليس له أي تأثير على قائمة التغييرات 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 الجديدة على المعايير القائمة الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة:

المعيار	البيان
معايير الدولي للتقرير المالي (١٦)	عقود الإيجار (أيضاً أدناه)

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٦ - عقود الإيجار

يحل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٦ محل معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ "عقود الإيجار" ، لجنة تفسير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "تحديد ما إذا كان ترتيب ما يحتوي على عقد إيجار" ، و تفسير لجنة تفسيرات رقم ١٥ "عقود إيجار التشغيل" ، و تفسير لجنة تفسيرات رقم ٢٧ "تقييم مادة المعاملات التي تتطوّر على الشكل القانوني لعقد الإيجار".

يحل المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي رقم ١٦ "عقود الإيجار" تموّلًا ماليًا واحدًا في الميزانية للمستأجرين. يُعرف المستأجر بحق استخدام الأصل والتزام الإيجار الذي يمثل التزامه بدفع مدفوعات الإيجار. هناك استثناءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للسلع منخفضة القيمة. تظل محاسبة المؤجرين مماثلة للمعايير الحالية - أي أن المؤجرين يواصلون تصنيف عقود الإيجار على أنها عقود تمويل أو عقود إيجار تشغيلية.

عند التحول ، بالنسبة لعقود الإيجار التي تم اعتبارها سابقًا على أنها عقود إيجار تشغيلية مع مدة إيجار متباعدة تقل عن ١٢ شهراً وإيجارات الأصول ذات القيمة المنخفضة ، اخذت الشركة الإعفاءات الاختيارية لعدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام وقامت باحتساب مصاريف الإيجار على أساس القسط الثابت على فترة الإيجار المتبقية.

(ب) المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد

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. تتوافق الشركة بتطبيق المعايير التالية حالما تصبح نافذة:

يسري مفعولها من الفترات التي تبدأ في أو بعد

المعيار	البيان	التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)	الأدوات المالية	أنظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)	عقود التأمين (أيضاً أدناه)	أنظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧		١ يناير ٢٠٢٢ م

في يونيو ٢٠١٤ م، أصدر مجلس المعايير الدولي للمحاسبة المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 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 المتوفّع والتي سيحل محل نموذج الخسارة المت kedة في المعيار ٣٩ ومتطلبات المحاسبة التحوط. الجديدة بموجب المعيار الدولي رقم ٩:

- إن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها إما بالتكلفة المطافة أو القيمة العادلة. سوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يبقى المعيار على معظم متطلبات المطلوبات المالية للمعيار رقم 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.

٣ - أهم السياسات المحاسبية (تنمية)

• إن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ يتطلب من المنشآت تسجيل مخصص مقابل خسائر الائتمان المتوقعة عن جميع القروض وال موجودات المالية للديون الأخرى غير المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الذمم المدينية من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة مع احتمالية التعرض في الآتي عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الشوء. بموجب المعيار رقم ٩ يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة بالشكل الذي كانت عليه بموجب المعيار رقم ٣٩.

• إن متطلبات المحاسبة التموطنة متوافقة أكثر مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً أكثر انضباطاً.

في سبتمبر ٢٠١٦ م، أصدر مجلس المعايير الدولي للمحاسبة تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ عقود التأمين وعالجت التعديلات النتائج المحاسبية جراء تطبيق المعيار ٩ بالنسبة لشركات التأمين قبل إصدار معيار المحاسبة القائم لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارات لشركات التأمين: طريقة التأجيل وطريقة الاستبعاد. توفر طريقة التأجيل للمنشأة إذا كانت مؤهلة لذلك اعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار ٩ حتى تاريخ سريان عقد التأمين الجديد أو العام ٢٠٢٢ م 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 الدولي رقم ٤، فإن المنشأة التي تتعلق أنشطتها حكماً بالتأمين يمكنها تأجيل تطبيق المعيار رقم ٩ وقد قالت الشركة بتقييم التأثيرات والتوصيل إلى استنتاج يقضي بتأجيل تطبيق المعيار رقم ٩ حتى تاريخ لاحق والذي لن يكون بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م.

إن تأثير تطبيق المعيار رقم ٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة سوف يأخذ في الاعتبار وعلى مدى كبير التداخل مع معيار عقود التأمين القائم. وبالتالي، فليس من المحتمل تقييم تأثير تطبيق المعيار ٩ بشكل كامل.

٤ - النقد وما حكمه

أن النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية يتألف من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات التأمين أرصدة البنك وال النقد عمليات المساهمين أرصدة البنك وال النقد
٨٨,٤٧٧	١٩,٣٢٢	
١,٠٥٦	٥٧	

٥ - أقساط التأمين وذمم المدينة لمعيدي التأمين، صافي

أن أقساط التأمين المدينة تتألف من مسحوق من كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	حملة الوثائق وسطاء وكلاء أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٢) ذمم مدينة من معيدي التأمين
٨٣,٤٣٢	١٠٣,٦٨٠	
١٥,٢٨٨	١٦,١١٥	
١٣٤,٦٢٢	١٤٩,٧٠٧	
٢٣,٠٥٩	٣٣,٤٧٨	
٢٥٦,٤٠١	٣٠٢,٩٨٠	
(٨٦,٦٦٥)	(٨٨,٤٦١)	
١٦٩,٧٣٦	٢١٤,٥١٩	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها أقساط تأمين وذمم مدينة لمعيدي التأمين، صافي

٥- أقساط التأمين وذمم المدينة لمعيدي التأمين، صافي (تنمية)
كانت حركة مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
--	---

٧٥,٦٨٩	٨٦,٦٦٥	الرصيد في بداية الفترة / السنة
١١,٠٨٠	١,٧٩٦	المخصص المكون خلال الفترة / السنة
(١٠٤)	-	ادم الديون خلال السنة
<u>٨٦,٦٦٥</u>	<u>٨٨,٤٦١</u>	<u>الرصيد في نهاية الفترة / السنة</u>

٦- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٣,٨٩٤	٧٩,٣٤٠
١٥٦,٢٦٥	٧٧,٨٦٠
<u>١٦٠,١٥٩</u>	<u>١٥٧,٢٠٠</u>

١,٦ الاستثمارات المتاحة للبيع

الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١٠٤,٢٦٢	٣,٨٩٤
-	٢٠,٠٠٠
(٦٩٠)	(٢٣,٩٠٥)
(١٠٠,٠٠٠)	٧٨,٤٦٤
-	١٥٦
٣٢٢	٧٣١
<u>٣,٨٩٤</u>	<u>٧٩,٣٤٠</u>

الرصيد الإفتاحي

إضافات خلال الفترة / السنة
الإستبعادات خلال الفترة / السنة
المحول لعمليات المساهمين
الجزء المحقق من ارباح الاستثمارات
التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
الرصيد الختامي

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٣,٦٧٢	٧٩,١١٨
٢٢٢	٢٢٢
<u>٣,٨٩٤</u>	<u>٧٩,٣٤٠</u>

الاستثمار في السندات

الاستثمار في الصناديق المشتركة

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٢٦,٢٧٧	٢١,٤٤٧
١٩٨,٣١٩	١٩٨,٣٧٩
<u>٢٢٤,٥٩٦</u>	<u>٢١٩,٨٢٦</u>

الاستثمارات المتاحة للبيع (إيضاح ٢,٦)

الاستثمارات المحافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (إيضاح ٣,٦)
الإجمالي

٦ - استثمارات (تنمية)

٦.٢ الاستثمارات المتاحة للبيع (تنمية)

الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

الحركات في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع	البيانات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٣٦,٦٢٤	٢٦,٢٧٧
- (١٣,٧١٣)	١٩,٣١٨ (٢٤,٥٨١)
-	٢٨٠
٣,٣٦٦	١٥٣
<u>٢٦,٢٧٧</u>	<u>٢١,٤٤٧</u>

الرصيد الإفتتاحي

إضافات خلال الفترة / السنة

الاستبعادات خلال الفترة / السنة

الجزء المحقق من أرباح الاستثمارات

التغير في القيمة العادلة للإسثمارات

الرصيد الخاتمي

الحركات في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع	البيانات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٣,٠٣٥	-
١١,٣١٩	١٩,٥٢٤
<u>٢٦,٢٧٧</u>	<u>٢١,٤٤٧</u>

الاستثمار في أسهم حقوق الملكية

الاستثمار في السندات

الاستثمار في الصناديق المشتركة

الحركات في رصيد الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	البيانات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
١٥٦,٠٦٠	١٥٦,٢٦٥
-	(٧٨,٤٦٤)
٢٠٥	٥٩
<u>١٥٦,٢٦٥</u>	<u>٧٧,٨٦٠</u>
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م

الرصيد الإفتتاحي

المحول

إطفاء استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الرصيد نهاية الفترة / السنة

الحركات في رصيد الاستثمارات المحفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	البيانات
٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
٩٨,١٣١	١٩٨,٣١٩
١٠٠,٠٠٠	-
١٨٨	٦٠
<u>٩٨,٣١٩</u>	<u>١٩٨,٣٧٩</u>

الرصيد الإفتتاحي

المحول من عمليات التأمين

إطفاء استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الرصيد نهاية الفترة / السنة

