

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترات الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير مراجع الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٤-٣	قائمة الدخل الأولية
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية
٦	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٣٢-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

ارنست و يونغ وشركاه (محاسبون قانونيون)

الدور الثالث عشر، برج طريق الملك

من. ب ١٩٩٤

طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)

٢١٤٤١ جدة

المملكة العربية السعودية

رقم التسجيل: ٤٥



بي بي يو عالمياً

أفضل للعمل

البسام وشركاه



تنفيذ - استشارات - زمالة - تدريبية

المحاسبون المتخالفون

(عضو PKF العالمية)

ص. ب - ١٥٦٥١ جدة ٢١٤٥٤

المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجع 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، والقوائم المالية الأولية للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والقوائم المالية الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النقدية لفترته الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ولمخاضا 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 بناء على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص ٢٤١٠، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية بصورة أساسية على توجيهه استفسارات إلى المسؤولين بشكل أساسي عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية 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 بالمراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناء على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر 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 ارنست و يونغ

عن PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتخالفون

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤١٤



جدة، المملكة العربية السعودية
٢٠ ذو القعده ١٤٣٩ هـ
٢٠١٨ م
أغسطس

ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧



٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
 (مراجعة)
 ألف ريال سعودي

	إيضاح	ألف ريال سعودي	(غير مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
٥٣,٢٦٢		٤٦,٠٩٤	٤		
٢٠٣		٤٦٥	٥		
٧,٢٦١		١,٩٧٤	١٠		
١٠,٦٨٥		٩,٦٥٨	١١		
٤,٩٠١		٤,٨١٨	١١		
١٠٦,٦٢٦		١٢٥,٠١٧	٦		
٣٤٤,٢٨٦		٣٢٤,٧٩٢	٧		
٥,٤٣٢		١٠,٧٣٣	(١٢)		
٧٥٤		٦٧٥			
-		٢٤٩			
٣٥,٠٠٠		٣٥,٠٠٠			
٥٦٨,٤١٠		٥٥٩,٤٧٣			

الموجودات
 النقد وما في حكم
 اشتراكات مستحقة القبض، صافي
 حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
 حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها
 استثمارات متاحة للبيع محظوظ بها لتفطية مطلوبات مرتبطة بوحدات
 استثمارات
 مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
 مبالغ مدفوعة مقدماً ونسم مدينة أخرى
 أثاث وتجهيزات
 وديعة نظامية

اجمالي الموجودات

المطلوبات
 مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
 نسم دائنة لمعيدي التأمين
 اشتراكات غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 مطالبات متکدة لم يتم الإبلاغ عنها
 احتياطي وحدات
 احتياطي حسابي
 مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
 زكاة وضريبة دخل
 فائض من عمليات التأمين

اجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين
 رأس المال
 احتياطي نظامي
 أرباح مبقة

اجمالي حقوق المساهمين

اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

النميري

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م		الإيرادات
٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	إجمالي اشتراكات مكتبة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	اشتراكات مسندة:
٤٥,٠٢٣	٣٠,٦٠٨	٣١,٨٧٦	١٦,١٦٦	محلى
(١١) (١٠,٧٥٥)	- (٢,٠٩٦)	(٩,٨٣٤)	- (١,٦٥١)	اجنبي
٣٤,٣٠٧	٢٨,٥١٢	٢٢,٠٣٦	١٤,٥١٥	صافي اشتراكات مكتبة
٦٢	٨,٤١٢	(٤,٣٧٦)	٣,٢٥٧	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي
٣٤,٩٠٩	٣٦,٩٢٤	١٧,٦٦٠	١٧,٧٧٢	صافي اشتراكات مكتبة
١,٨٣٧	٦٥٤	١,٣٢٥	١٩٣	إيرادات تأمين أخرى
٣٦,٧٤٦	٣٧,٥٧٨	١٨,٩٨٥	١٧,٩٦٥	إجمالي الإيرادات
(٨,٦٢٥) ٧,٥٨٣	(٥,٧٠٠) ٤,٥٢٠	(١,٥٩٤) ١,٢١٦	(٢,١٧٧) ١,٦٩١	تكاليف ومصاريف تأمين
(١,٠٠٤٢) (٥٦)	(١,١٨٠) (٣٤)	(٣٧٨) (٢٨)	(٤٨٦) ٤٤	إجمالي مطالبات مدفوعة
(١٥)	٧٤٥	(٢٧)	٢١٤	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
(١,١١٣) (١٨,٩٦٣)	(٤٦٩) (٢٢,٥٥٣)	(٤٣٣) (٩,٠٢٨)	(٢٢٨) (١٠,٨٦٧)	صافي مطالبات مدفوعة
(٥١)	٥٨	(٦٤)	١٨	التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٧٨٩)	(٦٣٥)	(٤٠٠)	(٣١٦)	التغيرات في مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(٢٢٥)	(١٥٣)	(١٥٩)	(٨١)	صافي مطالبات مكتسبة
(٢١,١٤١)	(٢٣,٧٥٢)	(١٠,٠٨٤)	(١١,٤٧٤)	اشتراكات استثمارية، بالصافي
١٥,٦٥	١٣,٨٢٦	٨,٩٠١	٦,٤٩١	التغير في الاحتياطي الحسابي
				تكاليف اقتداء وثائق تأمين
				رسوم إشراف وتفتيش
				إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
				صافي نخل التأمين

العضو المنتدب

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة) (تتمة)

لفترى الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٢٠١٨ م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(٣,٦٩٥)	(٤,٢٩٠)	(١,٩٥٥)	(٢,١٦٦)

(١)	(٣٥)	١	(٨)	
٤,٥٢٥	٤,٨٥٧	٢,٢٧٥	٢,٤٤١	(١٢)
٤٧٦	٤١٠	١٨١	٤٠٦	
٢٧٤	١٢١	٩٠	٣١	
-	٢٨	-	٢٨	٧٣
٣٩	٨	٣٩	-	
٣٦	٩٩	١٢٣	٢٧	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>	
١,٩٢٦	١,١٩٨	٧٥٤	٥٥٩	

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(إضافة إلى) / عكس مخصص ديون مشكوك في
تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
الاستحقاق

عمولات من ودائع
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة
من خلال قائمة الدخل

ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من
خلال قائمة الدخل

توزيعات أرباح
إيرادات أخرى

اجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي

صافي الدخل للفترة

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين

المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادية القائمة
(بالألاف)

ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة
(ريال سعودي)

٠,٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

٠,٤٦١	٠,٣٩٦	٠,٢٥٣	٠,١٨٦
<hr/>	<hr/>	<hr/>	<hr/>

العضو المنتدب

السيد المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

٢٠١٧م	٢٠١٨م	٢٠١٧م	٢٠١٨م
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

١٦,١٥٣	١٣,٨٥٤	٨,٨٧٣	٦,٥١٠
-	-	-	-
<u>١٦,١٥٣</u>	<u>١٣,٨٥٤</u>	<u>٨,٨٧٣</u>	<u>٦,٥١٠</u>

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل للفترة

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م

الإجمالي	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٩١,٥٤٤	٢٤,٦٥٩	١٦,٨٨٥	٣٥٠,٠٠٠
١٣,٨٥٢	١٣,٨٥٢	-	-
-	-	-	-
١٣,٨٥٢	١٣,٨٥٢	-	-
(٢٤,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	-	-
(٣٦٨)	(٣٦٨)	-	-
(٦١)	(٦١)	-	-
<u>٣٨٠,٤٦٧</u>	<u>١٣,٥٨٢</u>	<u>١٦,٨٨٥</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجعة)
صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر

