

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة
(غير المراجعة)

مع تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

صفحة

المحتويات

٢-١

تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين

٣

قائمة المركز المالي الأولية

٥-٤

قائمة الدخل الأولية

٦

قائمة الدخل الشامل الأولية

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية

٨

قائمة التدفقات النقدية الأولية

٣٠ - ٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة مساهمي
شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة عناية السعودية للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، والقوائم المالية الأولية الموجزة ذات العلاقة للدخل، الدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، وقوائم التغيرات في حقوق المساهمين والتتفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات من (١) إلى (٢٢) والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإعداد والعرض العادل لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة هو مسؤولية إدارة الشركة وقد تم إعدادها من قبلهم وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "معايير التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضربية الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يشتمل بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبني رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى الفحص الذي قمنا به، لم يتبيّن لنا ما يدعو للاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "معايير التقارير المالية الأولية" وتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") للمحاسبة عن الزكاة وضربية الدخل.

تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)

إلى السادة مساهمي
شركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

للتاكيد الجوهري ذو العلاقة بالاستمرارية

نود لفت الانتباه إلى الإيضاح (٤) بالقوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي يشير إلى أن الخسائر المتراكمة للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٨م، تخطت ٧٤,٥٪ من رأس المال. بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨م انعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية والتي اعتمدت قرار تخفيض رأس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي. وبناءً على ذلك، قامت الشركة بإطفاء ١٠٠ مليون ريال سعودي من الخسائر المتراكمة مقابل تخفيض عدد أسهمها بمقدار ١٠ مليون سهم. ونتيجة لذلك، انخفضت الخسائر المتراكمة إلى ٢٦,١٩٪ من رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م.

في ٢٧ مايو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاب من مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن عدم استيفائها لمتطلبات هامش الملاعة المالية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨م، لم تلتزم الشركة بكامل متطلبات المادة رقم (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمتطلبات هامش الملاعة المالية. بعد نهاية الفترة في ١٨ يوليو ٢٠١٨م، تلقت الشركة خطاب آخر من مؤسسة النقد العربي السعودي يشير إلى أوجه القصور الجوهيرية في إجراءات تقييم المخاطر، الحكومة، التخطيط للطوارئ، وبينة الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى. بالإضافة إلى ذلك، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بالتعاقد مع مستشار مستقل في غضون (١٥) يوم عمل كحد أقصى لإجراء فحص تفصيلي لنقاط الضعف ورصد الملاحظات ورفعها لمؤسسة النقد العربي السعودي أسبوعياً. على أن تقدم الشركة التقرير النهائي الخاص بالمستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في غضون (٦٠) يوم عمل من تاريخ الخطاب الأول. اتخذت الشركة الإجراءات اللازمة للامتثال لخطاب المرسل من مؤسسة النقد العربي السعودي والمتعلق بتعيين مستشار مستقل. بمجرد أن يصدر التقرير ستقوم الشركة بتطوير خطة عمل وستحصل على موافقة من مجلس الإدارة. كل هذه الظروف تشير إلى وجود عدم تأكيد جوهري، قد يليق شكاً بشأن قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، فإن إدارة الشركة أجرت تقييماً لقررتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وافتتحت بأن عمليات الشركة سوف تستمر في المستقبل المنظور في إطار الأعمال العادية. وفقاً لذلك، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة تم إعدادها على أساس فرض الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

استنتاجنا غير معدل فيما يتعلق بما ذكر أعلاه.

عن شركة سendi وبترجي
محاسبون قانونيون

مازن محمد بترجي

محاسب قانوني



جدة، المملكة العربية السعودية
٢٦ ذو القعدة ١٤٣٩ هـ
٢٠١٨ م

عن PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

إبراهيم أحمد البسام

محاسب قانوني



شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة المركز المالي الأولية (غير مراجعة)
 كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٢٠١٧ دسمبر ٣١	٢٠١٨ يونيو ٣٠		إيضاح	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي			
٣٢,٨١٢	٥٢,٤٢٣	٥		الموجودات
١٣٤,٨٦٣	١٢٧,٣٣٤	٦		نقد وما في حكمه
١١٨,٨٩٨	١١٠,٣٢٦	٩		ودائع المراقبة قصيرة الأجل
-	٨,١٢٥	٩		أقساط تأمين وذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي
٧٩٨	١,٧٩٨	٩		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
-	٣,٩٠٣			حصة معيدي التأمين من إحتياطي عجز الأقساط
٨,٩٢٤	٨,٣٤٢			تكليف اقتاء وثائق تأمين مؤجلة
٣٤,٤٨٩	٣٤,٥٦٠	٧		استثمارات
٢٨,٧٢٧	١٠,٩٥٤			مصرفقات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٩٢٠	٢,٨١٣			ممتلكات ومعدات
١,٣٩٦	١,٥٩٨			موجودات غير ملموسة
٣٠,٠١١	٣٠,٠٠٠	٨		وديعة نظامية
١,٤٦٠	١,٩٩٩			إيراد عمولة مستحقة عن وديعة نظامية
٣٩٤,٢٩٧	٣٩٤,١٧٥			مجموع الموجودات
				المطلوبات
٢٢,٠٠٩	٣٦,١٢٨			مصرفقات مستحقة وطلبات أخرى
٤,٨٨١	٢٢,٢٧٨			ذمم دائنة لمعيدي التأمين
١٤٨,٣٧٧	١٢٨,٤٩٤	٩		أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٤,٥٤٢	٨١,١٥٨	٩		مطالبات تحت التسوية
١٤,١٠٨	١٩,٠٣٠	٩		مطالبات متکبدة و غير مبلغ عنها
-	١٥,٦١٥	٩		احتياطي عجز أقساط التأمين
٤٨٧	١,٥٠٣	٩		احتياطيات فنية أخرى
٤,٢٠٧	٤,٦٥٩			مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨,٢٩٨	٩,٤٩٨	١٤		الزكاة وضريبة الدخل
١,٤٦٠	١,٩٩٩			إيراد عمولة مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٣٩,٣٦٩	٣٢٠,٣٦٠			مجموع المطلوبات
				حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٥		رأس المال
(٤٥,٠٧٧)	(٢٦,١٨٥)			خسائر متراكمة
١٥٤,٩٢٨	٧٣,٨١٥			مجموع حقوق المساهمين
٣٩٤,٢٩٧	٣٩٤,١٧٥			مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥	١٠		الالتزامات والتعهدات