٧ - احتياطيات الفنية

٧.١- صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	المطالبات تحت التسوية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها
١١١,٥٨٦	١١٧,٥٦٤	
٢٠٩,٤٨١	١٤٦,٣٢٨	
٣٢١,٠٦٧	٢٦٣,٨٩٢	
١٦,٤٥٤	١٧,٠٢١	إحتياطي عجز أقساط تأمين
٣٦,٥٣٩	٢٩,٩٥٠	إحتياطيات فنية أخرى
٣٧٤,٠٦٠	٣١٠,٨٦٣	
(٨٨,١٦٩)	(٩١,٦٩٥)	خاص :
(١٣٥,٦٣٧)	(٩٦,٤٦٥)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢٢٣,٨٠٦)	(١٨٨,١٦٠)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
١٥٠,٢٥٤	١٢٢,٧٠٣	صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٧.٢- حركة الأقساط غير المكتسبة

إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالتالي:

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م		
(مراجعة)		
ألف ريال سعودي		
صافي	معيدي التأمين	الإجمالي
٤٦,٣٠١	(٩٤,٧٥٠)	١٤١,٠٥١
٢٩,٠٢٩	(١٧١,٥٩٩)	٢٠٠,٦٢٨
(٤٤,٦٣٣)	١٢٧,٨٧٩	(١٧٢,٥١٢)
٣٠,٦٩٧	(١٣٨,٤٧٠)	١٦٩,١٦٧

الرصيد في بداية الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م		
(مراجعة)		
ألف ريال سعودي		
صافي	معيدي التأمين	الإجمالي
٦٥,٥٨٢	(٢٠٤,٧٩٢)	٢٧٠,٣٧٤
١٠٣,٦٠٠	(٢٨٨,٣٦٨)	٣٩١,٩٦٨
(١٢٢,٨٨١)	٣٩٨,٤١٠	(٥٢١,٢٩١)
٤٦,٣٠١	(٩٤,٧٥٠)	١٤١,٠٥١

الرصيد في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

٨ - الوديعة النظامية

تطبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ٧٣,٥ مليون ريال سعودي ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع في بنك يتم تحديده بواسطه مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما". لا يمكن ان السحب من الوديعة النظامية الا بعد موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والعوائد الناتجة من الوديعة النظامية تستحق لمؤسسة النقد العربي السعودي. خلال ٢٠١٨ م، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بمبلغ ٩٠ مليون ريال سعودي ولم تقم بسحب المبلغ الزائد عن الوديعة والبالغ ١٣,٥ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

٩ - الإلتزامات والتعهدات

أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م	خطابات الضمان الصادرة لصالح هيئة الزكاة والدخل
(مراجعة)	(مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٢,٠٩٦	٢٢,٠٩٦	الإجمالي

ب) لم تكن هناك التزامات رأسمالية معلقة كما في ٣٠ من يونيو ٢٠١٩ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م: لا شيء).

ج) كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، لدى الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٢٢,٠٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٢,٠٩٦ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (انظر الإيضاح ١٣). يتم إيداع هامش بمبلغ ٢٢,٠٩٦ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٢,٠٩٦ مليون ريال سعودي) لدى أحد البنوك لهذا الغرض ويتم تضمينه في الدفعات المسبقة والموجودات الأخرى في قائمة المركز المالي.

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل الإلتزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس.

بستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو

- في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة (الموحدة) من المعلومات المالية.

تحديد القيمة العادلة و التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس ;

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملحوظة، و

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملحوظة.

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريرياً معقولة للقيمة العادلة.

أ-القيمة الدفترية والقيمة العادلة

٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

القيمة العادلة	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	الإجمالي
ألف ريال سعودي				
٢٢٢	-	٢٢٢	-	٢١,٤٤٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١٩,٥٢٤	-	
٧٩,١١٨	-	-	٧٩,١١٨	٧٩,١١٨
-	-	-	-	
١٠٠,٧٨٧	١,٩٢٣	١٩,٧٤٦	٧٩,١١٨	٧٩,١١٨

موجودات مالية مقسمة بالقيمة العادلة:
الأوراق المالية:

- عمليات التأمين
- عمليات المساهمين

موجودات مالية غير مقسمة بالقيمة العادلة:
الأوراق المالية:

- عمليات التأمين
- عمليات المساهمين

١- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)
أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تنمية)

				٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٢٢	-	٢٢٢	-	موجودات مالية مقيدة بالقيمة العادلة:
١٣,٢٤٢	١,٩٢٣	١١,٣١٩	-	الأوراق المالية:
٣,٦٧٢	-	-	٣,٦٧٢	- عمليات التأمين
١٣,٠٣٥	-	-	١٣,٠٣٥	- عمليات المساهمين
<u>٣٠,١٧١</u>	<u>١,٩٢٣</u>	<u>١١,٥٤١</u>	<u>١٦,٧٠٧</u>	

١١ - القطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بإنتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية المختصرة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس التقسيم أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، والودائع لاجل، وأقساط التأمين وذمم مدينة لمعيدي التأمين، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والإستثمارات، الممتلكات والمعدات، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات، مطالبات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، ومصاريف مستحقة والمطلوبات الأخرى، و مخصص مكافأة نهاية الخدمة، وبالتالي تم إدراجهم ضمن الإنترات غير الموزعة.

لم يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار التشغيلي للقطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي. إن المعلومات المقدمة لمجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي موجودات و مطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، فإن إجمالي إيرادات الشركة ومصاريفها وصافي دخل الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية كالتالي.

١١-القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م
(غير مراجعة)
 عمليات التأمين
ألف ريال سعودي

عمليات							
اجمالي	المساهمين	اجمالي عمليات التأمين	الاخري	الهندسي	طاقة	المركبات	طبي
١٣٨,٤٧٠	-	١٣٨,٤٧٠	٣١,٥٠٤	٥٣,٢٤٥	٣٥,٦٢٦	١٢,٦٥٦	٥,٤٣٩
٩١,٦٩٥	-	٩١,٦٩٥	٧٣,٢٠٦	٨,٧٩٣	٤٩	٥,٨٤٩	٣,٧٩٨
٩٦,٤٦٥	-	٩٦,٤٦٥	٣٦,٨٩٣	٢٨,٦٦٧	١٦,٥٤٧	١١,٣٨٨	٢,٩٧٠
٥,٤٦٩	-	٥,٤٦٩	١,٢٦٢	٢,٧٥٠	-	٩٨٦	٤٧١
٨١٨,٨٠١	٣٧٦,٥٤٤	٤٤٢,٢٥٧					
١,١٥٠,٩٠٠	٣٧٦,٥٤٤	٧٧٤,٣٥٦					

الموارد
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
تكليف إقتناء وثائق مؤجلة
موجودات غير مخصصة
اجمالي الموجودات

المطلوبات
الاقساط غير المكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطات فنية أخرى
مطلوبات غير مخصصة
اجمالي المطلوبات

١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م
(مراجعة)
操業の損益
الإجمالي

الإجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي عمليات التأمين	الآخرى	الهندسى	طاقة	المركبات	الطبي	الموجودات
٩٤,٧٥٠	-	٩٤,٧٥٠	١٢,٤٠٩	٤٦,٧٦٦	-	٢٨,٠٤٧	٧,٥٢٨	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٨٨,١٦٩	-	٨٨,١٦٩	٦١,٦٤٨	١٢,٨٤٢	٢٥٤	٤,٣٠١	٩,١٢٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
١٣٥,٦٣٧	-	١٣٥,٦٣٧	٣٤,٠٤٩	٥٥,٢٨٧	١١,٧٠٣	٢١,٧٦٣	١٢,٨٣٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
٥,٦٩٩	-	٥,٦٩٩	٦١٣	٢,٣٧٧	-	١,٩٢٦	٨٨٣	تكاليف إقناع وثائق موجلة
٨٤٧,٦٦٢	٣٨١,٥٦٥	٤٦٦,٠٩٧						موجودات غير مخصصة
١,١٧١,٩١٧	٣٨١,٥٦٥	٧٩٠,٣٥٢						إجمالي الموجودات

المطلوبات	الأقساط غير المكتسبة
١٤١,٠٥١	-
١٩,٢٩٥	-
١١١,٥٨٦	-
٢٠٩,٤٨١	-
١٦,٤٥٤	-
٣٦,٥٣٩	-
٦٣٧,٥١١	-
١,١٧١,٩١٧	٣٨٦,٢٦٥
	٢٥١,٢٤٦
	٧٨٥,٦٥٢

الأقساط غير المكتسبة
عملة إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطات فنية أخرى
مطالبات غير مخصصة
إجمالي المطلوبات