توزيعات أرباح (الإيضاح ١٨)
الزكاة للفترة (الإيضاح ١٣)
ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ١٣)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م (غير مراجعة)

الإجمالي	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٧٨,٨٦٤	١٨,١٩٣	١٠,٦٧١	٣٥٠,٠٠٠
١٦,١٥٣	١٦,١٥٣	-	-
-	-	-	-
١٦,١٥٣	١٦,١٥٣	-	-
(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	-
(٩٠٥)	(٩٠٥)	-	-
(٧٢)	(٧٢)	-	-
<u>٣٧٦,٥٤٠</u>	<u>١٥,٨٦٩</u>	<u>١٠,٦٧١</u>	<u>٣٥٠,٠٠٠</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦م (مراجعة)
صافي الدخل للفترة
الدخل الشامل الآخر

توزيعات أرباح (الإيضاح ١٨)
الزكاة للفترة (الإيضاح ١٣)
ضريبة الدخل للفترة (الإيضاح ١٣)

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)

العضو المنتدب

رئيس مجلس الإدارة

المدير العام

٦٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٠١٧ م
الف ريال سعودي

٢٠١٨ م
إيضاح ألف ريال سعودي

١٦,١٥٣	١٣,٨٥٢
١,٣٧٨	١,١٧٢
(٢,٨١٦)	٥,٢٨٧
٢,٢١٤	(١٣,٦٩٩)
٩	٣٥
(٤,٥٢٥)	(٤,٨٥٧)
(٢٧٤)	(١٢١)
-	(٢٨)
-	١٨
٤٠٢	٦٦٣
<u>١٢,٥٤١</u>	<u>٢,٣٢٢</u>

الأنشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين
تعديلات للفترة:
صافي الدخل للفترة العائد لعمليات التأمين
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة
اشتراكات غير مكتسبة
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
عمولة من استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة
الدخل
مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الاستهلاك
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

(١٧,٨٨٠)	(٢٩٧)
٣,٥٤٠	١,٠٢٧
٤٦	٨٣
(١٨,٣٣٢)	(١٨,٣٩١)
(٤٩٣)	(٥,٣٠١)
(٧٣٣)	٧٩
(١,١٧٠)	٧٣٥
(٢٦١)	(٢,٩٩١)
(٣,٤٨٣)	(٩٩٣)
(٣١)	(٨٢٨)
١٩,٢٠٥	١٩,٤٠١
٥١	(٥٨)
<u>(٧,٠٠٠)</u>	<u>(٥,٢١٤)</u>
<u>(١,١٩٦)</u>	<u>(٩٨٠)</u>
<u>(٦٦)</u>	<u>(٧١١)</u>
<u>(٨,٢٦٢)</u>	<u>(٦,٩٠٣)</u>

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
اشتراكات مستحقة القبض
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکيدة لم يتم الإبلاغ عنها
استثمارات متاحة للبيع محفظتها مطلوبات مرتبطة
بوحدات، صافي
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ذمم دائنة لمعيدي التأمين
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکيدة لم يتم الإبلاغ عنها
احتياطي وحدات
احتياطي حسابي

-	٢٤,٥٠٠	٧-٣
-	(٢٦٧)	
-	٢٤,٢٣٣	
<u>(١٧,٥٠٠)</u>	<u>(٢٤,٥٠٠)</u>	<u>١٨</u>
<u>(١٧,٥٠٠)</u>	<u>(٢٤,٥٠٠)</u>	
<u>(٢٥,٧٦٢)</u>	<u>(٧,١٧٠)</u>	
<u>٨١,٨٧٧</u>	<u>٥٣,٢٦٢</u>	
<u>٥٦,١١٥</u>	<u>٤٦,٠٩٢</u>	

النقد المستخدم في العمليات
زكاة وضريبة دخل مدفوعة
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

الأنشطة الاستثمارية
متحصلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
شراء أثاث وتجهيزات
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية

النشاط التمويلي
توزيعات أرباح مدفوعة
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي
صافي النقص في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ 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 ٢٣/م بتاريخ ٢٣٠٢٥١٩٨٠هـ (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:

الم輔助ية بلازا (٣)، طريق المدينة

ص.ب. ٦٢٧٧ جدة ٢١٤٤٢

المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في 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 ٩٩,٦٠٪ من مساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور تخضع إلى الزكاة ونسبة ٤٠٪ من مساهمين مؤسسين غير سعوديين تخضع لضريبة الدخل.

سيتم اقتناء المحفظة التأمينية والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس بواسطة الشركة عند إنتهاء التقديم والحصول على موافقة مؤسسة النقد. علاوةً على ذلك، ووفقاً للاتفاق 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٪ و ٨٣٪ 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 ١٠٠٪ ١٥ أبريل ٢٠١٥م وفقاً للاتفاق.

٢- أساس الإعداد

أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقرير العالمي الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية - باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي (١٢) "ضرائب الدخل" ومعايير المحاسبة الدولي (٢١) "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعليم مؤسسة رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ تاريخ ١١ إبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل ("تعليم مؤسسة النقد")، فإنه يتم احتساب مستحقات الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المتبقية.

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

٢ - أساس الإعداد (تنمية)

أ) أساس العرض (تنمية)

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 ٢٠١٨، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") قوائم مالية توضيحية لقطاع التأمين في المملكة العربية السعودية. بتطبيق القوائم المالية التوضيحية، أصدرت 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 يتواافق 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) - إن وجدت - بالكامل. وتم تطبيق ذات السياسات المحاسبية المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين على المعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مشابهة.

وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، تم عرض معلومات المقارنة - الواردة في أحدث قوائم مالية سنوية بشكل مستقل لكل من عمليات المساهمين وعمليات التأمين - 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 لعمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل مستقل.

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

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

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقرير الأرقام لأقرب ألف صحيحة.

ب) الأحكام الهامة والسياسات المحاسبية والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة تنفيذ أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والبالغ 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 التينفذتها 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 ٢٠١٧ م.

ج) موسمية العمليات

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعه 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 ٢٠١٧ م ومتطابقة مع المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة المعده وتقديرات لجنة تفاصير 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 وتفاصيل 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"
المعيار المحاسبة الدولي (٤٠)	تعديلات على المعيار (٤٠) "التحول 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 ٢٠١٦ م على المعايير ٢٠١٤ - ٢٠١٦ م

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 المنشآت سوف تحتاج إلى تطبيق المعيار (١٥) على العقود غير عقود التأمين (أو مكونات عقود التأمين). وبالتالي فإن شركات التأمين سوف تحتاج إلى تقييم نطاق هذا المعيار بحرص.

يؤسس المعيار (١٥) 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 التحول إلى المعيار (١٥) في ١ يناير ٢٠١٨ م.

إضافةً لذلك، إن تطبيق المعايير والتفسيرات المعده التي تطبق 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 اصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة، وتتضمن القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تصبح موضع التطبيق في تاريخ مستقبلي. توي الشركة تطبق المعايير التالية حالما تصبح نافذة:

نافذة من القرارات التي تبدأ في

المعيار / التفسير	البيان	أو بعد التواریخ التالية	انظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	عقد الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي (٦)	عدم التيقن بخصوص معالجة ضرائب الدخل	١ يناير ٢٠١٩	١ يناير ٢٠٢١
تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي (٢٣)	عقود التأمين (انظر الإيضاح أدناه)		
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)			

في يوليو ٢٠١٤، 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 المتکدة 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. يبقى 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 إدراجها 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 المحافظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بجانب الدعم المدينة من عقود الإيجار التمويلي، مع التزامات القروض وعقود الضمانات المالية. يعتمد المخصص على خسائر الائتمان المتوقعة المرتبطة مع احتمالية التعرض في الاثني عشر شهراً القادمة إلا إذا كان هناك زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ التشوه. بموجب المعيار (٩) يتم إدراج خسائر الائتمان المتوقعة بالشكل الذي كانت عليه بموجب معيار المحاسبة الدولي (٣٩).