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

**فترة الثلاثة أشهر المنتهية
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨**

٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨
١١٥,٢٤١	١٣٧,٨٦١	٦٦,٢٤٦	٥٠,٦٧٣
(١٠٥)	-	٦٩	-
(٢,٠٢٨)	(١٨,٤١٧)	(١,٠١٤)	(١٤,١٩٠)
١١٣,١٠٨	١١٩,٤٤٤	٦٥,٣٠١	٢٦,٤٨٣
(٤٩,٧١٣)	١٩,٨٨٥	(٣١,٦٨٦)	٢٩,٣٢٤
٦٣,٣٩٥	١٣٩,٣٢٩	٣٣,٦١٥	٦٥,٨٠٧
		٣٣,٦١٥	٦٥,٨٠٧

إيضاح

الف ريال سعودي

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في صافي أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة

٦٣,٣٩٥	١٣٩,٣٢٩	٣٣,٦١٥	٦٥,٨٠٧
--------	---------	--------	--------

اجمالي الإيرادات

تكليف ومصروفات الكتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في صافي المطالبات تحت التسوية
التغيرات في صافي المطالبات المتبدلة و غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المتبدلة
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكلفة اقتداء وثائق التأمين
مصاروفات الكتاب أخرى

٤٦,٠١٣	١٨٨,٥٦٣	٢٣,٤٨٧	٢٨,٥٧٠
--------	---------	--------	--------

اجمالي تكاليف ومصروفات الكتاب

صافي دخل / (خسارة) الكتاب

١٧,٣٨٢	(٤٩,٢٣٤)	١٠,١٢٨	٣٧,٢٢٧
--------	----------	--------	--------

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
 لفترة ثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
				الف ريال سعودي	

٥٠	-	٥٠	-		<u>إيرادات / (مصاريف) تشغيل أخرى</u>
(٤,٨٠٣)	(٥,٣١٧)	(٢,٣٣٨)	(١,٦٦٤)		دخل آخر
(٢٤,٦٤٨)	(٢٧,٢٦٣)	(١٢,٤٨١)	(١٣,١٢٥)		مخصص ديون مشكوك فيها
١,٧٩٨	١,٨٣٠	٨٠٧	٩٦		مصاريفات عمومية وإدارية
١٩٠	٧١	٣٥٩	١٦		أيراد عمولات عن الودائع
					أرباح غير محققة من الاستثمار
<u>(٢٧,٤١٣)</u>	<u>(٣٠,٦٧٩)</u>	<u>(١٢,٦٠٣)</u>	<u>(١٣,٨١٣)</u>		<u>أحمالي مصاريفات تشغيل أخرى</u>
					<u>صافي الدخل/(خسارة) للفترة</u>
					<u>صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين</u>
<u>(١٠,٠٣١)</u>	<u>(٧٩,٩١٣)</u>	<u>(٣,٤٧٥)</u>	<u>٢٣,٤٤٤</u>		<u>صافي الدخل/(خسارة) للفترة المنسوبة إلى عمليات المساهمين</u>
<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>١٠,٠٠٠</u>		<u>الربح / الخسارة للسهم (بالي ريال سعودي)</u>
					<u>المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بآلاف)</u>
<u>(١٠٠)</u>	<u>(٧,٩٩)</u>	<u>(٠,٣٥)</u>	<u>٢,٣٤</u>	١٨	<u>الربح/ الخسارة الأساسية و المخفضة للسهم للفترة (بالي ريال سعودي)</u>

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عنایة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الشامل الأولية (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو				فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	إيضاح
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨		
				الف ريال سعودي	

(١٠٠,٣١) (٧٩,٩١٣) (٣,٤٧٥) ٢٣,٤٢٤

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة

الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى

بنود قد تكون او يمكن اعادة تصنيفها لاحقا الى قائمة الدخل الاولية

-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-
-	-	-	-

استثمارات متاحة للبيع :

صافي التغير في القيمة العادلة

صافي القيمة المحولة إلى قائمة الدخل

الدخل الشامل الآخر

(١٠٠,٣١) (٧٩,٩١٣) (٣,٤٧٥) ٢٣,٤٢٤

اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

-	-	-	-
---	---	---	---

اجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة الى عمليات التأمين

(١٠٠,٣١) (٧٩,٩١٣) (٣,٤٧٥) ٢٣,٤٢٤

اجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة المنسوبة الى المساهمين

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءا لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عنانة السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية (غير المراجعة)
 لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

المجموع	الخسائر	رأس المال	إيضاح	
				٢٠١٨
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة) إجمالي الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
ألف ريال سعودي				
١٥٤,٩٢٨	(٤٥,٧٧٢)	٢٠٠,٠٠٠		
(٧٩,٩١٣)	(٧٩,٩١٣)	-		صافي الخسارة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
(٧٩,٩١٣)	(٧٩,٩١٣)	-		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
-	١٠٠,٠٠٠	(١٠٠,٠٠٠)		الانخفاض في رأس المال (إيضاح ١٥)
(١,٢٠٠)	(١,٢٠٠)	-		الزكاة للفترة
٧٣,٨١٥	(٢٦,١٨٥)	١٠٠,٠٠٠		الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المجموع	الخسائر	رأس المال	إيضاح	
				٢٠١٧
				الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
ألف ريال سعودي				
١٧١,٧٤٧	(٢٨,٢٥٣)	٢٠٠,٠٠٠		
(١٠,٠٣١)	(١٠,٠٣١)	-		إجمالي الدخل الشامل للفترة
(١٠,٠٣١)	(١٠,٠٣١)	-		صافي الخسارة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
(١,٣٠٠)	(١,٣٠٠)	-		إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
١٦٠,٤١٦	(٣٩,٥٨٤)	٢٠٠,٠٠٠		الزكاة للفترة

٢٠١٧
 الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ (مراجعة)
 إجمالي الدخل الشامل للفترة
 صافي الخسارة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
 إجمالي الخسارة الشاملة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
 الزكاة للفترة
 الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ (غير مراجعة)