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	الآخرى	الهندسى	الطاقة	المركبات	الطبى	القطاعات التشغيلية
				ألف ريال سعودي		
٢,٩٧٢		١٢٧	-	-	٢,٨٤٥	-
٣,٥٢٥		٥٨١	٤٣٦	-	١,١٢١	١,٣٨٧
٥,٥٨٧		٢,٣٧٢	١,٣٠٢	-	١,٣٤٨	٥٦٥
١٢,٢٠٩		١,٥٠٤	٥,٦١٣	-	٤,٧٠١	٣٩١
٦١,٩٢٤		٦,٥١٢	٢١,٠٩٧	٣٠,٨٩٨	١,٩٧٧	١,٤٤٠
٨٦,٢١٧		١١,٠٩٦	٢٨,٤٤٨	٣٠,٨٩٨	١١,٩٩٢	٣,٧٨٣
(٨,٨٠٣)		(٦٢٥)	(٨,١٧٨)	-	-	-
(٦٤,٥٢٥)		(٨,٣٠١)	(١٩,٢٦٤)	(٣٠,٣٦٦)	(٤,٧٧٢)	(١,٨٢٢)
(٧٣,٣٢٨)		(٨,٩٢٦)	(٢٧,٤٤٢)	(٣٠,٣٦٦)	(٤,٧٧٢)	(١,٨٢٢)
(٦٣)		(٤٦)	-	-	(١٧)	-
(٥١٥)		(٤٢٠)	-	-	(٩٥)	-
(٥٧٨)		(٤٦٦)	-	-	(١١٢)	-
١٢,٣١١		١,٧٠٤	١,٠٠٦	٥٣٢	٧,١٠٨	١,٩٦١
٨,٢٦٢		١٣٧	(٢٢٥)	(٢٢٣)	٤,٧٣٠	٣,٨٤٣
٢٠,٥٧٣		١,٨٤١	٧٨١	٣٠٩	١١,٨٣٨	٥,٨٠٤
٨,٤٨٠		٣,٢٥٠	٢,٦٦٢	٤٨٦	٢,٠٨٢	-
٢٩,٠٥٣		٥,٠٩١	٣,٤٤٣	٧٩٥	١٣,٩٢٠	٥,٨٠٤
٣٤,١٠٩		١,٩٣٤	٩٤	-	٢٠,٧٨٣	١١,٢٩٨
(١٦,٣٩٥)		(١,٥٦٨)	(٦٥)	-	(٨,٦٣٥)	(٦,١٢٧)
١٧,٧١٤		٣٦٦	٢٩	-	١٢,١٤٨	٥,١٧١
٢,٠١١		١٨٧	٤١٥	-	٢,٢٤٣	(٨٣٤)
(١٧,٩٦٧)		١,١٥٩	٤٠١	١٣٣	(١٥,٩٦٤)	(٣,٦٩٦)
١,٧٥٨		١,٧١٢	٨٤٥	١٣٣	(١,٥٧٣)	٦٤١
(٦,١٦٠)		(٧,٦٠١)	(٢,٧٢٧)	٦٤	٦,٣٨١	(٢,٢٧٧)
(٢٤١)		١٠٦	(٥٢١)	(١٧٧)	٣٥	٣١٦
٢,٣٤٥		٦١٢	٥٢٥	-	٨١٣	٣٩٥
٥٩٠		٨٤	٧٣	١٥٤	١١١	١٦٨
(١,٧٠٨)		(٥,٠٨٧)	(١,٨٠٥)	١٧٤	٥,٧٦٧	(٧٥٧)
٣٠,٧٦١		١٠,١٧٨	٥,٢٤٨	٦٢١	٨,١٥٣	٦,٥٦١

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

- افراد
- منشآت متأهله الصغر
- منشآت صغيرة
- منشآت متوسطة
- منشآت كبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي
- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي
- دولي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إجمالي الإيرادات

تكليف ومصروفات الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية،

صافي

التغير في المطالبات المتبقية غير

المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتبقية

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكليف إقتناء وثائق مؤجلة

مصروفات إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصروفات

الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	الآخرى	الهندسى	الطاقة	المركبات	الطبى
الف ريال سعودي					

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

(٢٥,٣٧٣)					مصروفات عمومية و إدارية
(٢,٤٦٨)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢١٧)					مكافآت مجلس الإدارة
-					توزيعات أرباح
٢١					أطفاء استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢,٧٠٩					إيراد عمولات من الإستثمارات
٧٣٤					أرباح محققة من الإستثمارات
١,١٢٢					إيرادات أخرى
(٢٣,٤٧٢)					<u>اجمالي مصروفات تشغيل أخرى</u>
 ٧,٢٨٩					
(٩٥٠)					<u>الدخل خلال الفترة</u>
(٥٠)					<u>نافض</u>
(١,٠٠٠)					مصروف الزكاه للفترة
٦,٢٨٩					مصروف ضرائب الدخل للفترة
 صافي الدخل خلال الفترة					

١١,١* معلومات إضافية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	الممتلكات	الطبى	المركبات	الف ريال سعودي	والحوادث
٢,٩٧٢	١٢٧	٢,٨٤٥	-		
٣,٥٢٥	١,٠١٧	١,١٢١	١,٣٨٧		
٥,٥٨٧	٣,٦٧٤	١,٣٤٨	٥٦٥		
١٢,٢٠٩	٧,١١٧	٤,٧٠١	٣٩١		
٦١,٩٢٤	٥٨,٥٠٧	١,٩٧٧	١,٤٤٠		
٨٦,٢١٧	٧٠,٤٤٢	١١,٩٩٢	٣,٧٨٣		

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- الأشخاص

- المنشآت متناهية الصغر

- المنشآت الصغيرة

- المنشآت المتوسطة

- المنشآت الكبيرة

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

المجموع	الهندسي	الطاقة	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
ألف ريال سعودي					
٨,٣٦١	١٨٦	-	-	٨,١٧٥	الإيرادات
٨,٨٨٩	٢,٢٦١	٦٩٥	-	٣,٣٠٥	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٢,٧٠٨	٥,٨٥١	٢,٨٢٤	-	٢,٦٠٩	- أفراد
٥٤,٦٨٤	٣٠,٥٥٢	١٠,١٧٦	-	٥,٣٣٠	- منشآت متكاملة الصغر
١١٥,٩٨٦	١٤,٧١٥	٢٥,٩١١	٦٩,٩٨٩	٣,٩٢٠	- منشآت صغيرة
٢٠٠,٦٢٨	٥٣,٥٦٥	٣٩,٦٠٦	٦٩,٩٨٩	٢٣,٣٣٩	- منشآت متوسطة
					- منشآت كبيرة
(١٢,٩٥٤)	(٣,١١٥)	(٩,٢٧٢)	-	(٥٦٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(١٥٧,٤٨٩)	(٤٤,٦٩٧)	(٢٨,٢٢٢)	(٦٨,٧٨٤)	(٨,٦٩٤)	- محلي
(١٧٠,٤٤٣)	(٤٧,٨١٢)	(٣٧,٤٩٤)	(٦٨,٧٨٤)	(٩,٢٦١)	- دولي
					مصاريف فائض الخسارة
(١٢٦)	(٩٢)	-	-	(٣٤)	- محلي
(١,٠٣٠)	(٨٤٠)	-	-	(١٩٠)	- دولي
(١,١٥٦)	(٩٣٢)	-	-	(٢٢٤)	-
٢٩,٠٢٩	٤,٨٢١	٢,١١٢	١,٢٠٥	١٣,٨٥٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٥,٦٠٣	(٨١٢)	١٤٠	(٦٢٤)	١٢,٢٦٤	التغير في أقساط التأمين غير
٤٤,٦٣٢	٤,٠٠٩	٢,٢٥٢	٥٨١	٢٦,١١٨	المكتسبة، صافي
١٨,٥٥٩	٧,٩٠٧	٤,٨٢١	١,١٠١	٤,٧٣٠	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٦٣,١٩١	١١,٩١٦	٧,٠٧٣	١,٦٨٢	٣٠,٨٤٨	عمولة إعادة تأمين مكتسبة
					إجمالي الإيرادات
٧٥,٧٧٩	٥,٢٩٣	١,٨٢٧	-	٤١,٨٥١	تكاليف ومصروفات الإكتتاب
(٤١,٢٥٧)	(٤,٤٢٦)	(١,٧٢٠)	-	(١٨,٥٥٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,٥٢٢	٨٦٧	١٠٧	-	٢٣,٢٩٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٢,٤٤٨	(٧٠)	٣٤٦	(٣)	٣,٥٧٥	المدفوعة
(٢٣,٩٨٢)	٦٧٣	(٦٩٦)	٧٠	(٢٤,٥١٧)	صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٩٨٨	١,٤٧٠	(٢٤٣)	٦٧	٢,٣٥٣	التغير في المطالبات تحت التسوية،
٥٦٧	(٢,٣٤٦)	(٣,٧٣١)	٦٤	٥,٥٤٧	صافي المطالبات المكتسبة
(٦,٥٨٨)	٣٥	(١,١٠٩)	(٢٦٩)	(٣٦٨)	إحتياطي عجز أقساط التأمين
٤,٥٣٥	١,١٨٥	٧١٠	-	١,٨٠٤	احتياطيات فنية أخرى
١,٤٢٨	٢٧٥	٢٠٦	٣٤٩	٢٤٧	تكاليف إقتناء وثائق مؤجلة
١٢,٩٣٠	٦١٩	(٤,١٦٧)	٢١١	٩,٥٨٣	مصاريف إكتتاب أخرى
٥٠,٢٦١	١١,٢٩٧	١١,٢٤٠	١,٤٧١	٢١,٢٦٥	إجمالي تكاليف ومصروفات
					الإكتتاب
					صافي دخل الإكتتاب

١١-القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة السنتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

المجموع	الآخرى	الهندسى	الطاقة	المرکبات	الطبى
الف ريال سعودي					

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

(٥٤,٧٢٠)	مصاروفات عمومية و إدارية
(١,٧٩٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٢٨)	مكافآت مجلس الإدارة
-	توزيعات أرباح
١١٩	اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٦,٣٩٦	إيراد عمولات من الوادئ
٤٣٦	أرباح محققة من الإستثمارات
١,٤٩٢	إيرادات أخرى
<u>(٤٨,٥٠١)</u>	<u>اجمالي مصروفات تشغيل أخرى</u>
<u>١,٧٦٠</u>	<u>الدخل خلال الفترة</u>
(١,٩٠٠)	<u>نافض</u>
(١٠٠)	مصروف الزكاه للفترة
(٢,٠٠٠)	مصروف ضرائب الدخل للفترة
<u>(٢٤٠)</u>	<u>صافي الخسائر خلال الفترة</u>