- إن متطلبات المحاسبة على التحوط متوافقة أكثر مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع أسلوباً أكثر انتظاماً.

في سبتمبر ٢٠١٦، أصدر مجلس المعايير الدولية للتقرير المالي 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 خيارين 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 ٢٠٢١ 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 (٤)، فإن المنشأة التي تتعلق أنشطتها حكماً بالتأمين يمكنها تأجيل تطبيق المعيار (٩). وقد قامت الشركة بتقييم التأثيرات والتوصيل إلى استنتاج يقضي بتأجيل تطبيق المعيار (٩) حتى تاريخ لاحق والذي لن يكون بعد ١ يناير ٢٠٢١ م.

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

٤- النقد وما في حكمه

٣١	٣٠
ديسمبر ٢٠١٧ م	يونيو ٢٠١٨ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

٦,٨١٤	٦,٨٢٣
٤٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
<u>٤٦,٨١٤</u>	<u>٤١,٨٢٣</u>
٤,٦٤٨	٤,٢٦٩
١,٨٠٠	-
<u>٦,٤٤٨</u>	<u>٤,٢٦٩</u>
٥٣,٢٦٢	٤٦,٠٩٢

عمليات التأمين

نقد لدى البنك

ودائع مراقبة

عمليات المساهمين

نقد لدى البنك

ودائع مراقبة

تحتفظ الشركة بنقد وودائع مراقبة بـاستثناء مبلغ ٥٠,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٠ مليون ريال سعودي) لدى المساهم المؤسس.

٥- اشتراكات مستحقة القبض، صافي

٣١	٣٠
ديسمبر ٢٠١٧ م	يونيو ٢٠١٨ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

٢٠٣	٥٠٠
-	(٣٥)
<u>٢٠٣</u>	<u>٤٦٥</u>

عمليات التأمين

إجمالي اشتراكات مستحقة القبض

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

اشتراكات مستحقة القبض، صافي

٦- استثمارات متاحة للبيع محفظ بها لتفعيل المطلوبات المرتبطة بالوحدات

قيمة التكلفة المبدئية	القيمة العادلة	التغير في	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)
ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال	ألف ريال (غير مراجعة)
٦٠٥	٥	٦٠٠	٦٠٥
٩٨,٥٢٣	٤,٣٠٥	٩٤,٢١٨	٩٨,٥٢٣
٢٢,٧٣٠	٦٠٥	٢٢,١٢٥	٢٢,٧٣٠
٣,١٥٩	٤٩	٣,١١٠	٣,١٥٩
١٢٥,٠١٧	٤,٩٦٤	١٢٠,٠٥٣	

قيمة التكلفة المبدئية	القيمة العادلة	التغير في	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
ألف ريال Saudi	ألف ريال Saudi	ألف ريال	ألف ريال (مراجعة)
٥٣٥	١٠	٥٢٥	٥٣٥
٨٤,٧٦٠	١٠,٤١٤	٧٤,٣٤٦	٨٤,٧٦٠
١٨,٧٢٥	١,٣٧٨	١٧,٣٤٧	١٨,٧٢٥
٢,٦٠٦	٩٤	٢,٥١٢	٢,٦٠٦
١٠٦,٦٢٦	١١,٨٩٦	٩٤,٧٣٠	

يتالف 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

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٥,٠٠١	١٥,٢٢٦		١٥,٢٢٦
٢٩٧,٥٨٥	٣٠٢,٢١٧		٣٠٢,٢١٧
٣١٢,٥٨٦	٣١٧,٤٤٣		

استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
عمليات التأمين (الإيضاح ١-٧)
عمليات المساهمين (الإيضاح ٢-٧)

استثمارات محفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
عمليات المساهمين (الإيضاح ٣-٧)

٣١,٧٠٠	٧,٣٤٩
٣٤٤,٢٨٦	٣٢٤,٧٩٢

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٧ - استثمارات (تتمة)

١-٧ عمليات التأمين - استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
تتمثل الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مربوطة لمدة ثلاثة سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط نسبة العمولة على هذه الاستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م هو ٣٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٢٨٪ سنويًا و تستحق في ٢٠٢١ م).

كانت الحركة في الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على النحو التالي:

الرصيد في بداية الفترة/السنة	عمليات التأمين
مشتريات	عمولات على الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
-	-
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠١
١	٢٢٥
<u>١٥,٠٠١</u>	<u>١٥,٢٢٦</u>

٢-٧ عمليات المساهمين - استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
تتمثل الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق في ودائع مربوطة لمدة ثلاثة سنوات لدى المساهم المؤسس. إن متوسط نسبة العمولة على هذه الاستثمار كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م هو ٣٦٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣٢٪ إلى ٢٨٪ سنويًا و تستحق في ٢٠٢٠ م على التوالي).

كانت الحركة في الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على النحو التالي:

الرصيد في بداية الفترة/السنة	عمليات المساهمين
مشتريات	العمولة من الاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
استحقاق	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
-	-
٢٩٥,٠٠٠	٢٩٧,٥٨٥
(٢٧٩,١٦٦)	-
٨,٨٥١	٤,٦٣٢
<u>٢٩٧,٥٨٥</u>	<u>٣٠٢,٢١٧</u>

٧ - استثمارات (تتمة)

٣-٧ عمليات المساهمين - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
تضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً في "صندوق القوافل" يدار بواسطة المساهم المؤسس بمبلغ ٦,٨٨٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٣١,١٤٥ ألف ريال سعودي)، وتضمن استثمار في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية ("تداول") بمبلغ ٤٦٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٥٥ ألف ريال سعودي).

كانت الحركة في هذه الاستثمارات خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	(مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	(مراجعة)	استبعاد خلال الفترة
٤٩٤	١٢١		التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة/السنة
٣١,٧٠٠	٧,٣٤٩		الرصيد في نهاية الفترة/السنة

القيمة الدفترية والقيمة العادلة للاستثمارات متماثلتان.

٨ - احتياطي وحدات

السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	(مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	(مراجعة)	اشتراكات استثمارية
١١,٨٩٦	٤,٩٦٤		تصفيات
١٠٧,١٧٧	١٢٦,٥٧٨		الربح في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (الإيضاح ٦)
			الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٩ - احتياطي حسابي

يتم تكوين الاحتياطي الحسابي وفقاً للتقرير المستلم من الخبير الاكتواري المستقل على النحو التالي:

السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	(مراجعة)	الرصيد في بداية الفترة/السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	(مراجعة)	الربح في الاحتياطي الحسابي، صافي
٨٧١	٩٥٨		الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٨٧	(٥٨)		
٩٥٨	٩٠٠		

١٠ - الحركة في اشتراكات غير مكتسبة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)			الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠,٩٨١	(٦,٩١٢)	١٧,٨٩٣	١١,٠٨١	(٧,٢٦١)	١٨,٣٤٤
٦٨,٠٢١	(١٧,٥٩٩)	٨٥,٦٢٠	٢٨,٥١٢	(٢,٠٩٦)	٣٠,٦٠٨
٧٩,٠٠٢	(٢٤,٥١١)	١٠٣,٥١٣	٣٩,٥٩٣	(٩,٣٥٧)	٤٨,٩٥٠
					الرصيد في بداية الفترة/السنة
					اشتراكات مكتسبة / (مسندة)
					خلال الفترة/السنة
					اشتراكات استثمارية
					واشتراكات مكتسبة خلال
					الفترة/السنة
					الرصيد في نهاية الفترة/السنة

١١ - مطالبات تحت التسوية

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		
الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٢٥٠	(٩,٦٥٨)	١١,٩٠٨
٢,٦٩٢	(٤,٨١٨)	٧,٥١٠
٤,٩٤٢	(١٤,٤٧٦)	١٩,٤١٨

مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها
اجمالي المطالبات تحت التسوية

الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)		
الصافي	الإجمالي	حصة معيدي التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢,٢١٦	(١٠,٦٨٥)	١٢,٩٠١
٣,٤٣٧	(٤,٩٠١)	٨,٣٣٨
٥,٦٥٣	(١٥,٥٨٦)	٢١,٢٣٩

مطالبات تحت التسوية
مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها
اجمالي المطالبات تحت التسوية

١٢ - 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 وفقاً للشروط والأحكام الاعتيادية والمعتمدة من قبل الإدارة.