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

بيان	النحو	النحو	بيان
إيجاد	صافي خسارة الفترة	صافي خسارة الفترة	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢٠١٧ ديسمبر ٢١	٢٠١٨ يونيو ٢٠	(١٠,٠٣١)	اطفاء موجودات غير ملموسة
		(٧٩,٩١٣)	أرباح بيع ممتلكات ومعدات
			مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
	٥٩	٣٧٧	أرباح غير حقيقة من الاستثمار
	١,٤٨٧	٥٠٥	اطفاء الخصومات بالصافي
	(٥١)	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
	٤,٨٠٣	٥,٣١٧	
	(٢٤٣)	(٥٢)	
	٥٣	(١٩)	
	-	١,٠٢٩	
	(٣,٩٢٢)	(٧٢,٧٥٦)	
			التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
	(٣٥,٣٦٨)	٣,٢٥٥	أقساط تأمين وذمم مدينة لمديدي التأمين
	٩,١٦١	-	حصة مديدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة
	١,٨٨٧	(٨,١٢٥)	حصة مديدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
	-	(١,٠٠٠)	حصة مديدي التأمين من المطالبات المتقدمة وغير مبلغ عنها
	-	(٣,٩٠٣)	حصة مديدي التأمين من إحتياطي عجز أقساط التأمين
	(٢,١٢٨)	٥٨٢	تكاليف اقتداء وثائق تأمين مؤجلة
	(٥,٢٦٧)	١٧,٧٧٣	مصرفوفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
	(١,٥٦١)	١٣,١١٩	مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
	(١٥,١٤٦)	١٧,٣٩٧	ذمم دائنة لمديدي التأمين
	٤٠,٥٥٢	(١٩,٨٨٥)	أقساط تأمين غير مكتسبة
	-	٤٦,٦٦٦	المطالبات تحت التسوية
	١٠,٦١٧	٤,٩٢٢	مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها
	-	١٥,٦١٥	احتياطي عجز أقساط تأمين
	-	١,٠١٦	احتياطيات فنية أخرى
	(١,١٧٥)	١٦,٦٢٦	صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
	-	(٥٧٧)	مخصص مكافأة نهاية الخدمة المسدد
	(٧٠١)	-	الزكاة الشرعية المصندة
	(١,٨٧٦)	١٤,٠٤٩	صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
	(١,٠٠٠)	-	شراء استثمارات
	٤,٩٧٥	-	نقد محصل من بيع استثمارات
	(٣٩,٤٧٢)	-	شراء دائم مراقبة قصيرة الأجل
	-	٧,٥٢٩	نقد محصل من إستحقاق دائم مراقبة قصيرة الأجل
	(٢٢٥)	(١,٢٦٠)	شراء ممتلكات ومعدات
	٢٣٤	-	نقد محصل من بيع ممتلكات و معدات
	(٦٧)	(٧٠٧)	شراء موجودات غير ملموسة
	(٤٤,٥٥٥)	٥,٥٦٤	صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
	(٤٦,٤٣١)	١٩,٦١١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
	٩٨,٦٦٠	٣٤,٨١٤	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
	٥٢,٢٢٩	٥٢,٤٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨ / ق و تاريخ ١٦ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢ م)، وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣ هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢ م).

- فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

مبني رقم ٨٤٣٣

شارع الأمير سلطان ، منطقة الروضة

ص.ب. ٣٥٢٨

جدة : ٢٣٤٣٥

المملكة العربية السعودية

- فيما يلي فرع الشركة:

الفرع

رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

الرياض

- تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩ و تاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١ م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ و تاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢ هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١ م) . كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة لمساهمين سعوديين ومساهمين من خلال الاكتتاب العام بنسبة ٧٧٪، أما النسبة المتبقية من رأس المال وهي ٢٣٪ فهي مملوكة لمساهمين غير سعوديين. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢ م.

- تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين، الوكالات، التمثيل، المراسلة والوساطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة وأنظمة المعامل بها في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط. وقد بدأت الشركة العمليات التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣ م.

- أسس الإعداد

أ- أسس العرض

- تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ . التقارير المالية الأولية (معايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤) والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) للمحاسبة عن الزكاة والضريبة. والذي يتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" والتقسيير رقم ٢١ الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - "الرسوم" لارتباطهم بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل . وفقاً لعمليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (عمليم مؤسسة النقد العربي السعودي) ، تستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي من خلال حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقة.

- يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكالفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات يتم بالقيمة العادلة (باستثناء المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) . يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وفقاً لترتيب السيولة. فيما عدا الممتلكات والمعدات ، ودائع نظامية، مخصص مكافأة نهاية الخدمة ، المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة التي لم يتم الإبلاغ عنها. جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل ما لم يذكر خلاف ذلك.

- وفقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، تحتفظ الشركة بتفاصيل حسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح لأى من تلك الأنشطة في الحسابات المعنية. وبالمثل ، في الماضي ، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة والسنوية للشركة تقدم بشكل منفصل قوائم المركز المالي ، الدخل ، الدخل الشامل والتغيرات النقية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تحديد أساس تخصيص مصاريف العمليات المشتركة والموافقة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

أ- أسس العرض (تتمة)

- إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٢٣ إلى ٣٠ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية وللامتنال لمطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي ، فإن قائمة المركز المالي الأولية ، وقائمة الدخل ، والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه ، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.
- عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة ، 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 القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي ، الدخل ، الدخل الشامل ، التدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة على القوائم المالية تمثل معلومات إضافة تكميلية مطلوبة بموجب اللوائح التنفيذية.
- لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية التي يتم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، وعليه يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة كما في و المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.
- لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة إشارة إلى النتائج المتوقعة للسنة كاملة.
- يتم عرض هذه القوائم المالية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريرها إلى أقرب ألف ريال سعودي.

ب- الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

- يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعنفة للموجودات و المطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات . عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في و المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ج- موسمية العمليات

- لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة

٣- السياسات المحاسبية الهامة

- إن السياسات المحاسبية التي تتبناها الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRS) كما تم إقرارها في المملكة العربية السعودية وهي متوافقة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م والتسيرات الجديدة للمعايير الدولية للتقرير المالي و تفاصير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRIC) كما هو مذكور في إيضاح ٣ (أ) والتي لم يكن لها تأثير على المركز المالي أو الأداء المالي للشركة. تم إعادة تصنيف / إعادة تجميع بعض أرقام المقارنة لتوافق مع عرض الفترة الحالية. لم يكن لذلك أي تأثير على قوائم التغيرات في حقوق المساهمين الأولية للفترة.