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (المعدلة) (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	الإيرادات	أقساط التأمين المكتسبة	أقساط إعادة التأمين المسندة	مصاريف فائض الخسارة	صافي أقساط التأمين المكتسبة	النغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	صافي المطالبات المدفوعة	إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب
المجموع	المجموع	الهندسي	الآخر	الطبي	المركبات	الطاقة	الهندسي	المجموع
		الف ريال سعودي						
٨٨,٧٦٢	٩,٣٦٣	٦,٥٢١	٢٤,٦٤٧	٣٧,٠٩٢	١١,١٣٩			
-	-	-	-	-	-			
٨٨,٧٦٢	٩,٣٦٣	٦,٥٢١	٢٤,٦٤٧	٣٧,٠٩٢	١١,١٣٩			
(٣,٦٥٥)	(٧٤٧)	(١,٠٧٥)	-	(١,٨٣٣)	-			
(٥٦,٥٨٩)	(٦,٠٢٧)	(٤,٤٢٦)	(٢٤,٢٢٣)	(١٦,٤٥٥)	(٥,٤٥٨)			
(٦٠,٢٤٤)	(٦,٧٧٤)	(٥,٥٠١)	(٢٤,٢٢٣)	(١٨,٢٨٨)	(٥,٤٥٨)			
(٦٨)	(٤٢)	-	-	(٢٦)	-			
(٥٥٧)	(٣٧٨)	-	-	(١٧٩)	-			
(٦٢٥)	(٤٢٠)	-	-	(٢٠٥)	-			
٢٧,٨٩٣	٢,١٦٩	١,٠٢٠	٤٢٤	١٨,٥٩٩	٥,٦٨١			
٥,٧٩١	٧٣٨	٩٩٥	(١٧٨)	١,٦٤٩	٢,٥٨٧			
٣٣,٦٨٤	٢,٩٠٧	٢,٠١٥	٢٤٦	٢٠,٢٤٨	٨,٢٦٨			
١٧,٦٥٤	٢,٦٣٦	٥,١٦٨	٩٧	٩,٧٥٣	-			
٥١,٣٣٨	٥,٥٤٣	٧,١٨٣	٣٤٣	٣٠,٠٠١	٨,٢٦٨			
٤٤,٤٠٤	٢,٠٤٣	٢,٥٢٢	٣,٠١٢	١٥,٨٨٩	٢٠,٩٣٨			
(٣٦,٩٨٥)	(١,٨٢٨)	(٢,٣٧٠)	(٢,٩٧٥)	(١٢,٤٩٢)	(١٧,٣٢٠)			
٧,٤١٩	٢١٥	١٥٢	٣٧	٣,٣٩٧	٣,٦١٨			
(٧,٠٩٩)	(١٩٥)	(٤٢٠)	(٩٩)	(٤,٧٢٣)	(١,٦٦٢)			
١,٨٥٣	(٥٦٣)	(١,٠٤٣)	(٩١)	٥٨٤	٢,٩٦٦			
٢,١٧٣	(٥٤٣)	(١,٣١١)	(١٥٣)	(٧٤٢)	٤,٩٢٢			
١٠,٠٧٦	٤,٠٥٦	٣,٠٦٨	-	٢,٠٦٩	٨٨٣			
(٥١٧)	(١١٣)	(٣٢٦)	(٧٩)	١	-			
٣,٦٩٧	٥٠٩	١,٠٥٠	-	١,١٨٠	٩٥٨			
٧٤٤	٧٤	١٤٠	١٢٣	١٩٢	٢١٥			
١٦,١٧٣	٣,٩٨٣	٢,٦٢١	(١٠٩)	٢,٧٠٠	٦,٩٧٨			
٣٥,١٦٥	١,٥٦٠	٤,٥٦٢	٤٥٢	٢٧,٣٠١	١,٢٩٠			

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (المعدلة (غير مراجعة)

المجموع	الآخرى	الهندسى	الطاقة	المركبات	الطبى
الف ريال سعودي					
					<u>إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى</u>
(٣٠,٤٦٣)					مصروفات عمومية و إدارية
(٥,٥٥٤)					مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٧٢)					مكافآت مجلس الإدارة
-					أرباح موزعة
٤٧					اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٨٧٨					إيراد عمولات من الإستثمارات
(٥٤٦)					خسائر محققة من الإستثمارات
١,٨٢٩					إيرادات أخرى
(٣٢,٠٨١)					<u>إجمالي مصروفات تشغيل أخرى</u>
<u>٣,٠٨٤</u>					<u>صافي الدخل خلال الفترة المسند</u>
-					<u>إجمالي الدخل المسند إلى عمليات التأمين</u>
<u>٣,٠٨٤</u>					صافي الدخل خلال الفترة المسند إلى عمليات التأمين قبل الزكاة و طريقة الدخل
(١,٩٥٠)					مصروف الزكاة للفترة
(٥٠)					مصروف الضرائب للفترة
(٢,٠٠٠)					
<u>١,٠٨٤</u>					<u>صافي الدخل خلال الفترة</u>

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة السنتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (المعدلة) (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية	الإيرادات	أقساط التأمين المكتسبة	أقساط إعادة التأمين المسندة	مصاريف فائض الخسارة	صافي أقساط التأمين المكتسبة	النغير في أقساط التأمين غير المكتسبة	صافي المطالبات المدفوعة	إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب
الجموع	الطبى	المركبات	الطاقة	الهندسى	الاخرى	الف ريال سعودي	مباشر	محلى
١٩٢,٧٧٧	٤٥,٢٤٣	(٢,١٣١)	٥٥,٢٤٣	٥٨,١٨١	٣٦,٢٤١	١٩٢,٧٧٧	-	-
-	-	-	-	-	-	٤٥,٢٤٣	(٢,١٣١)	٥٥,٢٤٣
١٩٢,٧٧٧	٤٥,٢٤٣	(٢,١٣١)	٥٥,٢٤٣	٥٨,١٨١	٣٦,٢٤١	١٩٢,٧٧٧	-	-
(٦,٢٨٢)	(١,٨٤٦)	(١,٤٥٧)	-	(٢,٩٧٩)	-	(٦,٢٨٢)	-	-
(١٣٠,١٩٥)	(٣٦,٠٨٥)	٥,٣٠٩	(٥٤,٢٩٣)	(٢٥,٤٤٩)	(١٩,٦٧٧)	(١٣٦,٤٧٧)	(٣٧,٩٣١)	٣,٨٥٢
(١٣٦)	(٨٤)	-	-	(٥٢)	-	(١٣٦)	-	-
(١,٢٦٨)	(٧٥٦)	-	-	(٣٥٨)	(١٥٤)	(١,٤٠٤)	(٨٤٠)	-
٥٤,٨٩٦	٦,٤٧٢	١,٧٢١	٩٥٠	٢٩,٣٤٣	١٦,٤١٠	٥٤,٨٩٦	٦,٤٧٢	١,٧٢١
١٠,٥١٥	(١,٠٣١)	(٤٩)	(٤٩٨)	١٣,٠٠٦	(٩١٣)	١٠,٥١٥	(١,٠٣١)	(٤٩)
٦٥,٤١١	٥,٤٤١	١,٦٧٢	٤٥٢	٤٢,٣٤٩	١٥,٤٩٧	٦٥,٤١١	٥,٤٤١	١,٦٧٢
٣٠,٧٣٢	٦,٩٦٧	٩,٤١٩	٥٧٨	١٣,٧٦٨	-	٣٠,٧٣٢	٦,٩٦٧	٩,٤١٩
٩٦,١٤٣	١٢,٤٠٨	١١,٠٩١	١,٠٣٠	٥٦,١١٧	١٥,٤٩٧	٩٦,١٤٣	١٢,٤٠٨	١١,٠٩١
٩٨,٥١٨	٢,٨٦٤	٣,٢٨٦	٣,٠١٢	٥٢,٢٣٢	٣٧,١٢٤	٩٨,٥١٨	٢,٨٦٤	٣,٢٨٦
(٦٤,٦٠٠)	(٢,٤٥٦)	(٣,٠٠٠)	(٢,٩٧٥)	(٢٦,٨٠٤)	(٢٩,٣٦٥)	(٦٤,٦٠٠)	(٢,٤٥٦)	(٣,٠٠٠)
٣٣,٩١٨	٤٠٨	٢٨٦	٣٧	٢٥,٤٢٨	٧,٧٥٩	٣٣,٩١٨	٤٠٨	٢٨٦
(٩,٦٧٨)	(٦٩٥)	(٤٤٦)	(٦٣)	(٦,٧٥٩)	(١,٧١٥)	(٩,٦٧٨)	(٦٩٥)	(٤٤٦)
(٧,٤٦٤)	(١,٢٢٥)	(٢,١٧٣)	(٢٢٠)	(٦,٦٥٨)	٢,٨١٢	(٧,٤٦٤)	(١,٢٢٥)	(٢,١٧٣)
١٦,٧٧٦	(١,٥١٢)	(٢,٣٣٣)	(٢٤٦)	١٢,٠١١	٨,٨٥٦	١٦,٧٧٦	(١,٥١٢)	(٢,٣٣٣)
٩,٢١٦	٤,٤١٩	٤,٩١٤	-	٢,٠٦٩	(٢,١٨٦)	٩,٢١٦	٤,٤١٩	٤,٩١٤
(٨٦٦)	٤٦	(٥٦٣)	(١٤٦)	(٢٠٣)	-	(٨٦٦)	٤٦	(٥٦٣)
٧,٣٧٥	١,٢٥٦	١,٧٥٩	-	٢,٤٧٢	١,٨٨٨	٧,٣٧٥	١,٢٥٦	١,٧٥٩
١,٧٤٤	١٦٤	٢٢٤	٢٧٦	٤٠٣	٦٦٧	١,٧٤٤	١٦٤	٢٢٤
٣٤,٢٤٥	٤,٣٧٣	٤,٠١١	(١١٦)	١٦,٧٥٢	٩,٢٢٥	٣٤,٢٤٥	٤,٣٧٣	٤,٠١١
٦١,٨٩٨	٨,٠٣٥	٧,٠٨٠	١,١٤٦	٣٩,٣٦٥	٦,٢٧٢	٦١,٨٩٨	٨,٠٣٥	٧,٠٨٠