١٢ - معاملات مع جهات ذات علاقة (تتمة)

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

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	السنة أشهر المنتهية في	مبلغ المعاملة
بنك الجزيرة	عمولة مكتسبة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٢٠٠٠٠٠٠٠ (غير مراجعة)
المساهمون المؤسسين	توزيعات أرباح مدفوعة	١٧,١٥٠	١٢,٢٥٠
الجزيره كابيتال	أرباح مكتسبة من صناديق الاستثمار	٢٠٩	٣٠٤
مجلس الإدارة وأعضاء اللجان	إجمالي الاشتراكات المكتسبة	٢٦	٢٣
موظفي الإدارة الرئيسيين	رواتب ومنافع وبدلات، صافي إجمالي الاشتراكات المكتسبة	٥٧٣	٦٧٢
		٣	١٣

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

ج) تتضمن الاشتراكات المستحقة القبض الظاهر في قائمة المركز المالي ١٢٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: لا شيء) من بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

١٣ - 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 السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م وال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م على النحو التالي:

أ) الزكاة

الرصيد في بداية الفترة/السنة	الزكاة لل فترة/السنة	الزكاة المدفوعة خلال الفترة/السنة	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٨٩٥	(٨٤٢)	٤٢١
(مراجعة)	٣٦٨	(٨٤٢)	٤٢١
ألف ريال سعودي			
١,٢١٧			
٧٦٢			
(١,٠٨٤)			
٨٩٥			

١٣ - الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ب) ضريبة الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي

١١٣	١٢٨	الرصيد في بداية الفترة/السنة
١٢٧	٦١	ضريبة الدخل للفترة/السنة
(١١٢)	(١٣٨)	ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة/السنة
<u>١٢٨</u>	<u>٥١</u>	الرصيد في نهاية الفترة/السنة
<u>١,٠٢٣</u>	<u>٤٧٢</u>	اجمالي الزكاة وضريبة الدخل

وضع الربوط

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

١٤ - ربحية السهم

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

العائد المفضض للسهم لا ينطبق على الشركة.

١٥ - القيمة 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.

تكون الموجودات المالية للشركة من نقد لدى البنك وودائع مرابحة واشتراكات مستحقة القبض واستشارات متاحة للبيع لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وذمم مدينة أخرى، وت تكون المطلوبات المالية للشركة من مطلوبات أخرى وأرصدة ذمم دائنة لممبيدي التأمين ومطالبات تحت القسوة. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف من الناحية الجوهرية عن القيم الدفترية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ويعنى عن الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة (الإيضاحان ٦ و٧) لم يكن هناك أي أدوات مالية أخرى محفظة 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 موارية)،

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

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

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، إن جميع الأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة هي أدوات مالية من المستوى الأول (٢٠١٧ م: المستوى الأول). لم يكن هناك تناقلات ما بين المستويات خلال الفترة.

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير المقررة من المدير الأول للتشغيل والمسؤول عن توزيع الموارد وتقدير أداء قطاعات التشغيل كما حددها العضو المنتدب الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لأغراض الإدارية، فإن أنشطة عمليات التأمين والتي تتخذ من المملكة العربية السعودية رقعة لها يتم إعداد التقارير بشأنها في إطار ثلاثة وحدات عمل مبنية 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 عمال الشركة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المصنفة لا يتم الإبلاغ عنها إلى المدير الأول للتشغيل في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (النهاية)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)

الإجمالي	قطاع تأمين		ال ألف ريال سعودي
	المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٤٦٥	٤٦٥	-	
١,٩٧٤	١,٩٧٤	-	
٩,٦٥٨	٩,٦٣٤	٢٤	
٤,٨١٨	٤,٨١٨	-	
١٢٥,٠١٧	-	١٢٥,٠١٧	
١٤١,٩٣٢	١٦,٨٩١	١٢٥,٠٤١	

الموجودات

اشتراكات مستحقة القبض، صافي

حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة

حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من مطالبات متکبدة لم يتم الإبلاغ عنها

استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات

الموجودات غير الموزعة:

نقد وما في حكمه

استثمارات

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

أثاث وتجهيزات

وديعة نظامية

إجمالي الموجودات

المطلوبات

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

اشتراكات غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکبدة لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي وحدات

احتياطي حسابي

المطلوبات والفائض غير موزعة:

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

زكاة وضريرية دخل

الفائض من عمليات التأمين

إجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

أرباح مبقاة

إجمالي حقوق المساهمين

إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

٤,٩٧٤	٤,٥٨١	٣٩٣	
٤,٦٤٣	٤,٦٤٣	-	
١١,٩٠٨	١١,٨٢٧	٨١	
٧,٥١٠	٧,٥١٠	-	
١٢٦,٥٧٨	-	١٢٦,٥٧٨	
٩٠٠	-	٩٠٠	
١٥٦,٥١٣	٢٨,٥٦١	١٢٧,٩٥٢	

٣٥٠,٠٠٠			
١٦,٨٨٥			
١٣,٥٨٢			
٣٨٠,٤٦٧			
٥٥٩,٤٧٣			

١٦ - معلومات قطاعات التشغيل (نهاية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة)

الإجمالي	قطاع تأمين		الموجودات
	المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٠٣	٢٠٣	-	اشتراكات مستحقة القبض، صافي
٧,٢٦١	٧,٢٦١	-	حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة
١٠,٦٨٥	١٠,٦٨٥	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٤,٩٠١	٤,٩٠١	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات لم يتم الإبلاغ عنها
١٠٦,٦٢٦	-	١٠٦,٦٢٦	استثمارات متاحة للبيع محفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات
١٢٩,٦٧٦	٢٣,٠٥٠	١٠٦,٦٢٦	

الموجودات غير الموزعة:

نقد وما في حكمه

استثمارات

مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

مدفوعات مقدمة وذمم مدينة أخرى

وديعة نظامية

اجمالي الموجودات

المطلوبات

ذمم دائنة لمعيدي التأمين

اشتراكات غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات مكتبدة لم يتم الإبلاغ عنها

احتياطي وحدات

احتياطي حسابي

٧,٩٦٥	٧,٧٨٠	١٨٥	
١٨,٣٤٢	١٨,٣٤٢	-	
١٢,٩٠١	١٢,٩٠١	-	
٨,٣٣٨	٨,٣٣٨	-	
١٠٧,١٧٧	-	١٠٧,١٧٧	
٩٥٨	-	٩٥٨	
١٥٥,٦٨١	٤٧,٣٦١	١٠٨,٣٢٠	

المطلوبات والفائض غير موزعة:

مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى

مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

زكاة وضررية دخل

الفائض من عمليات التأمين

اجمالي المطلوبات

حقوق المساهمين

رأس المال

احتياطي نظامي

أرباح مبقة

اجمالي حقوق المساهمين

اجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

٣٥٠,٠٠٠			
١٦,٨٨٥			
٢٤,٦٥٩			
٣٩١,٥٤٤			
٥٦٨,٤١٠			

٦ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

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

الإجمالي	النوع	المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٦,١٦٦		٣,١٨٧	١٢,٩٧٩	الإيرادات
(١,٦٥١)		(١,٤٥١)	(٢٠٠)	إجمالي اشتراكات مكتبة
١٤,٥١٥		١,٧٣٦	١٢,٧٧٩	اشتراكات مستدنة:
٣,٢٥٧		٣,٢٥٧	-	مطى
١٧,٧٧٢		٤,٩٩٣	١٢,٧٧٩	اجنبي
١٩٣		-	١٩٣	صافي اشتراكات التأمين
١٧,٩٦٥		٤,٩٩٣	١٢,٩٧٢	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي
				صافي اشتراكات مكتسبة
				إيرادات تأمين أخرى
				إجمالي الإيرادات
(٢,١٧٧)		(٢,١٧٧)	-	تكاليف ومصاريف التأمين
١,٦٩١		١,٦٩١	-	إجمالي مطالبات مدفوعة
(٤٨٦)		(٤٨٦)	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
٤٤		١٠١	(٥٧)	صافي المطالبات المدفوعة
٢١٤		٢١٤	-	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٢٢٨)		(١٧١)	(٥٧)	التغيرات في مطالبات مكتسبة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
(١٠,٨٦٧)		-	(١٠,٨٦٧)	صافي المطالبات المكتسبة
١٨		-	١٨	اشتراكات استثمارية، بالصافي
(٣١٦)		-	(٣١٦)	التغير في الاحتياطي الحسابي
(٨١)		(١٦)	(٦٥)	تكاليف إقتناء وثائق تأمين
(١١,٤٧٤)		(١٨٧)	(١١,٢٨٧)	رسوم إشراف وتفتيش
٦,٤٩١		٤,٨٠٦	١,٦٨٥	إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
(٨)		(٨)	-	صافي إيرادات التأمين
(٢,١٦٦)		-	-	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
٢,٤٤١		-	-	إضافات إلى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٠٦		-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٣١		-	-	عمولات من استثمارات محفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٨		-	-	عمولات من وداع
-		-	-	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٧		-	-	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٥٥٩				توزيعات أرباح
٧,٠٥٠				إيرادات أخرى
(٥٤٠)				إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
٦,٥١٠				صافي الدخل لل فترة
				صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
				صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٦ - معلومات قطاعات التشغيل (نتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)

الإيرادات	صافي اشتراكات التأمين	صافي اشتراكات مكتسبة	صافي اشتراكات مكتسبة	صافي اشتراكات التأمين	صافي المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة	صافي المطالبات المدفوعة	صافي اشتراكات مكتسبة	صافي اشتراكات مكتسبة	صافي اشتراكات مكتسبة	صافي اشتراكات مكتسبة	صافي اشتراكات مكتسبة	صافي اشتراكات مكتسبة
إجمالي اشتراكات مكتسبة	اشتراكات مسندة:	محلى	اجنبي	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	التغيرات في مطالبات مدفوعة	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	الغيرات في مطالبات متبدلة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	اشتراكات استثمارية، بالصافي	التغير في الاحتياطي الحسابي	تكاليف إقتناء وثائق تأمين	رسوم إشراف وتفتيش	إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	صافي إيرادات التأمين
الإجمالي	المجموعات	الإجمالي	الف ريال سعودي	قطاع تأمين الأفراد	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الإجمالي	المجموعات	الإجمالي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٣١,٨٧٦	٢٠,٩٣٨	٢٠,٩٣٨	-	١٠,٩٣٨	-	-	-	٤٣٣	٤٣٣	-	-	-	-
(٩,٨٣٤)	(٩,٦٦٤)	(٩,٦٦٤)	-	(١٧٠)	-	-	-	(٩,٠٢٨)	(٩,٠٢٨)	(٩,٠٢٨)	-	-	-
٢٢٠,٣٦	١١,٢٦٨	١١,٢٦٨	-	١٠,٧٦٨	-	-	-	(٦٤)	(٦٤)	(٦٤)	-	-	-
(٤,٣٧٦)	(٤,٣٧٦)	(٤,٣٧٦)	-	-	-	-	-	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	-	-	-
١٧,٦٦٠	٦,٨٩٢	٦,٨٩٢	-	١٠,٧٦٨	-	-	-	(١٥٩٤)	(١٥٩٤)	(١٥٩٤)	-	-	-
١,٣٢٥	-	-	-	١,٣٢٥	-	-	-	١,٢١٦	١,٢١٦	١,٢١٦	-	-	-
١٨,٩٨٥	٦,٨٩٢	٦,٨٩٢	-	١٢,٠٩٣	-	-	-	(٣٧٨)	(٣٧٨)	(٣٧٨)	-	-	-
(١,٥٩٤)	(١,٥٩٤)	(١,٥٩٤)	-	-	-	-	-	(٢٨)	(٢٨)	(٢٨)	-	-	-
١,٢١٦	١,٢١٦	١,٢١٦	-	-	-	-	-	(٢٧)	(٢٧)	(٢٧)	-	-	-
(٤٣٣)	(٤٣٣)	(٤٣٣)	-	-	-	-	-	(٩,٠٢٨)	(٩,٠٢٨)	(٩,٠٢٨)	-	-	-
(٩,٠٢٨)	-	-	-	(٩,٠٢٨)	-	-	-	(٦٤)	(٦٤)	(٦٤)	-	-	-
(٦٤)	-	-	-	(٦٤)	-	-	-	(٤٠)	(٤٠)	(٤٠)	-	-	-
(٤٠)	-	-	-	(٤٠)	-	-	-	(١٥٩)	(١٥٩)	(١٥٩)	-	-	-
(١٥٩)	(١٠٤)	(١٠٤)	-	(٥٥)	-	-	-	(١٠٠,٨٤)	(٥٣٧)	(٥٣٧)	(٩,٥٤٧)	-	-
(١٠٠,٨٤)	(٥٣٧)	(٥٣٧)	-	(٩,٥٤٧)	-	-	-	٨,٩٠١	٦,٣٥٥	٦,٣٥٥	٢,٥٤٦	-	-
٨,٩٠١	٦,٣٥٥	٦,٣٥٥	-	٢,٥٤٦	-	-	-	(١)	١	١	-	-	-
(١,٩٥٥)	-	-	-	-	-	-	-	٢,٢٧٥	-	-	-	-	-
٢,٢٧٥	-	-	-	-	-	-	-	١٨١	-	-	-	-	-
١٨١	-	-	-	-	-	-	-	٩٠	-	-	-	-	-
٩٠	-	-	-	-	-	-	-	٣٩	-	-	-	-	-
٣٩	-	-	-	-	-	-	-	١٢٣	-	-	-	-	-
١٢٣	-	-	-	-	-	-	-	٧٥٤	٩,٦٥٥	٩,٦٥٥	-	-	-
٩,٦٥٥	-	-	-	-	-	-	-						
(٧٨٢)	-	-	-	-	-	-	-						
٨,٨٧٣	-	-	-	-	-	-	-						

٦ - معلومات قطاعات التشغيل (نتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