أ. المعايير الدولية للتقارير المالية ، و تفاصير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي (IFRIC) الجديدة وتعديلاتها ، المعتمدة من قبل الشركة

قامت الشركة بتبني المعايير الجديدة والتعديلات التالية للمعايير القائمة والتي تم إصدارها من قبل مجلس معايير المحاسبة الدولية : (IASB)

البيان	المعيار / التعديلات
تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٢ تصنيف و قياس معاملات المدفوعات المبنية على أسهم.	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٢
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٤٠ تحويل الاستثمارات العقارية المعاملات بالعملات الأجنبية والاعتبارات المسبقة	معايير المحاسبة الدولي رقم ٤٠ لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢٢
الإيرادات من العقود مع العملاء (راجع أدناه)	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥
التعديلات السنوية لعام ٢٠١٦ على دورة التقارير المالية ٢٠١٦ - ٢٠١٤	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١ و معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨

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

الإيرادات من العقود مع العملاء يحدد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ نموذجاً واحداً شاملًا للمحاسبة عن الإيرادات الناشئة عن العقود مع العملاء ويحل محل التوجيه الحالي، والذي يوجد حالياً في العديد من المعايير والتسيرات ضمن المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية. ومع ذلك ، فإن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ لا ينطبق على "الإيرادات من عقود التأمين". ومع ذلك ، ستحتاج الكيانات التأمينية إلى تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ على عقود غير التأمين (أو مكونات عقود التأمين). لذلك ، سوف تحتاج كيانات التأمين لتقدير نطاق هذا المعيار بعناية. قام المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ بوضع نموذج جديد من خمس خطوات يطبق على الإيرادات الناشئة عن العقود المبرمة مع العملاء.

- بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ ، يتم إثبات الإيراد بمبلغ يعكس المنافع التي تتوقع الجهة تحقيقها مقابل تحويل البضائع أو الخدمات إلى العميل .
- على الرغم من وجود تغييرات في السياسة المحاسبية ، إلا أن الإدارة قد قامت بتقييم واستنتاج عدم وجود أي تأثير جوهري على المبالغ المبلغ عنها عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ بتاريخ ١ يناير ٢٠١٨ .
- علاوة على ذلك ، لم يكن لتطبيق المعايير والتسيرات المعدلة المطبقة على الشركة أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

ب. المعايير الصادرة والتي لم يسري مفعولها بعد

إن المعايير الصادرة ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة مذكورة أدناه. إن القائمة هي المعايير والتفسيرات الصادرة ، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تتوى الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة

المعيار / تفسير	البيان	تاريخ السريان الفعلي لفترات التي تبدأ في او بعد التاريخ أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الأدوات المالية	الرجوع أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦	عقود الإيجار	١ يناير ٢٠١٩
لجنة تفسير المعيار الدولي للتقرير المالي ٢٣	عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل	١ يناير ٢٠١٩
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين (ملاحظة أدناه)	١ يناير ٢٠٢١

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧

في شهر يوليو ٢٠١٤ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للأدوات المالية(الاثباتات والقياس) . يتضمن المعيار كافة متطلبات التصنيف والقياس والانخراط في القيمة ومحاسبة تغطية المخاطر للموجودات المالية ، وإدخال نموذج خسارة الائتمان المتوقع والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتبدلة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) :

- يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بالنسبة للمطلوبات المالية باستثناء تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

- يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ من المنشآة تسجيل مخصص لشراء القروض الأجنبية والأصول المالية الأخرى غير المحافظ عليها بالقيمة العادلة من خلال بيان الدخل، كما أنها نموذل مدربونيات الإيجار، بالإضافة إلى التزامات القروض وعقود الضمان المالي يستند هذا البدل على ECL المرتبطة باحتمال التخلف عن السداد في الأشهر الثانية عشر القادمة ما لم تكن هناك زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ نشأتها.

- وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ ، يتم إثبات خسائر الائتمان في وقت سابق عن المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩ .
- تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر و تتبع نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ .
- في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين رقم ٤ في النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ من معايير التقارير المالية الدولية على شركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية القائمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: خيار التأجيل وخيار التطبيق المبكر. يوفر خيار التأجيل للمنشآة ، إذا كانت مؤهلة ، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١ أيهما أقرب . يسمح نهج التراكب لأي كيان بإزالة بعض آثار عدم التطبيق المحاسبى من الربح أو الخسارة. التي قد تحدث قبل تطبيق معايير عقود التأمين الجديدة .

٣ - السياسات المحاسبية الهامة - (تابع)

ب. المعايير الصادرة و التي لم يسري مفعولها بعد (تتمه)

بموجب الإعفاء المؤقت الذي تم إدخاله بالتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ ، يمكن للكيانات المبلغة التي تتعلق أنشطتها بشكل أساسى "بالتأمين" أن تؤجل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. قامت الشركة بتنفيذ الآثار وانتهت إلى تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى وقت لاحق. والذي لن يتجاوز ١ يناير ٢٠٢١

إن تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير التفاعل مع معايير عقود التأمين القائمة. على هذا النحو ، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

٤. رفض الاستمرارية

ان الخسائر المتراكمة للشركة في ٣١ مارس ٢٠١٨ ، تخطت ٧٤,٥٪ من رأس المال . بتاريخ ٩ مايو ٢٠١٨ انعقد اجتماع الجمعية العمومية غير العادية و التي اعتمد قرار تخفيض راس المال من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي. و بناءً على ذلك، قامت الشركة بإطفاء ١٠٠ مليون ريال سعودي من الخسائر المتراكمة مقابل تخفيض عدد أسهمها بمقدار ١٠ مليون سهم. كنتيجة لذلك، أدى هذا إلى انخفاض في الخسائر المتراكمة إلى ٢٦,١٩٪ من رأس المال كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (إيضاح ١٥).

في ٢٧ مايو ٢٠١٨ ، ثلثت الشركة رسالة من مؤسسة النقد العربي السعودي بشأن عدم الامتثال لمتطلبات الملاعة المالية. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ، لا تلتزم الشركة بالكامل بالمادة ٦٦ من لائحة مؤسسة النقد العربي السعودي التنفيذية للتأمين فيما يتعلق بمتطلبات الملاعة المالية (إيضاح ١٦). بعد نهاية الفترة ، في ١٨ يوليو ٢٠١٨ ، ثلثت الشركة رسالة أخرى من مؤسسة النقد العربي السعودي و التي تشير إلى أوجه القصور المادي في إجراءات تقييم المخاطر، الحكومة، التخطيط للطوارئ، الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى (إيضاح ١٧). علاوة على ذلك ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها إلى الشركة بالتعاقد مع مستشار مستقل في غضون ١٥ يوم عمل كحد أقصى لإجراء فحص تفصيلي لنقاط الضعف ورصد الملاحظات ورفعها لمؤسسة النقد العربي السعودي أسبوعيا. علاوة على ذلك ، يجب أن تقدم الشركة التقرير النهائي الخاص بالمستشار المستقل إلى مؤسسة النقد العربي السعودي في غضون ٦٠ يوم عمل من تاريخ الخطاب الأصلي. الشركة قد اتخذت الإجراءات اللازمة للامتنال لرسالة مؤسسة النقد العربي السعودي و المتعلقة بتعيين استشاري. بمجرد أن يصدر التقرير ستقوم الشركة بتطوير خطة عمل وستحصل على موافقة من مجلس الإدارة. هذه الظروف تشير عدم اليقين المادي بشأن قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، بينما تتم الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة في ٥ أغسطس ٢٠١٨ ، أعادت الإدارة النظر في المركز المالي واستمررت في الاعتقاد بأن الاعتماد على رفض الاستمرارية في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يعتبر مناسباً. وفقاً لذلك ، فإن المعلومات الأولية الموجزة تم إعدادها على أساس رفض الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات و التي قد تكون مطلوبة ، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٥- النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٢,٣٨٩	٢٨,٨٤٨