١١-القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (المعدلة) (غير مراجعة)

الطبى	الهندسى	الطاقة	الى آخرى	المركبات	المجموع
الف ريال سعودي					

أيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

(٥٨,٧٢٠)	مصروفات عمومية و إدارية
(١٣,١٦٦)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٤٥)	مكافأة مجلس الإدارة
٦	ارباح موزعة
١٤٥	اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
٥,٨١٨	أيراد عمولات من الودائع
(١,٩٠٥)	خسائر محققة من الإستثمارات
٢,٠٤٥	أيرادات أخرى
<u>(٦٦,٤٢٢)</u>	<u>إجمالي مصروفات تشغيل أخرى</u>

صافي الخسارة خلال الفترة

<u>المسند</u>
<u>إجمالي الدخل المسند إلى عمليات التأمين</u>

صافي الخسارة خلال الفترة المسند إلى عمليات التأمين قبل الزكاة و طريقة الدخل

مصروف الزكاة للفترة

مصروف الضرائب للفترة

(٤,٥٢٤)

-

(٤,٥٢٤)

-

(٣,٤٠٠)

(١٠٠)

(٣,٥٠٠)

صافي الخسارة خلال الفترة

١٢ - المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصدقهم

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم سيطرة مؤثر بها. يتم إعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدقهم كالتالي:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبالغ المعاملات خلال الفترة	الرصيد مدين / (المستحق) كما في
مساهمين رئيسيين	الحاج حسين علي رضا	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الحاج حسين علي رضا	وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	٤,٠٤٠	٤,٥٩٣
مجموعة بن لادن السعودية	وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	(١,٣٧٦)	(١٠,٤٢٧)
سي بي سي	وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	٤,٠٠٧	٩,٦٦٣
الشركة التجارية المتحدة للتأمين (لبنان)	وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	(١,٤٣٠)	١١٦,٤٩٦
شركات شقيقة	وثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	(٢٠٣)	-
نجم خدمات التأمين	-	(٤٧٠)	(٤٧٠)
شركات تخضع لتحكم أطراف ذات علاقة أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم سيطرة مؤثر بها	واثائق تأمين مكتتبة مدفوعات نيابة عن الشركة	٤٦	٨٤٤
الوكالات التجارية المتحدة	واثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	-	٨٢١
ورشة الوكلال التجارية المتحدة المحدودة	تسوية مطالبات مدفوعات	٢٣	-
مكتب المحامي حسان محاسني	واثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	٤٤٧	(٣)
مجموعة الشرق الأوسط	واثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	(١٧٨)	٣٠٠
	واثائق تأمين مكتتبة مدفوعات مستلمة ومطالبات مدفوعة	٤٥٢	١

تتضمن الارصدة اعلاة صافي الاقساط المدينة والارصدة المدفوعة مقدما والاصول الأخرى والارصدة المستحقة لحملة الوثائق والمصروفات المستحقة والالتزامات الأخرى.

١٢- المعاملات مع جهات ذات علاقة وأرصادهم (تتمة)

فيما يلي بياناً بتعويضات المديرين وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	مرتبات ومزايا أخرى مكافأة نهاية الخدمة مكافأة للمكاففين بالحكومة
٢,٥٩٦	٢,٥٦٨	
٩٤	٧١	
٢,٦٩٠	٢,٦٣٩	
٢٧٢	٤٢٨	

١٣- الزكاة وضريبة الدخل

أ) المحمول للفترة / السنة
ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكاة بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة وفقاً لواحة المالية ذات الصلة.
مالي حركة الزكاة المستحقة.

حركة المخصص خلال السنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد الافتتاحي للفترة / السنة المحمول للفترة / السنة المدفوع خلال الفترة / السنة الرصيد نهاية الفترة / السنة
٢٣,٧٠٨	٢٢,٤٨٨	
٤,٠٠٠	٢,٠٠٠	
(٥,٢٢٠)	(١,٥٥٢)	
٢٢,٤٨٨	٢٢,٩٣٦	

تم احتساب الوعاء الزكوي بناءً على فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعتمد بها في المملكة العربية السعودية. تُخضع لواحة الزكاة في المملكة العربية السعودية لتقسييرات مختلفة ، ويمكن أن تكون الربوطات التي يتم طرحها من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل مختلفة عن الإقرارات المقدمة من الشركة.

ب) وضع الربوط الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لجميع السنوات من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م، كما استلمت الشركة شهادة مقيدة حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م.

خلال عام ٢٠١٧ م، استلمت الشركة ربوطات زكوية نهائية للسنوات من ٢٠٠٥ م حتى ٢٠٠٨ م من الهيئة العامة للزكاة والدخل. بالتزام زكوي قدره ٦,٠١ مليون وضريبة استقطاع قدرها ١,٠٩ مليون ريال سعودي. تعتقد الشركة بأن مخصص الزكاة الموجود حالياً كافياً. قدمت الشركة اعتراض على هذه الربوطات الزكوية المذكورة أعلاه وتؤمن بأنها سوف تحصل على حكم مناسب. وبالرغم من ذلك، قامت الشركة بإصدار ضمان ينكي لصالح هيئة الزكاة والدخل قدره ٢٢,٠٦ مليون ريال سعودي (إيضاح ٩).

لم تقم الهيئة العامة للزكاة والدخل بعد برفع ربوطات السنوات من ٢٠١٢ م إلى ٢٠١٧ م. تطبق الزكاة على ٩٩٪ من المساهمين في حين أن ضريبة الدخل على ١٪ من المساهمين.

٤- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمدفوع ٤٩٠ مليون ريال سعودي، مقسم إلى ٤٩ مليون سهم عادي، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

في ١٣ رمضان ١٤٣٨ هـ الموافق ٨ يونيو ٢٠١٧ م أوصى مجلس إدارة الشركة تخفيض رأس مال الشركة من ٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسوم على ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم باقتطاعها في الخسائر المبقاة. وفي اجتماع الجمعية الغير العادية لمساهمي الشركة في جلسته المنعقدة في ٢٣ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق ٧ يونيو ٢٠١٨ م وافقت الجمعية العمومية وتنفيذ التعديلات الواجبة في اللواحة الداخلية للشركة المتعلقة بهذا التخفيض، وقد تم تخفيض رأس المال المدفوع والخسائر المبقة بمبلغ ٩٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي وسيتم التخفيض من خلال تخفيض سهم واحد مقابل كل ٤,٤ سهم يحتفظ بها المساهم حالياً. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة مركز رأس المال للشركة بما يتماشى مع قانون الشركات. لن يكون هناك تأثير لتخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ م رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع للشركة هو ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي مقسوم على ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عادي قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١٥ - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة لحفظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة المساهمين. تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر نشاطات الشركة. ولحفظ على أو تعديل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو بإصدار أسهم. يرى مجلس الإدارة أن الشركة قد إمتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

١٦ - خسارة / ربحية السهم

تم احتساب (خسارة) / ربحية السهم للفترة وذلك بتقسيم صافي (خسارة) / دخل الفترة على المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة. قامت الشركة بتحفيض رأس مالها باقتال التخفيض في الخسائر البقاء (ايضاح ١٤)، ونتيجة لذلك فإن المتوسط المرجع لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة تم تعديله إلى ٤٠ مليون سهم عادي وبالتالي تم تعديل الخسارة لكل سهم.