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

قطاع تأمين			
الإجمالي	المجموعات	قطاع تأمين الأفراد	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٣٠,٦٠٨	٣,٧٨٤	٢٦,٨٢٤	الإيرادات
(٢,٠٩٦)	(١,٧٠٣)	(٣٩٣)	إجمالي اشتراكات مكتسبة
٢٨,٥١٢	٢,٠٨١	٢٦,٤٣١	اشتراكات مسندة
٨,٤١٢	٨,٤١٢	-	محلي
٢٦,٩٢٤	١٠,٤٩٣	٢٦,٤٣١	اجنبي
٦٥٤	-	٦٥٤	صافي اشتراكات التأمين
٣٧,٥٧٨	١٠,٤٩٣	٢٧,٠٨٥	التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي
			صافي اشتراكات مكتسبة
			إيرادات تأمين أخرى
			إجمالي الإيرادات
			تكاليف ومصاريف التأمين
(٥,٧٠٠)	(٥,٧٠٠)	-	إجمالي مطالبات مدفوعة
٤,٥٢٠	٤,٥٢٠	-	حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة
			صافي المطالبات المدفوعة
(١,١٨٠)	(١,١٨٠)	-	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٣٤)	٢٣	(٥٧)	التغيرات في مطالبات متقدمة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي
٧٤٥	٧٤٥	-	
			صافي المطالبات المتقدمة
(٤٦٩)	(٤١٢)	(٥٧)	اشتراكات استثمارية، بالصافي
(٢٢,٥٥٣)	-	(٢٢,٥٥٣)	التغير في الاحتياطي الحسابي
٥٨	-	٥٨	تكليف إقتناء وثائق تأمين
(٦٣٥)	-	(٦٣٥)	رسوم إشراف وتفتيش
(١٥٣)	(١٩)	(١٣٤)	إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين
(٢٣,٧٥٢)	(٤٣١)	(٢٣,٣٢١)	صافي إيرادات التأمين
١٣,٨٢٦	١٠,٠٦٢	٣,٧٦٤	
			(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٣٥)	(٣٥)	-	إضافات إلى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤,٢٩٠)	-	-	مصاريف عمومية وإدارية
٤,٨٥٧	-	-	عمولات من استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤١٠	-	-	عمولات من وداع
١٢١	-	-	ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٢٨	-	-	ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨	-	-	توزيعات أرباح
٩٩	-	-	إيرادات أخرى
١,١٩٨			إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي
١٥,٠٢٤			صافي الدخل لل فترة
(١,١٧٢)			صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
١٣,٨٥٢			صافي الدخل لل فترة العائد للمساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

۳۰ یونیو ۲۰۱۸

لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧م (غير مراجعة)

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٧ - معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	الموجودات
٥٣,٦٦٢	٦,٤٤٨	٤٦,٨١٤	٤٦,٠٩٢	٤,٢٦٩	٤١,٨٢٣	النقد وما في حكم اشتراكات مستحقة القبض، صافي حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
٢٠٣	-	٢٠٣	٤٦٥	-	٤٦٥	استثمارات متعلقة بالبيع محظوظ بها للتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات استثمارات
٧,٦٦١	-	٧,٦٦١	١,٩٧٤	-	١,٩٧٤	مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة مبالغ مدفوعة مقدماً ونظام مدينة أخرى
١٠,٦٨٥	-	١٠,٦٨٥	٩,٦٥٨	-	٩,٦٥٨	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين اثاث وتجهيزات وديعة نظامية
٤,٩٠١	-	٤,٩٠١	٤,٨١٨	-	٤,٨١٨	مطالبات متعددة لم يتم الإبلاغ عنها
١٠٦,٦٦٦	-	١٠٦,٦٦٦	١٢٥,٠١٧	-	١٢٥,٠١٧	مطالبات متعددة لم يتم الإبلاغ عنها
٣٤٤,٢٨٦	٣٢٩,٢٨٥	١٥,٠٠١	٣٢٤,٧٩٢	٣٠٩,٥٦٥	١٥,٢٢٧	ناقص: استبعادات من عمليات بينية
٥,٤٣٢	-	٥,٤٣٢	١٠,٧٣٣	-	١٠,٧٣٣	إجمالي الموجودات
٧٥٤	٤٦	٧٠٨	٦٧٥	٦	٦٦٩	
٢٤,٤٨٨	٢٤,٤٨٨	-	٣٤,٧٧٥	٣٤,٧٧٥	-	
-	-	-	٢٤٩	-	٢٤٩	
٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	
٥٩٢,٨٩٨	٣٩٥,٢٦٧	١٩٧,٦٣١	٥٩٤,٢٤٨	٣٨٣,٦١٥	٢١٠,٦٣٣	
(٢٤,٤٨٨)	(٢٤,٤٨٨)	-	(٣٤,٧٧٥)	(٣٤,٧٧٥)	-	
٥٦٨,٤١٠	٣٧٠,٧٧٩	١٩٧,٦٣١	٥٥٩,٤٧٣	٣٤٨,٨٤٠	٢١٠,٦٣٣	
المطلوبات						
١٥,٤٨٩	٢,٧٠٠	١٢,٧٨٩	١٦,٢٢٤	٢,٦٧٦	١٣,٥٤٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧,٩٦٥	-	٧,٩٦٥	٤,٩٧٤	-	٤,٩٧٤	نفقات دائنة لمعيدي التأمين
١٨,٣٤٢	-	١٨,٣٤٢	٤,٦٤٣	-	٤,٦٤٣	اشتراكات غير مكتسبة
١٢,٩٠١	-	١٢,٩٠١	١١,٩٠٨	-	١١,٩٠٨	مطالبات تحت التسوية
٨,٣٣٨	-	٨,٣٣٨	٧,٥١٠	-	٧,٥١٠	مطالبات متعددة لم يتم الإبلاغ عنها
١٠٧,١٧٧	-	١٠٧,١٧٧	١٢٦,٥٧٨	-	١٢٦,٥٧٨	احتياطي وحدات
٩٥٨	-	٩٥٨	٩٠٠	-	٩٠٠	احتياطي حسابي
١,٩٦٠	-	١,٩٦٠	١,٩١٢	-	١,٩١٢	مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
١,٠٢٣	١,٠٢٣	-	٤٧٢	٤٧٢	-	زكاة وضريرية دخل
٢٤,٤٨٨	-	٢٤,٤٨٨	٣٤,٧٧٥	-	٣٤,٧٧٥	مبالغ مسحقة لعمليات المساهمين
٢,٧١٣	-	٢,٧١٣	٣,٨٨٥	-	٣,٨٨٥	فائض من عمليات التأمين
٢٠١,٣٥٤	٣,٧٢٣	١٩٧,٦٣١	٢١٢,٧٨١	٣,١٤٨	٢١٠,٦٣٣	ناقص: استبعادات من عمليات بينية
(٢٤,٤٨٨)	-	(٢٤,٤٨٨)	(٣٤,٧٧٥)	-	(٣٤,٧٧٥)	
١٧٦,٨٦٦	٣,٧٢٣	١٧٣,١٤٣	١٧٩,٠٠٦	٣,١٤٨	١٧٥,٨٥٨	إجمالي المطلوبات
حقوق المساهمين						
٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	رأس المال
١٦,٨٨٥	١٦,٨٨٥	-	١٦,٨٨٥	١٦,٨٨٥	-	احتياطي نظامي
٢٤,٦٥٩	٢٤,٦٥٩	-	١٣,٥٨٢	١٣,٥٨٢	-	أرباح مقاومة
٣٩١,٥٤٤	٣٩١,٥٤٤	-	٣٨٠,٤٦٧	٣٨٠,٤٦٧	-	إجمالي حقوق المساهمين
٥٦٨,٤١٠	٣٩٥,٢٦٧	١٧٣,١٤٣	٥٥٩,٤٧٣	٣٨٣,٦١٥	١٧٥,٨٥٨	إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تمهـة)

۳۰ یونیو ۱۸۲۰م

١٧ - معلومات إضافية (تنمية)