٣٢,٣٨٩	٢٨,٨٤٨
--------	--------

عمليات التأمين :

أرصدة بنكية ونقد

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٧	٢٦

٣٩٦	٢٣,٥٤٩
٤٢٣	٢٣,٥٧٥

عمليات المساهمين :

أرصدة بنكية ونقد

الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر من تاريخ الشراء

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩٢,٨٢٩	٥٧,٩٠٦
٣٥,٧٧٣	٤٩,٦١٢
٢,٧٥٧	٣,٩٥٧
٤,٠٠٨	٢٠,٦٣٧
١٣٥,٣٦٧	١٣٢,١١٢
(١٦,٤٦٩)	(٢١,٧٨٦)
١١٨,٨٩٨	١١٠,٣٢٦

٦ . أقساط تأمين وذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي
تألف الذمم المدينة من مستحق ما يلي :

حملة الوثائق
وسطاء وكلاء
الأطراف ذات علاقة (ايضاح ١٣)
ذمم مدينة من معيدي التأمين

مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين وذمم مدينة لمعيدي التأمين ، صافي

كانت الحركة في مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦,٥٧٣	١٦,٤٦٩
٩,٨٩٦	٥,٣١٧
١٦,٤٦٩	٢١,٧٨٦

الرصيد في بداية الفترة / السنة

مخصص تم تكوينه خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي :

عمليات المساهمين	
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ يونيو
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٦٣٨	٧,٦٩٠
٢٦,٨٥١	٢٦,٨٧٠
٣٤,٤٨٩	٣٤,٥٦٠

استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الاجمالي

عمليات المساهمين	
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ يونيو
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٩,٩٦٤	٧,٦٣٨
١٠,٠٠٠	-
(١٢,١٩٦)	-
(١٣٠)	٥٢
٧,٦٣٨	٧,٦٩٠
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ يونيو
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦,٩٣٠	٦,٩٧٣
٧٠٨	٧١٧
٧,٦٣٨	٧,٦٩٠

فيما يلي حركة رصيد الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

الرصيد الافتتاحي

المشتريات خلال الفترة / السنة

الاستبعادات خلال الفترة / السنة

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمار

الرصيد الختامي

صندوق البدر للمراقبة

الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

٧- الاستثمارات (نهاية)

عمليات المساهمين		٣٠ يونيو ٢٠١٨	(غير مراجعة)	٢٦,٨٧٠ الف ريال سعودي	إطفاء استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	(مراجعة)				
٢٥,٠٢٨		٢٦,٨٥١		٢٦,٨٥١	الرصيد الافتتاحي
٦,٨٥١		-		-	المشتريات
(٤,٩٧٥)		-		-	الاستبعادات
(٥٣)		١٩			
٢٦,٨٥١		٢٦,٨٧٠			الرصيد الختامي

٨. الوديعة القانونية

كما هو مطلوب بموجب لوائح التأمين السعودية ، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥ % من رأس مالها المدفوع ، وقدره ٣٠ مليون ريال سعودي ، في أحد البنوك المعينة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن سحب هذه الوديعة القانونية دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي ، والعملولة المستحقة عن هذه الوديعة يتم دفعها لمؤسسة النقد العربي السعودي. خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي ولكن لم تسحب فائض الوديعة القانونية بمبلغ ١٥ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨.

٩. احتياطيات فنية

١٠ صافي المطالبات والاحتياطيات القائمة

تشتمل المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	احتياطي المطالبات تحت التسوية
٣٤,٥٤٢	٨١,١٥٨			مطالبات متکدة و غير مبلغ عنها
١٤,١٠٨	١٩,٠٣٠			
٤٨,٦٥٠	١٠٠,١٨٨			احتياطي عجز أقساط التأمين
-	١٥,٦١٥			احتياطيات فنية أخرى
٤٨٧	١,٥٠٣			
٤٩,١٣٧	١١٧,٣٠٦			
				يخصم :
(٥٦٧)	(٨,١٢٥)			حصة معيدي التأمين من احتياطي المطالبات تحت التسوية
(٢٣١)	(١,٧٩٨)			حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة و غير المبلغ عنها
-	(٣,٩٠٣)			حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين
(٧٩٨)	(١٣,٨٢٦)			
٤٨,٣٣٩	١٠٣,٤٨٠			صافي المطالبات والاحتياطيات تحت التسوية

٩. احتياطيات فنية (انتهاء)

٢،٩ الحركة في الأقساط غير مكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي :

للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

(غير مراجعة) ألف ريال سعودي

الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧	الرصيد في بداية الفترة
١٢٣,٤٣١	(١٤,٤٣٠)	١٣٧,٨٦١	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
(١٤٣,٣١٦)	١٤,٤٣٠	(١٥٧,٧٤٦)	الأقساط المكتسبة خلال الفترة
١٢٨,٤٩٢	-	١٢٨,٤٩٢	الرصيد في نهاية الفترة

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(مراجعة) ألف ريال سعودي

الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	
٥٥,٣١٦	(٩,٤٢٤)	٦٤,٧٤٠	الرصيد في بداية السنة
٢٦٨,١٤٣	١,١٥٣	٢٦٦,٩٩٠	الأقساط المكتسبة خلال السنة
(١٧٥,٠٨٢)	٨,٢٧١	(١٨٣,٣٥٣)	الأقساط المكتسبة خلال السنة
١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧	الرصيد في نهاية السنة

١. التزامات وارتباطات محتملة

أ. تمثل الالتزامات والارتباطات فيما يلي :

٢٠١٧ ديسمبر ٣١	٢٠١٨ يونيو ٣٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	
١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥	خطابات ضمان
١٣,٠٤٥	١٣,٠٤٥	الإجمالي

ب. لم تكن هناك التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م لا شيء).