١٧ - معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٨ م (مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)	
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين
ألف ريال سعودي					
٨٩,٥٣٣	١,٠٥٦	٨٨,٤٧٧	١٩,٣٧٩	٥٧	١٩,٣٢٢
١٦٩,٧٣٦	-	١٦٩,٧٣٦	٢١٤,٥١٩	-	٢١٤,٥١٩
٩٤,٧٥٠	-	٩٤,٧٥٠	١٣٨,٤٧٠	-	١٣٨,٤٧٠
٨٨,١٦٩	-	٨٨,١٦٩	٩١,٦٩٥	-	٩١,٦٩٥
			٩٦,٤٦٥		
١٣٥,٦٣٧	-	١٣٥,٦٣٧	-	-	٩٦,٤٦٥
٥,٦٩٩	-	٥,٦٩٩	٥,٤٦٩	-	٥,٤٦٩
٣٨٤,٧٥٥	٢٢٤,٥٩٦	١٦٠,١٥٩	٣٧٧,٠٢٦	٢١٩,٨٢٦	١٥٧,٢٠٠
٤,٧٠٠	٤,٧٠٠	-	١٠,٩٦٤	١٠,٩٦٤	-
٤٧,٢٠١	١,٣٧٨	٤٥,٨٢٣	٤٧,٦٧٦	١,٤٥٥	٤٦,٢٢١
١,٩٠٢	-	١,٩٠٢	٤,٩٩٥	-	٤,٩٩٥
٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	-	٧٨,٤٠٠	٧٨,٤٠٠	-
٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	-	٧٣,٥٠٠	٧٣,٥٠٠	-
٢,٦٣٥	٢,٦٣٥	-	٣,٣٠٦	٣,٣٠٦	-
١,١٧٦,٦١٧	٣٨٦,٢٦٥	٧٩٠,٣٥٢	١,١٦١,٨٦٤	٣٨٧,٥٠٨	٧٧٤,٣٥٦
(٤,٧٠٠)	(٤,٧٠٠)	-	(١٠,٩٦٤)	(١٠,٩٦٤)	-
١,١٧١,٩١٧	٣٨١,٥٦٥	٧٩٠,٣٥٢	١,١٥٠,٩٠٠	٣٧٦,٥٤٤	٧٧٤,٣٥٦

الموجودات

النقد وما في حكمه

أقساط تأمين وذمم مدينة لمعدي التأمين، صافي

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير

المبلغ عنها

تكليف إقتناء وثائق مؤجلة

الاستثمارات

مبالغ مستحقة من عمليات التأمين

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ممتلكات ومعدات، صافي

الشهرة

وبيعة نظامية

عائد إستثمار الوديعة النظامية

ناقصاً: حذف العمليات المتداخلة

اجمالي الموجودات

١٧ - معلومات اضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

		٣٠ يونيو ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			
		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي
ألف ريال سعودي					
١٩,٣٦١	-	١٩,٣٦١	٢,٨٨٨	-	٢,٨٨٨
٥٥,٨١٣	٥٦٠	٥٥,٢٥٣	٦١,٠٢٦	٧٧١	٦٠,٢٥٥
١٢٢,٢٢٧	-	١٢٢,٢٢٧	١٥٠,٣٥٠	-	١٥٠,٣٥٠
١٤١,٠٥١	-	١٤١,٠٥١	١٦٩,١٦٧	-	١٦٩,١٦٧
١٩,٢٩٥	-	١٩,٢٩٥	٢٣,١٨٦	-	٢٣,١٨٦
١١١,٥٨٦	-	١١١,٥٨٦	١١٧,٥٦٤	-	١١٧,٥٦٤
٢٠٩,٤٨١	-	٢٠٩,٤٨١	١٤٦,٣٢٨	-	١٤٦,٣٢٨
١٦,٤٥٤	-	١٦,٤٥٤	١٧,٠٢١	-	١٧,٠٢١
٣٦,٥٣٩	-	٣٦,٥٣٩	٢٩,٩٥٠	-	٢٩,٩٥٠
٤,٧٠٠	-	٤,٧٠٠	١٠,٩٦٤	-	١٠,٩٦٤
٢٧٠	٢٧٠	-	٢٧٠	٢٧٠	-
١٨,٠١٨	-	١٨,٠١٨	٩,٥٦٥	-	٩,٥٦٥
٣٦,٠٣٧	-	٣٦,٠٣٧	٣٦,٠٣٧	-	٣٦,٠٣٧
(٨٦)	-	(٨٦)	٦٤٥	-	٦٤٥
٢٢,٤٨٨	٢٢,٤٨٨	-	٢٢,٩٣٦	٢٢,٩٣٦	-
٢,٦٣٥	٢,٦٣٥	-	٣,٣٠٦	٣,٣٠٦	-
٨١٥,٨٦٩	٢٥,٩٥٣	٧٨٩,٩١٦	٨٠١,٢٠٣	٢٧,٢٨٣	٧٧٣,٩٢٠
(٤,٧٠٠)	-	(٤,٧٠٠)	(١٠,٩٦٤)	-	(١٠,٩٦٤)
٨١١,١٧٩	٢٥,٩٥٣	٧٨٥,٢١٦	٧٩٠,٢٣٩	٢٧,٢٨٣	٧٦٢,٩٥٦
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	-
٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	-	٣١,٩٤٤	٣١,٩٤٤	-
(٧١,٦٨٤)	(٧١,٦٨٤)	-	(٧١,٩٢٤)	(٧١,٩٢٤)	-
٥٢	٥٢	-	٢٠٥	٢٠٥	-
٣٦٠,٣١٢	٣٦٠,٣١٢	-	٣٦٠,٢٢٥	٣٦٠,٢٢٥	-
٤٣٦	-	٤٣٦	٤٣٦	-	٤٣٦
٣٦٠,٧٤٨	٣٦٠,٣١٢	٤٣٦	٣٦٠,٦٦١	٣٦٠,٢٢٥	٤٣٦
١,١٧١,٩١٧	٣٨٦,٢٦٥	٧٨٥,٦٥٢	١,١٥٠,٩٠٠	٣٨٧,٥٠٨	٧٦٣,٣٩٢
٢٢,٠٩٦			٢٢,٠٩٦		

المطلوبات

مطالبات حملة الوثائق
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
نجم دائنة لمعيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتبدة غير المبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات فنية أخرى
مبالغ مستحقة إلى مساهمي عمليات التأمين
مستحق إلى جهات ذات علاقة
مخصص مكافأة نهاية الخدمة
فائض عمليات التأمين
احتياطي خسارة القيمة العادلة للاستثمارات
الزكاة وضررية الخلل
عائد إستثمار الوديعة النظامية المستحق لساما

ناقصاً حذف العمليات المتداخلة

إجمالي المطلوبات

حقوق الملكية

رأس المال

الاحتياطي النظامي

خسائر متراكمة

احتياطي خسارة القيمة العادلة للاستثمارات

إجمالي حقوق المساهمين

احتياطي إعادة قياس التزام المزايا المحددة-

المتعلقة بعمليات التأمين

إجمالي حقوق الملكية

إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية

الالتزامات والتعهدات

١٧-معلومات اضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

م٢٠١٨ الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨٨,٧٦٢	-	٨٨,٧٦٢	٨٦,٢١٧	-	٨٦,٢١٧

٨٨,٧٦٢	-	٨٨,٧٦٢	٨٦,٢١٧	-	٨٦,٢١٧
--------	---	--------	--------	---	--------

(٣,٦٥٥)	-	(٣,٦٥٥)	(٨,٨٠٣)	-	(٨,٨٠٣)
(٥٦,٥٨٩)	-	(٥٦,٥٨٩)	(٦٤,٥٢٥)	-	(٦٤,٥٢٥)
(٦٠,٢٤٤)	-	(٦٠,٢٤٤)	(٧٣,٣٢٨)	-	(٧٣,٣٢٨)

(٦٨)	-	(٦٨)	(٦٣)	-	(٦٣)
(٥٥٧)	-	(٥٥٧)	(٥١٥)	-	(٥١٥)
(٦٢٥)	-	(٦٢٥)	(٥٧٨)	-	(٥٧٨)

٢٧,٨٩٣	-	٢٧,٨٩٣	١٢,٣١١	-	١٢,٣١١
٥,٧٩١	-	٥,٧٩١	٨,٢٦٢	-	٨,٢٦٢
٣٣,٦٨٤	-	٣٣,٦٨٤	٢٠,٥٧٣	-	٢٠,٥٧٣
١٧,٦٥٤	-	١٧,٦٥٤	٨,٤٨٠	-	٨,٤٨٠
٥١,٣٣٨	-	٥١,٣٣٨	٢٩,٠٥٣	-	٢٩,٠٥٣

٤٤,٤٠٤	-	٤٤,٤٠٤	٣٤,١٠٩	-	٣٤,١٠٩
(٣٦,٩٨٥)	-	(٣٦,٩٨٥)	(١٦,٣٩٥)	-	(١٦,٣٩٥)
٧,٤١٩	-	٧,٤١٩	١٧,٧١٤	-	١٧,٧١٤
(٧,٠٩٩)	-	(٧,٠٩٩)	٢,٠١١	-	٢,٠١١
١,٨٥٣	-	١,٨٥٣	(١٧,٩٦٧)	-	(١٧,٩٦٧)
٢,١٧٣	-	٢,١٧٣	١,٧٥٨	-	١,٧٥٨
١٠,٠٧٦	-	١٠,٠٧٦	(٦,١٦٠)	-	(٦,١٦٠)
(٥١٧)	-	(٥١٧)	(٢٤١)	-	(٢٤١)
٣,٦٩٧	-	٣,٦٩٧	٢,٣٤٥	-	٢,٣٤٥
٧٤٤	-	٧٤٤	٥٩٠	-	٥٩٠
١٦,١٧٣	-	١٦,١٧٣	(١,٧٠٨)	-	(١,٧٠٨)
٣٥,١٦٥	-	٣٥,١٦٥	٣٠,٧٦١	-	٣٠,٧٦١

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

- مباشر
- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- مطلي
- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- مطلي
- دولي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة تأمين مكتسبة

إجمالي الإيرادات

تكليف ومصروفات الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية و

احتياطيات فنية أخرى، صافي

التغير في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها،

صافي

صافي المطالبات المكتسبة

احتياطيات عجز / زيادة أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكليف إقتداء وثائق تأمين