ب) قائمة الدخل الأولية

لقرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
٢٠١٧م ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	٢٠١٨م ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي
٣١,٨٧٦	-	٣١,٨٧٦	١٦,١٦٦	-	١٦,١٦٦	
(٩,٨٣٤)	-	(٩,٨٣٤)	(١,٦٥١)	-	-	(١,٦٥١)
٢٢,٠٣٦	-	٢٢,٠٣٦	١٤,٥١٥	-	١٤,٥١٥	
(٤,٣٧٦)	-	(٤,٣٧٦)	٣,٢٥٧	-	٣,٢٥٧	
١٧,٦٦٠	-	١٧,٦٦٠	١٧,٧٧٢	-	١٧,٧٧٢	
١,٣٢٥	-	١,٣٢٥	١٩٣	-	١٩٣	
١٨,٩٨٥	-	١٨,٩٨٥	١٧,٩٩٥	-	١٧,٩٩٥	
(١,٥٩٤)	-	(١,٥٩٤)	(٢,١٧٧)	-	(٢,١٧٧)	
١,٢١٦	-	١,٢١٦	١,٦٩١	-	١,٦٩١	
(٣٧٨)	-	(٣٧٨)	(٤٨٦)	-	(٤٨٦)	
(٢٨)	-	(٢٨)	٤٤	-	٤٤	
(٢٧)	-	(٢٧)	٢١٤	-	٢١٤	
(٤٣٣)	-	(٤٣٣)	(٢٢٨)	-	(٢٢٨)	
(٩,٠٢٨)	-	(٩,٠٢٨)	(١٠,٨٦٧)	-	(١٠,٨٦٧)	
(٦٤)	-	(٦٤)	١٨	-	١٨	
(٤٠٠)	-	(٤٠٠)	(٣١٦)	-	(٣١٦)	
(١٥٩)	-	(١٥٩)	(٨١)	-	(٨١)	
(١٠,٠٨٤)	-	(١٠,٠٨٤)	(١١,٤٧٤)	-	(١١,٤٧٤)	
٨,٩٠١	-	٨,٩٠١	٦,٤٩١	-	٦,٤٩١	
١	-	١	(٨)	-	(٨)	
(١,٩٥٥)	(٦٠١)	(١,٣٥٤)	(٢,١٦٦)	(٧٥٦)	(١,٤١٠)	
٢,٢٧٥	٢,٢٧٥	-	٢,٤٤١	٢,٣٢٩	١١٢	
١٨١	٢٤	١٥٧	٢٠٦	١٧	١٨٩	
٩٠	٩٠	-	٣١	٣١	-	
-	-	-	٢٨	٢٨	-	
٣٩	٣٩	-	-	-	-	
١٢٣	١٥	١٠٨	٢٧	٩	١٨	
٧٥٤	١,٨٤٢	(١,٠٨٨)	٥٥٩	١,٦٥٨	(١,٠٩٩)	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	
الآلاف ريال سعودي						
٩,٦٥٥	١,٨٤٢	٧,٨١٣	٧,٠٥٠	١,٦٥٨	٥,٣٩٢	صافي الفائض من العمليات
-	٧,٠٣١	(٧,٠٣١)	-	٤,٨٥٢	(٤,٨٥٢)	الفائض المحول إلى المساهمين
٩,٦٥٥	٨,٨٧٣	٧٨٢	٧,٠٥٠	٦,٥١٠	٥٤٠	صافي الدخل للفترة
-	٣٥,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالآلاف)
-	٠,٢٥٣	-	-	٠,١٨٦	-	ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

٢٠١٧ م	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	
الآلاف ريال سعودي						
٩,٦٥٥	٨,٨٧٣	٧٨٢	٧,٠٥٠	٦,٥١٠	٥٤٠	صافي الدخل للفترة
-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٩,٦٥٥	٨,٨٧٣	٧٨٢	٧,٠٥٠	٦,٥١٠	٥٤٠	إجمالي الدخل الشامل للفترة

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

ابصارات حول القوائم المالية الأولية الموحدة (تنمية)

٢٠١٨ یونیو

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية

الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						
الإيرادات	أصلية اشتراكات مكتبة	اشتراكات مسندة:	محلى	أجنبي	صافي اشتراكات مكتبة	التغير في اشتراكات غير مكتبة، بالصافي
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات المساهمين	آلاف ريال سعودي	آلاف ريال سعودي
آلاف ريال سعودي	آلاف ريال سعودي	آلاف ريال سعودي	آلاف ريال سعودي	آلاف ريال سعودي	آلاف ريال سعودي	آلاف ريال سعودي
٤٥,٠٢٣	-	٤٥,٠٢٣	٣٠,٦٠٨	-	٣٠,٦٠٨	
(١١)	-	(١١)	-	-	-	
(١٠,٧٥٥)	-	(١٠,٧٥٥)	(٢,٠٩٦)	-	(٢,٠٩٦)	
٣٤,٣٧	-	٣٤,٣٧	٢٨,٥١٢	-	٢٨,٥١٢	
٦٠٢	-	٦٠٢	٨,٤١٢	-	٨,٤١٢	
٣٤,٩٠٩	-	٣٤,٩٠٩	٣٦,٩٢٤	-	٣٦,٩٢٤	
١,٨٣٧	-	١,٨٣٧	٦٥٤	-	٦٥٤	
٣٦,٧٤٦	-	٣٦,٧٤٦	٣٧,٥٧٨	-	٣٧,٥٧٨	
(٨,٦٢٥)	-	(٨,٦٢٥)	(٥,٧٠٠)	-	(٥,٧٠٠)	
٧,٥٨٣	-	٧,٥٨٣	٤,٥٢٠	-	٤,٥٢٠	
(١,١٠٤٢)	-	(١,١٠٤٢)	(١,١٨٠)	-	(١,١٨٠)	
(٥٦)	-	(٥٦)	(٣٤)	-	(٣٤)	
(١٥)	-	(١٥)	٧٤٥	-	٧٤٥	
(١,١١٣)	-	(١,١١٣)	(٤٦٩)	-	(٤٦٩)	
(١٨,٩٦٣)	-	(١٨,٩٦٣)	(٢٢,٥٥٣)	-	(٢٢,٥٥٣)	
(٥١)	-	(٥١)	٥٨	-	٥٨	
(٧٨٩)	-	(٧٨٩)	(٦٣٥)	-	(٦٣٥)	
(٢٢٥)	-	(٢٢٥)	(١٥٣)	-	(١٥٣)	
(٢١,١٤١)	-	(٢١,١٤١)	(٢٣,٧٥٢)	-	(٢٣,٧٥٢)	
١٥,٦٠٥	-	١٥,٦٠٥	١٣,٨٢٦	-	١٣,٨٢٦	
صافي دخل التأمين						
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
إضافات إلى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
عمولات من استثمارات محتملة بها حتى تاريخ الاستحقاق						
عمولات من وداع						
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						
توزيعات أرباح						
إيرادات أخرى						
أجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
١,٩٢٦	٣,٧٥٨	(١,٨٣٢)	١,١٩٨	٢,٣٠٨	(٢,١١٠)	

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
 شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٧- معلومات إضافية (تنمية)