ج. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ، تم إصدار ضمان أداء بمبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ٥٠٠ ألف ريال سعودي) لمقدمي الخدمات الطبية نيابة عن الشركة.

د. كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ، قامت الشركة بإرسال خطاب ضمان بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م: ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي) لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل (GAZT) (انظر الإيضاح ١٤).

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة الذي يتم الحصول عليه ببيع اصل او يتم دفعه لتحويل التزام في معاملة تم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس . يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع اصل او تحويل التزام يكون من خلال :

- في السوق الرئيسي للأصل أو الالتزام ، أو

- في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر منفعة للأصل أو الالتزام

يجب ان تكون السوق الرئيسية او الاكثر منفعة متاحة امام الشركة.

ان القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الاولية الموجزة من المعلومات المالية.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لذات الأداة أو نفس الأداة التي يمكن للكيان الوصول إليها في تاريخ القياس .

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند في جميع مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة لللاحظة ، و

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة لللاحظة.

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير مقيدة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريراً معقولاً للقيمة العادلة .

١١. القيمة العادلة للأدوات المالية (تممة)

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تممة)

القيمة العادلة

العمليات المساهمين	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
	الف ريال سعودي				
٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)					
الموجودات المالية التي تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة					
					الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٦٩٠	-	-	٧,٦٣٨	٧,٦٣٨	٧,٦٩٠
٧,٦٩٠	-	-	٧,٦٣٨	٧,٦٣٨	
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ودائع مراقبة					
٢٦,٩٦٥	-	٢٦,٩٦٥	-	٢٦,٨٧٠	١٢٨,١٣٦
١٢٨,١٣٦	١٢٨,١٣٦	-	-	١٢٧,٣٣٤	
١٥٥,١٠١	١٢٨,١٣٦	٢٦,٩٦٥	-	١٥٤,٢٠٤	

القيمة العادلة

العمليات المساهمين	القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الاجمالي
	الف ريال سعودي				
٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)					
الموجودات المالية التي تم قياسها وفقاً للقيمة العادلة					
					الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٧,٦٣٨	-	-	٧,٦٣٨	٧,٦٣٨	٧,٦٣٨
٧,٦٣٨	-	-	٧,٦٣٨	٧,٦٣٨	
الموجودات المالية التي لم يتم قياسها وفقاً للقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق ودائع مراقبة					
٢٦,٩٣٩	-	٢٦,٩٣٩	-	٢٦,٨٥١	١٣٥,٥٩٤
١٣٥,٥٩٤	١٣٥,٥٩٤	-	-	١٣٤,٨٦٣	
١٦٢,٥٣٣	١٣٥,٥٩٤	٢٦,٩٣٩	-	١٦١,٧١٤	

١٢. القطاعات التشغيلية

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين فقط لتقديم خدمات الرعاية الصحية ("التأمين الطبي") ويتم تنفيذ جميع عمليات التأمين الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. وتتم مراقبة عمليات التأمين من قبل الإدارة تحت قطاع واحد. وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

١٣. المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وارصتها

تمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين المؤسسين والمدراء وموظفي الإدارة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بهذه الجهات. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف الرئيسية ذات الصلة خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

المساهمين الأساسيين	المعاملة	طبيعة	المنتهية في ٣٠ يونيو	المعاملات لفترة الستة أشهر	الرصيد مدين / (دائن) كما في
			٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	٣٠ يونيو ٢٠١٨
			(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)
			١٣,١٩٣	١٠٥	ألف ريال سعودي
ميونيخ ريز	إعادة التأمين المستدنة		-	-	ألف ريال سعودي
المطالبات المدفوعة	المطالبات المسترددة		-	-	ألف ريال سعودي
المستردات الأخرى	المستردات الأخرى		-	-	ألف ريال سعودي

المنشأة الواقعة تحت سيطرة
مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل
الأطراف ذات العلاقة

الجالي - (التابعة)	الأطراف ذات الصلة بمجموعة	اقساط تأمين مكتبة	٢,٦٢٨	٢,٤٤١	٣,٩٥٧	٢,٧٥٧
		إيجار مكتب	-	٣٠		
		المطالبات المدفوعة	٢,٤٠١	١,٤٧٦	-	-
		شراء معدات، كمبيوترات، ترخيص، مركيبات و خدمات	٢٧	٢٠٠		
		أخرى	٤٤	١٠٧		
		عمولة مدفوعة				

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال فترة الستة أشهر:

الإجمالي	مكافأة نهاية الخدمة	رواتب ومزايا أخرى	٢٠١٨ م	٢٠١٧ م	الـ (غير مراجعة)	الف ريال سعودي
			٢,١٠٨	٤,١٩٢		
			٧٤	١٤٩		
			٢,٠٣٤	٤,٠٤٣		

٤. الزكاة وضريبة الدخل

أ) ترجع الفروق بين النتائج المالية المحمولة للفترة / السنة والزكاة بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة وفقاً للوائح المالية ذات صلة . فيما يلي حركة المخصص خلال الفترة / السنة:

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٨ يونيو ٣٠ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة/ السنة المحمل خلال الفترة/ السنة المدفوع خلال الفترة/ السنة الرصيد في نهاية الفترة/ السنة
٦,٦٩٩	٨,٢٩٨	
٢,٣٠٠	١,٢٠٠	
(٧٠١)	-	
<u>٨,٢٩٨</u>	<u>٩,٤٩٨</u>	

نظراً لتبدد الشركة خسائر خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م، وفي السنوات السابقة، لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب- الوضع الزكوي

قدمت الشركة الأقرارات الزكوي إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لفترة الالثني عشر شهراً المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٢ م إلى الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل ("الهيئة"). وقدمت الشركة إقرارها الزكوي وضريبة الدخل للفترة من ٨ فبراير ٢٠١٢ م إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣ م والسنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧ وحصلت على شهادة مقيدة.

اصدرت الهيئة الربط النهائي للسنوات ٢٠١١ م و ٢٠١٢ م و ٢٠١٣ م و ٢٠١٤ م طالبت فيها الشركة بالتزام زكاة اضافي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي وقد تقدمت الشركة باعتراض على هذا الربط. وقدمت الشركة اعتراضاً على ربط الهيئة وتعتقد الادارة ان نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة. وبالتالي لم يتم تكوين مخصص للزكاة في القوائم المالية الأولية الموجزة.