مصروفات إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

١٧-معلومات اضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
٢٠١٨	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين	٢٠١٩
الأجمالي						
(٣٠,٤٦٣)	(٣٥٤)	(٣٠,١٠٩)	(٢٥,٣٧٣)	(٣٤٧)	(٢٥,٠٢٦)	
(٥,٥٥٤)	-	(٥,٥٥٤)	(٢,٤٦٨)	-	(٢,٤٦٨)	
(٢٧٢)	(٢٧٢)	-	(٢١٧)	(٢١٧)	-	
٤٧	٤٧	-	٢١	١٣	٨	
٢,٨٧٨	١,٦٩١	١,١٨٧	٢,٧٠٩	١,٥٨٥	١,١٢٤	
(٥٤٦)	(٥٤٦)	-	٧٣٤	٥٦٤	١٧٠	
١,٨٢٩	-	١,٨٢٩	١,١٢٢	-	١,١٢٢	
(٣٢,٠٨١)	٥٦٦	(٣٢,٦٤٧)	(٢٣,٤٧٢)	١,٥٩٨	(٢٥,٠٧٠)	
٣,٠٨٤	٥٦٦	٢,٥١٨	٧,٢٨٩	١,٥٩٨	٥,٦٩١	
٣,٠٨٤	٥٦٦	٢,٥١٨	٧,٢٨٩	١,٥٩٨	٥,٦٩١	
(١,٩٥٠)	(١,٩٥٠)	-	(٩٥٠)	(٩٥٠)	-	
(٥٠)	(٥٠)	-	(٥٠)	(٥٠)	-	
(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-	(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)	-	
١,٠٨٤	(١,٤٣٤)	٢,٥١٨	٦,٢٨٩	٥٩٨	٥,٦٩١	
٤٠,٠٠٠			٤٠,٠٠٠			
٠٠٣			٠.١٦			

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

مصروفات عمومية وإدارية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مكافآت مجلس الإدارة
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

إيراد عمولات الإستثمارات
توزيعات أرباح وأرباح / (خسائر)
محقة من الإستثمارات
إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات / (مصروفات)

صافي الدخل لل فترة

صافي دخل الفترة المسندة
للمساهمين قبل الضرائب والزكاة

مصروف الزكاة لل فترة
مصروف ضرائب الدخل لل فترة

صافي الدخل / (الخسارة) لل فترة

الأرباح / (الخسارة) لل سهم الواحد
(بالي ريال السعودي لكل سهم)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
القائمة (بـالآلاف)
الخسارة الأساسية والمخفضة لل سهم الواحد (بالي ريال السعودي)

١٧ - معلومات اضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠١٨ م
الأجمالي	المساهمين	التأمين	التأمين	التأمين	الأجمالي
ألف ريال سعودي					
١,٠٨٤	١,٠٨٤	-	٦,٢٨٩	٦,٢٨٩	-
<u>٣٠٣</u>	<u>٣٥٥</u>	<u>(٥٢)</u>	<u>١,٠٣٦</u>	<u>٢٥٧</u>	<u>٧٧٩</u>
<u>٥٤٦</u>	<u>٥٤٦</u>	<u>-</u>	<u>(٧١٢)</u>	<u>(٥٦٤)</u>	<u>(١٤٨)</u>
<u>١,٩٣٣</u>	<u>١,٩٨٥</u>	<u>(٥٢)</u>	<u>٦,٦١٣</u>	<u>٥,٩٨٢</u>	<u>٦٣١</u>

صافي (الخسارة) / الدخل لل فترة
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

- بنود سوف أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية:
- صافي التغير في استثمارات منحة للبيع القيمة العادلة
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل لل فترة

١٧-معلومات اضافية (تتمة)

ت) قائمة الدخل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

م٢٠١٨	عمليات الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					
١٩٢,٧٧٧	-	١٩٢,٧٧٧	٢٠٠,١٥٤	-	٢٠٠,١٥٤
-	-	-	٤٧٤	-	٤٧٤
١٩٢,٧٧٧	-	١٩٢,٧٧٧	٢٠٠,٦٢٨	-	٢٠٠,٦٢٨
(٦,٢٨٢)	-	(٦,٢٨٢)	(١٢,٩٥٤)	-	(١٢,٩٥٤)
(١٣٠,١٩٥)	-	(١٣٠,١٩٥)	(١٥٧,٤٨٩)	-	(١٥٧,٤٨٩)
(١٣٦,٤٧٧)	-	(١٣٦,٤٧٧)	(١٧٠,٤٤٣)	-	(١٧٠,٤٤٣)
(١٣٦)	-	(١٣٦)	(١٢٦)	-	(١٢٦)
(١,٢٦٨)	-	(١,٢٦٨)	(١,٠٣٠)	-	(١,٠٣٠)
(١,٤٠٤)	-	(١,٤٠٤)	(١,١٥٦)	-	(١,١٥٦)
٥٤,٨٩٦	-	٥٤,٨٩٦	٢٩,٠٢٩	-	٢٩,٠٢٩
١٠,٥١٥	-	١٠,٥١٥	١٥,٦٠٣	-	١٥,٦٠٣
٦٥,٤١١	-	٦٥,٤١١	٤٤,٦٣٢	-	٤٤,٦٣٢
٣٠,٧٣٢	-	٣٠,٧٣٢	١٨,٥٥٩	-	١٨,٥٥٩
٩٦,١٤٣	-	٩٦,١٤٣	٦٣,١٩١	-	٦٣,١٩١
٩٨,٥١٨	-	٩٨,٥١٨	٧٥,٧٧٩	-	٧٥,٧٧٩
(٦٤,٦٠٠)	-	(٦٤,٦٠٠)	(٤١,٢٥٧)	-	(٤١,٢٥٧)
٣٣,٩١٨	-	٣٣,٩١٨	٣٤,٥٢٢	-	٣٤,٥٢٢
(٩,٦٧٨)	-	(٩,٦٧٨)	٢,٤٤٨	-	٢,٤٤٨
(٧,٤٦٤)	-	(٧,٤٦٤)	(٢٣,٩٨٢)	-	(٢٣,٩٨٢)
١٦,٧٧٦	-	١٦,٧٧٦	١٢,٩٨٨	-	١٢,٩٨٨
٩,٢١٦	-	٩,٢١٦	٥٦٧	-	٥٦٧
(٨٦٦)	-	(٨٦٦)	(٦,٥٨٨)	-	(٦,٥٨٨)
٧,٣٧٥	-	٧,٣٧٥	٤,٥٣٥	-	٤,٥٣٥
١,٧٤٤	-	١,٧٤٤	١,٤٢٨	-	١,٤٢٨
٣٤,٢٤٥	-	٣٤,٢٤٥	١٢,٩٣٠	-	١٢,٩٣٠
٦١,٨٩٨	-	٦١,٨٩٨	٥٠,٢٦١	-	٥٠,٢٦١

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة:

- مطلي

- دولي

مصاريف فائض الخسارة

- مطلي

- دولي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة،

صافي

أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين مكتسبة

إجمالي الإيرادات

تكليف ومصروفات الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات

المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية و

احتياطيات فنية أخرى، صافي

التغير في المطالبات المكتسبة غير المبلغ

عنها، صافي

صافي المطالبات المكتسبة

احتياطيات زيادة أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكليف إكتتاب وثائق تأمين

مصاريف إكتتاب أخرى

إجمالي تكاليف ومصروفات الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

١٧-معلومات اضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٨	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات التأمين
الأجمالي	التأمين	الأجمالي	التأمين	التأمين	التأمين
ألف ريال سعودي					
(٥٨,٧٢٠)	(٨٨٢)	(٥٧,٨٣٨)	(٥٤,٧٢٠)	(٥٩٣)	(٥٤,١٢٧)
(١٣,١٦٦)	-	(١٣,١٦٦)	(١,٧٩٦)	-	(١,٧٩٦)
(٦٤٥)	(٦٤٥)	-	(٤٢٨)	(٤٢٨)	-
٦	٦	-	-	-	-
					٥٩
١٤٥	٩٤	٥١	١١٩	٦٠	
٥,٨١٨	٣,٤٩٢	٢,٣٢٦	٦,٣٩٦	٣,٢٣٩	٣,١٥٧
(١,٩٠٥)	(١,٩٠٥)	-	٤٣٦	٢٨٠	١٥٦
٢,٠٤٥	-	٢,٠٤٥	١,٤٩٢	-	١,٤٩٢
(٦٦,٤٢٢)	١٦٠	(٦٦,٥٨٢)	(٤٨,٥٠١)	٢,٥٥٨	(٥١,٠٥٩)
(٤,٥٢٤)	١٦٠	(٤,٦٨٤)	١,٧٦٠	٢,٥٥٨	(٧٩٨)
(٤,٥٢٤)	١٦٠	(٤,٦٨٤)	١,٧٦٠	٢,٥٥٨	(٧٩٨)
(٣,٤٠٠)	(٣,٤٠٠)	-	(١,٩٠٠)	(١,٩٠٠)	-
(١٠٠)	(١٠٠)	-	(١٠٠)	(١٠٠)	-
(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-
(٨,٠٢٤)	(٣,٣٤٠)	(٤,٦٨٤)	(٢٤٠)	٥٥٨	(٧٩٨)
٤٠,٠٠٠			٤٠,٠٠٠		
(٠٠٢٠)			(٠٠١)		