د) قائمة الدخل الأولية (تنمية)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
ألف ريال سعودي	١٧,٥٣١	ألف ريال سعودي	٢,٧٥٨	ألف ريال سعودي	١٣,٧٧٣	ألف ريال سعودي	١٥,٠٢٤	ألف ريال سعودي	٣,٣٠٨	ألف ريال سعودي	١١,٧١٦
صافي الفائض من العمليات											
الفائض المحول إلى المساهمين	-	١٢,٣٩٥	(١٢,٣٩٥)	-	-	١٠,٥٤٤	(١٠,٥٤٤)	-	-	-	-
صافي الدخل للفترة	١٧,٥٣١	١٦,١٥٣	١,٣٧٨	١٥,٠٢٤	١٣,٨٥٢	١,١٧٢					
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بألاف)	-	٣٥,٠٠٠	-	-	٣٥,٠٠٠	-					
ربحة السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)	-	٠,٤٦١	-	-	٠,٣٩٦	-					

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة	النوع	القيمة
ألف ريال سعودي	١٧,٥٣١	ألف ريال سعودي	١٦,١٥٣	ألف ريال سعودي	١,٣٧٨	ألف ريال سعودي	١٥,٠٢٤	ألف ريال سعودي	١٣,٨٥٢	ألف ريال سعودي	١,١٧٢
صافي الدخل للفترة											
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١٧,٥٣١	١٦,١٥٣	١,٣٧٨	١٥,٠٢٤	١٣,٨٥٢	١,١٧٢					

١٧ - معلومات إضافية (تممة)
و) قائمة التدفقات النقدية الأولية

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

الأشطة التشغيلية	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأشطة التشغيلية	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأشطة التشغيلية
صافي الدخل للفترة	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	صافي الدخل للفترة	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	صافي الدخل للفترة
تعديلات للفترة:						
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	١٦,٥٣٦	١,٣٧٨	٥,٢٨٧	١٣,٨٥٢	١,١٧٢	
اشتراكات غير مكتسبة	(٢,٨١٦)	(٢,٨١٦)	٥,٢٨٧	-	٥,٢٨٧	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢,٢١٤	٢,٢١٤	(١٣,٦٩٩)	-	(١٣,٦٩٩)	
عملولة على استثمارات محققة بها حتى تاريخ الاستحقاق	٩	٩	٣٥	-	٣٥	
مكاسب غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة	(٤,٥٢٥)	(٤,٥٢٥)	(٤,٨٥٧)	(٤,٦٣١)	(٢٢٦)	
في قائمة الدخل	(٢٧٤)	(٢٧٤)	(١٢١)	(١٢١)	-	
مكاسب محققة من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	-	-	(٢٨)	(٢٨)	-	
الاستهلاك	-	-	١٨	-	١٨	
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٤٠٢	٤٠٢	٦٦٣	-	٦٦٣	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:	١٢,٥٤١	١١,٣٥٤	١,١٨٧	٢,٣٢٢	٩,٠٧٢	(٦,٧٥٠)
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	(١٧,٨٨٠)	(١٧,٨٨٠)	(٢٩٧)	-	(٢٩٧)	
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٣,٥٤٠	٣,٥٤٠	١,٠٢٧	-	١,٠٢٧	
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٤٦	٤٦	٨٣	-	٨٣	
مطالبات تحت التسوية	(١٨,٣٣٢)	(١٨,٣٣٢)	(١٨,٣٩١)	-	(١٨,٣٩١)	
مطالبات المرتبطة بالوحدات، بالصافي	(٤٩٣)	(٤٩٣)	(٥,٣٠١)	-	(٥,٣٠١)	
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	(٧٢٣)	(٧٢٣)	٧٩	٤٠	٣٩	
مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى	(١,١٧٠)	(١١٤)	٧٣٥	(٢٤)	٧٥٩	
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	(٢٦١)	(٢٦١)	(٢,٩٩١)	-	(٢,٩٩١)	
مطالبات تحت التسوية	(٣,٤٨٣)	(٣,٤٨٣)	(٩٩٣)	-	(٩٩٣)	
مطالبات متذكرة لم يتم الإبلاغ عنها	(٣١)	(٣١)	(٨٢٨)	-	(٨٢٨)	
احتياطي وحدات	١٩,٢٠٥	١٩,٢٠٥	١٩,٤٠١	-	١٩,٤٠١	
احتياطي حسابي	٥١	٥١	(٥٨)	-	(٥٨)	
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	١٢,١٥٢	١٢,١٥٢	١٠,٢٨٧	-	١٠,٢٨٧	
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	(١٢,١٥٢)	(١٢,١٥٢)	(١٠,٢٨٧)	(١٠,٢٨٧)	-	
النقد المستخدم في العمليات	(٧,٠٠٠)	(١,١٠٥)	(٥,٨٩٥)	(٥,٢١٢)	(١,١٩٩)	(٤,٠١٣)
زكاة وضريرية دخل مدفوعة	(١,١٩٦)	(١,١٩٦)	-	(٩٨٠)	(٩٨٠)	-
مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة للموظفين	(٦٦)	-	(٦٦)	(٧١١)	-	(٧١١)
صافي النقد المستخدم في الأشطة التشغيلية	(٨,٢٦٢)	(٢,٣٠١)	(٥,٩٦١)	(٦,٩٠٣)	(٢,١٧٩)	(٤,٧٢٤)
الأشطة الاستثمارية	-	-	-	٢٤,٥٠٠	٢٤,٥٠٠	-
تحصيلات من بيع استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	-	(٢٦٧)	-	(٢٦٧)
شراء أثاث وتجهيزات	-	-	-	٢٤,٢٣٣	٢٤,٥٠٠	(٢٦٧)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأشطة الاستثمارية	-	-	-	-	-	-
النشاط التمويلي	(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	(٢٤,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	-
توزيعات أرباح	(١٧,٥٠٠)	(١٧,٥٠٠)	-	(٢٤,٥٠٠)	(٢٤,٥٠٠)	-
صافي النقد المستخدم في النشاط التمويلي	(٢٥,٧٦٢)	(١٩,٨٠١)	(٥,٩٦١)	(٧,١٧٠)	(٢,١٧٩)	(٤,٩٩١)
صافي النقص في النقد وما في حكمه	٨١,٨٧٧	٢٢,٨٩٣	٥٨,٩٨٤	٥٣,٢٦٢	٦,٤٤٨	٤٦,٨١٤
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٥٦,١١٥	٣٠,٩٢	٥٣,٢٢٣	٤٦,٩٢	٤,٩٦٩	٤١,٨٢٣
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة						

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٨ - توزيعات أرباح

في ٢٥ رجب ١٤٣٩ هـ (الموافق ١١ إبريل ٢٠١٨ م)، اقترح مجلس إدارة الشركة بتوزيع أرباح تبلغ قيمة السهم الواحد ٧٠٠ ريال سعودي وبإجمالي ٥٢٤ مليون ريال سعودي للمساهمين (٣٠ يونيو ٢٠١٧ م: ٥٠٥ مليون ريال سعودي وبإجمالي ١٧٥ مليون ريال سعودي). وقد تمت الموافقة على توزيعات الأرباح من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية العادلة المنعقدة بتاريخ ٥ رمضان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٢٠ مايو ٢٠١٨ م). ووفقاً لذلك، تم دفع توزيعات الأرباح في تاريخ ٢٣ رمضان ١٤٣٩ هـ (الموافق ٧ يونيو ٢٠١٨ م).

١٩ - دمج عمليات المساهمين وعمليات التأمين

تم إعادة تصنيف وإعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتوافق مع العرض للفترة الحالية. فيما يلي ملخصاً بهذه التغيرات من أجل التوضيши بشكل رئيسي مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي.

• كما تم توضيحيه في الإيضاح ٢ حول هذه القوائم المالية الأولية السابقة للمركز المالي والدخل والتدفقات النقدية 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٪ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وكانت تُعرض بشكل مستقل، تعرض الآن كمصروف في قائمة الدخل الأولية (انظر الإيضاح ١٧ "ب").

٢٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٨ م، الموافق ٢٠ ذوالقعدة ١٤٣٩ هـ.