خلال عام ٢٠١٧ ، قدمت الشركة طعناً إلى لجنة الاستئناف بشأن الزكاة والضريبة ضد قرار لجنة الاعتراض المبدئي للأعوام من ٢٠١١ إلى ٢٠١٤ وقدمت ضمان بنكي بمبلغ ١٢,٥٤٥ مليون ريال سعودي والمتعلق بـ أي التزامات زكوية إضافية.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. تخضع أنظمة الزكاة إلى تقديرات مختلفة والربوط التي ستصدرها الهيئة قد تختلف عن الإقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة وتطبق الزكاة على ٨١٪ من المساهمين بينما تطبق الضريبة على ١٩٪ من المساهمين.

١٥. رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع ٢٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٠ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي . في ٩ مايو ٢٠١٨ ، أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٠ ملايين سهم عن طريق إيقالها مع الخسارة المتراكمة. في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في ٢٦ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق ١٠ يونيو ٢٠١٨ م وافق المساهمون في الشركة على هذا التخفيض والتغييرات المطلوبة في عقد تأسيس الشركة المتعلقة بذلك، بناءً على ذلك ، فقد تم خفض رأس المال والخسائر المتراكمة بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي. تخفيض رأس المال تم من خلال تخفيض سهم واحد مقابل كل سهمين يمتلكهما المساهم. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة رأس المال للشركة من أجل الامتثال لمتطلبات قانون الشركات. لن يكون هناك تأثير لتخفيض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ، بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع للشركة ١٠٠ مليون ريال مقسمة إلى ١٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

في ٢٥ ربيع الأول ١٤٣٩ هـ الموافق ١٣ ديسمبر ٢٠١٧ م ، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم بقيمة إجمالية ٢٠٠ مليون ريال سعودي. الشركة قامت بإجراءات للحصول على موافقة وتنفيذ متطلبات مطلوبة بواسطة السلطات التنظيمية .

١٦. إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ 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. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، قد تقوم الشركة بتعديل توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار الأسهم ويرى مجلس الإدارة ، إن الشركة لم تتمثل بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

في ١٢ رمضان ١٤٣٩ هـ الموافق ٢٧ مايو ٢٠١٨ ، تلقت الشركة رسالة من مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) فيما يتعلق بتعليق اكتتاب تأمين طبي جديد أو تجديد تأمين طبي قائم. كما طلبت مؤسسة النقد العربي السعودي من الشركة تعيين مستشار معتمد لدراسة أسباب ضعف المركز المالي والتوصية بحلول لتحسين الوضع.

الشركة في طور تقديم خطة لتحسين هامش الملاعة كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

١٧. أحداث لاحقة

بعد فترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ ، في ١٨ يونيو ٢٠١٨ الموافق ٥ ذي القعدة ١٤٣٩ هـ ، استلمت الشركة رسالة من مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص أوجه القصور المالية في إجراءات تقييم المخاطر ، الحكومية ، التخطيط للطوارئ وبيئة الرقابة الداخلية من بين أمور أخرى. طالبت مؤسسة النقد العربي السعودي الشركة بتعيين مستشار مستقل معتمد من قبلها في غضون ١٥ يوم عمل وت تقديم التقرير المطلوب والتوصية بحلول لتحسين الوضع في غضون ٦٠ يوم عمل. الشركة ما زالت في مرحلة التعاقد مع الاستشاري .

١٨. الخسارة للسهم

تم احتساب الربح / (الخسارة) للسهم بتقسيم صافي الدخل / (الخسارة) للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة المصدرة والقائمة للفترة . قامت الشركة بتخفيض رأس المال عن طريق إيقاله مع الخسائر المتراكمة (إيضاح ١٥) ، ونتيجة لذلك فإن المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة المصدرة والقائمة في السنة السابقة تم إعادة احتسابه ليصبح ١٠ مليون سهم وبالتالي تم إعادة احتساب الخسارة لكل سهم

(ا) قائمة المركز المالي الأولية

الموارد	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين الإجمالي	الموارد
نقد وما في حكمه	٣٢,٨١٢	٤٢٣	٣٢,٣٨٩	٥٢,٤٢٣	٢٢,٥٧٥	٢٨,٨٤٨	نقد وما في حكمه
ودائع مراقبة قصيرة الأجل	١٣٤,٨٦٣	١٣٤,٨٦٣	-	١٢٧,٣٣٤	١٢٧,٣٣٤	-	ودائع مراقبة قصيرة الأجل
أقساط التأمين وذمم مدينة معيدي التأمين بالصافي	١١٨,٨٩٨	-	١١٨,٨٩٨	١١٠,٣٢٦	-	١١٠,٣٢٦	أقساط التأمين وذمم مدينة معيدي التأمين بالصافي
حصص معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧٩٨	-	٧٩٨	٨,١٢٥	-	٨,١٢٥	حصص معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصص معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة و غير المبلغ عنها			١,٧٩٨	-		١,٧٩٨	حصص معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة و غير المبلغ عنها
حصص معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين			٣,٩٠٣	-		٣,٩٠٣	حصص معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين
تكليف اقتداء وثائق التأمين المؤجلة للاستثمارات	٨,٩٢٤	-	٨,٩٢٤	٨,٣٤٢	-	٨,٣٤٢	تكليف اقتداء وثائق التأمين المؤجلة للاستثمارات
مستحقات من عمليات المساهمين	٣٤,٤٨٩	٣٤,٤٨٩	-	٣٤,٥٦٠	٣٤,٥٦٠	-	مستحقات من عمليات المساهمين
مصاروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٣٧,٢٠٣	-	٣٧,٢٠٣	١٣٢,٨٩٣	-	١٣٢,٨٩٣	مصاروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
ممتلكات ومعدات	٢٨,٧٢٧	٩٢١	٢٧,٨٠٦	١٠,٩٥٤	١,٠٣١	٩,٩٢٣	ممتلكات ومعدات
أصول غير ملموسة	١,٩٣٠	-	١,٩٣٠	٢,٨١٣	-	٢,٨١٣	أصول غير ملموسة
وديعة نظامية	١,٣٩٦	-	١,٣٩٦	١,٥٩٨	-	١,٥٩٨	وديعة نظامية
إيراد مستحق عن الوبعة النظامية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	إيراد مستحق عن الوبعة النظامية
يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة	١,٤٦٠	١,٤٦٠	-	١,٩٩٩	١,٩٩٩	-	يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة
إجمالي الموجودات	٤٣١,٥٠٠	٢٠٢,١٥٦	٢٢٩,٣٤٤	٥٢٧,٠٦٨	٢١٨,٤٩٩	٣٠,٨,٥٦٩	إجمالي الموجودات
	(٣٧,٢٠٣)	-	(٣٧,٢٠٣)	(١٣٢,٨٩٣)	-	(١٣٢,٨٩٣)	
	٣٩٤,٢٩٧	٢٠٢,١٥٦	١٩٢,١٤١	٣٩٤,١٧٥	٢١٨,٤٩٩	١٧٥,٦٧٦	