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

مصروفات عمومية و إدارية
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مكافآت مجلس الإدارة
توزيعات أرباح
اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق

إيراد عمولات من الإستثمارات
توزيعات أرباح وأرباح / (خسائر)

مقدمة من الإستثمارات
إيرادات أخرى

إجمالي إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

صافي (الخسارة) / الربح للفترة

صافي (خسارة) / دخل الفترة
المستد للمساقمين قبل الضرائب و
الزكاة

مصروفات أخرى

مصروف الزكاه للفترة
مصروف ضرائب الدخل للفترة

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة

الأرباح / (الخسارة) للسهم الواحد
(بالي ريال السعودي لكل سهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية

القائمة (بـالآلاف)

الخسارة الأساسية والمخفضة للسهم

الواحد (بالي ريال السعودي)

١٧ - معلومات اضافية (تتمة)

ح) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
م ٢٠١٨	الأجمالي	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات
		المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين
ألف ريال سعودي					
(٨,٠٢٤)	(٨,٠٢٤)	-	(٢٤٠)	(٢٤٠)	-
٧٧٣	١,٩٠٥	٨٨٩	(١١٦)	١,٢٩٨	٤٣٣
(٥,٣٤٦)		١,٩٠٥	-	(٤١٤)	(٢٨٠)
		(٥,٢٣٠)	(١١٦)	٦٤٤	(٨٧)
					٨٦٥
					(١٣٤)
					٧٣١

صافي (الخسارة) / الدخل للفترة المسندة
للمساهمين
(الخسارة) / الدخل الشامل الآخر

ينبود سوق أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً
إلى قائمة الدخل الأولية:
- صافي التغير في استثمارات متاحة القيمة
العادلة
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل للفترة

١٧- معلومات اضافية (تنمية)
د-قائمة التدفقات النقدية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الدخل / (خسارة) الفترة
٢٠١٨	عمليات المساهمين	٢٠١٩	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	التأمين	
الأجمالي	الأجمالي	التأمين	التأمين	التأمين	التأمين	
ألف ريال سعودي						
(٤,٥٢٤)	(٤,٥٢٤)	-	١,٧٦٠	١,٧٦٠	-	
٦٧٣	-	٦٧٣	٨٤٦	-	٨٤٦	التعديلات للبنود غير النقدية: إستهلاكات الممتلكات والمعدات
١٣,١٦٦	-	١٣,١٦٦	١,٧٩٦	-	١,٧٩٦	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
١,٩٥٥	١,٩٥٥	-	(٤٣٦)	(٢٨٠)	(١٥٦)	أرباح / (خسارة) محققة من الاستثمارات
(١٩٦)	(٩٤)	(١٠٢)	(١١٩)	(٦٠)	(٥٩)	اطفاء استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق
٢٦٧	-	٧٦٧	١,٣٥١	-	١,٣٥١	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
١١,٧٩١	(٢,٧١٣)	١٤,٥٠٤	٥,١٩٨	١,٤٢٠	٣,٧٧٨	
(١١,١٢٦)	-	(١١,١٢٦)	(٤٦,٥٧٩)	-	(٤٦,٥٧٩)	النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
٦٢,٥١٤	-	٦٢,٥١٤	(٤٣,٧٢٠)	-	(٤٣,٧٢٠)	أقساط تأمين وذمم مدينة لمعدي التأمين
٥,٨٧٢	-	٥,٨٧٢	(٣,٥٢٦)	-	(٣,٥٢٦)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٤,٧١٠	-	٤٤,٧١٠	٣٩,١٧٢	-	٣٩,١٧٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٧٥٨	-	٣,٧٥٨	٢٣٠	-	٢٣٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة
(٣,١٢٣)	(٣٠٧)	(٢,٨١٦)	(٤٧٥)	(٧٧)	(٣٩٨)	غير المبلغ عنها
(٣٧١)	(٣٧١)	-	(٦٧١)	(٦٧١)	-	تكليف إقتناء وثائق مؤجلة
(٢,٦١٤)	-	(٢,٦١٤)	(١٦,٤٧٣)	-	(١٦,٤٧٣)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٣٤,٥٠٣)	١٩٦	(٣٤,٦٩٩)	٥,٢١٣	٢١١	٥,٠٠٢	عمولات مستحقة على وديعة نظامية
٢,٩٢٢	-	٢,٩٢٢	٢٨,١٢٣	-	٢٨,١٢٣	مطالبات حملة الوثائق وذمم دائنة
(٧٣,٠٢٨)	-	(٧٣,٠٢٨)	٢٨,١١٦	-	٢٨,١١٦	مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى
(٩,٢٢٠)	-	(٩,٢٢٠)	٣,٨٩١	-	٣,٨٩١	ذمم دائنة لمعدي التأمين
(١٥,٥٥٠)	-	(١٥,٥٥٠)	٥,٩٧٨	-	٥,٩٧٨	أقساط تأمين غير مكتسبة
(٥٢,١٧٤)	-	(٥٢,١٧٤)	(٦٣,١٥٣)	-	(٦٣,١٥٣)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٢١٦	-	٩,٢١٦	٥٦٧	-	٥٦٧	مطالبات تحت التسوية
(٨٦٧)	-	(٨٦٧)	(٦,٥٨٩)	-	(٦,٥٨٩)	مطالبات متعددة غير المبلغ عنها
٣٧١	٣٧١	-	٦٧١	٦٧١	-	احتياطي عجز أقساط
(١٢,٩٢٧)	-	(١٢,٩٢٧)	٦,٢٦٤	-	٦,٢٦٤	احتياطي عجز احتياطيات قافية أخرى
١٢,٩٢٧	١٢,٩٢٧	-	(٦,٢٦٤)	(٦,٢٦٤)	-	عائد استثمار الوديعة النظامية المستحق
(٦١,٤٢٢)	١٠,١٠٣	(٧١,٥٢٥)	(٦٤,٠٢٧)	(٤,٧١٠)	(٥٩,٣١٧)	لساما
(١,٥٨٩)	-	(١,٥٨٩)	(٩,٨٠٤)	-	(٩,٨٠٤)	مستحق لعمليات المساهمين
(٥,١٧٩)	(٥,١٧٩)	-	(١,٥٥٢)	(١,٥٥٢)	-	مستحق من لعمليات التأمين
(٦٨,١٩٠)	٤,٩٢٤	(٧٣,١١٤)	(٧٥,٣٨٣)	(٦,٢٦٢)	(٦٩,١٢١)	نهاية الخدمة المدفوعة
						مصرف ضرائب الدخل والزكاة
						صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

١٧ - معلومات اضافية (تنمية)
د-قائمة التدفقات النقدية (تنمية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
٢٠١٨ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م	٢٠١٩ م
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات
المساهمين	المساهمين	المساهمين	المساهمين	التأمين	التأمين
الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي	الأجمالي		
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي		

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء ودائع ثابتة طويلة الأجل

شراء إستثمارات

المتحصل من بيع إستثمارات

شراء ممتلكات ومعدات

صافي النقد المستخدم في الأنشطة

الإدارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه، بداية الفترة

النقد وما في حكمه، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:

صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات

المتحركة للبيع

المتحركة للبيع

١٨ - أرقام المقارنة

أ) الزكاة

كما هو موضح في الإيضاح رقم (٢) تم تغيير أساس الاعتراف بالزكاة نتيجة لإصدار تعليم جديد من مؤسسة النقد العربي السعودي الجديد.

هذا التغير (كما هو موضح في الإيضاح رقم (٣) له التأثير التالي على البنود الخاصة بقوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين:

كما في فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩:

الحساب	التأثير	الرصيد السابق	قبل التعديل	أثر التعديل	بعد التعديل
(بألف ريال سعودي)	الزكاة	قائمة الدخل الأولية	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)
صافي الدخل خلال الفترة	قائمة الدخل الأولية	-	٣,٠٨٤	(٢,٠٠٠)	١,٠٨٤
نسبة السهم من الدخل خلال الفترة	قائمة الدخل الأولية	٣,٠٨٤	-	(٠,٠٣)	(٠,٠٣)
الزكاة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية	٠,٠٨	٠,٠٨	٢,٠٠	٢,٠٠
اجمالي خسائر الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل الشامل الأولية	(٢,٠٠٠)	٣,٩٨٥	(٢,٠٠٠)	١,٩٨٥

كما في فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨:

الحساب	التأثير	الرصيد السابق	قبل التعديل	أثر التعديل	بعد التعديل
(بألف ريال سعودي)	الزكاة	قائمة الدخل الأولية	-	(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)
صافي الخسارة خلال الفترة	قائمة الدخل الأولية	٤,٥٢٤	-	(٨,٠٢٤)	(٣,٥٠٠)
نسبة السهم من الدخل خلال الفترة	قائمة الدخل الأولية	(٠,١١)	٠,١١	(٠,٢٠)	(٠,٠٩)
الزكاة	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية	(٣,٥٠٠)	١,٧٣٠	-	٣,٥٠٠
اجمالي خسائر الدخل الشامل الآخر	قائمة الدخل الشامل الأولية	١,٧٣٠	(١,٧٣٠)	(٥,٢٣٠)	(٣,٥٠٠)

١٩ - إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٣١ يوليو ٢٠١٩ م الموافق ٢٨ ذو القعدة ١٤٤٠ هـ.