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

لفترة ثلاثة أشهر وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
١٩. معلومات إضافية (تنمية)

(أ) قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م				<u>الالتزامات</u>
(مراجعة)		(غير مراجعة)				
(بألف ريال سعودي)		(بألف ريال سعودي)				
<u>الإجمالي</u>	<u> عمليات الملايين</u>	<u> عمليات التامين الملايين</u>	<u>الإجمالي</u>	<u> عمليات الملايين</u>	<u> عمليات التامين الملايين</u>	
٢٣,٠٠٩	٢٦٧	٢٢,٧٤٢	٣٦,١٢٨	٢٩٤	٣٥,٨٣٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤,٨٨١	-	٤,٨٨١	٢٢,٢٧٨	-	٢٢,٢٧٨	نسم دائنة لممبي التأمين
١٤٨,٣٧٧	-	١٤٨,٣٧٧	١٢٨,٤٩٢	-	١٢٨,٤٩٢	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٨,٦٥٠	-	٤٨,٦٥٠	٨١,١٥٨	-	٨١,١٥٨	المطالبات تحت التسوية
			١٩,٠٣٠	-	١٩,٠٣٠	مطالبات متکدة و غير مبلغ عنها
-	-	-	١٥,٦١٥	-	١٥,٦١٥	احتياطي عجز اقساط التأمين
٤٨٧	-	٤٨٧	١,٥٠٣	-	١,٥٠٣	احتياطيات فنية أخرى
٣٧,٢٠٣	٣٧,٢٠٣	-	١٣٢,٨٩٣	١٣٢,٨٩٣	-	مستحقات لعمليات التأمين
٤,٢٠٧	-	٤,٢٠٧	٤,٦٥٩	-	٤,٦٥٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٨,٢٩٨	٨,٢٩٨	-	٩,٤٩٨	٩,٤٩٨	-	الزكاة وضريبة الدخل
						إيراد عمولة مستحقة إلى مؤسسة النقد
١,٤٦٠	١,٤٦٠	-	١,٩٩٩	١,٩٩٩	-	العربي السعودي
<u>٢٧٦,٥٧٢</u>	<u>٤٧,٢٢٨</u>	<u>٢٢٩,٣٤٤</u>	<u>٤٥٣,٢٥٣</u>	<u>١٤٤,٦٨٤</u>	<u>٣٠٨,٥٦٩</u>	

يخصم :

<u>(٣٧,٢٠٣)</u>	<u>(٣٧,٢٠٣)</u>	<u>-</u>	<u>(١٣٢,٨٩٣)</u>	<u>(١٣٢,٨٩٣)</u>	<u>-</u>	استبعاد العمليات المتداخلة
<u>٢٣٩,٣٦٩</u>	<u>١٠,٠٢٥</u>	<u>٢٢٩,٣٤٤</u>	<u>٣٢٠,٣٦٠</u>	<u>١١,٧٩١</u>	<u>٣٠٨,٥٦٩</u>	<u>إجمالي المطلوبات</u>

حقوق الملايين

<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>٢٠٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٠٠,٠٠٠</u>	<u>١٠٠,٠٠</u>	<u>-</u>	رأس المال
<u>(٤٥,٠٧٢)</u>	<u>(٤٥,٠٧٢)</u>	<u>-</u>	<u>(٢٦,١٨٥)</u>	<u>(٢٦,١٨٥)</u>	<u>-</u>	الخسائر المتراكمة
<u>١٥٤,٩٢٨</u>	<u>١٥٤,٩٢٨</u>	<u>-</u>	<u>٧٣,٨١٥</u>	<u>٧٣,٨١٥</u>	<u>-</u>	إجمالي حقوق الملايين
<u>٣٩٤,٢٩٧</u>	<u>١٦٤,٩٥٣</u>	<u>٢٢٩,٣٤٤</u>	<u>٣٩٤,١٧٥</u>	<u>٨٥,٦٠٦</u>	<u>٣٠٨,٥٦٩</u>	<u>إجمالي المطلوبات وحقوق الملايين</u>
<u>١٣,٠٤٥</u>	<u>-</u>	<u>١٣,٠٤٥</u>	<u>١٣,٠٤٥</u>	<u>١٢,٥٤٥</u>	<u>٥٠٠</u>	<u>الالتزامات والتعهدات</u>

١٩. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (بالألف ريال سعودي)	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	
٦٦,٢٤٦	-	٦٦,٢٤٦	٥٠,٦٧٣	-	٥٠,٦٧٣
٦٩	-	٦٩	-	-	-
(١,٠١٤)	-	(١,٠١٤)	(١٤,١٩٠)	-	(١٤,١٩٠)
٦٥,٣٠١	-	٦٥,٣٠١	٣٦,٤٨٣	-	٣٦,٤٨٣
(٣١,٦٨٦)	-	(٣١,٦٨٦)	١٩,٨٨٥	-	٢٩,٣٢٤
٣٣,٦١٥	-	٣٣,٦١٥	٦٥,٨٠٧	-	٦٥,٨٠٧
٦٣,٣٩٥	-	٣٣,٦١٥	٦٥,٨٠٧	-	٦٥,٨٠٧
الإيرادات					
٢٢,١٥٨	-	٢٢,١٥٨	٧٠,٩٦٧	-	٧٠,٩٦٧
(٦,٤٣١)	-	(٦,٤٣١)	(٨,٣٨٣)	-	(٨,٣٨٣)
١٦,٧٢٧	-	١٦,٧٢٧	٦٢,٥٨٤	-	٦٢,٥٨٤
-	-	-	(١٦,٠٨٥)	-	(١٦,٠٨٥)
٣,٧٢٥	-	٣,٧٢٥	٢١٩	-	٢١٩
٢٠,٤٥٢	-	٢٠,٤٥٢	٤٦,٧١٨	-	٤٦,٧١٨
-	-	-	(١٨,٥٠٦)	-	(١٨,٥٠٦)
-	-	-	(٤,٠٣٨)	-	(٤,٠٣٨)
٢,٠٣٨	-	٢,٠٣٨	٢,٩٢١	-	٢,٩٢١
٩٩٧	-	٩٩٧	١,٤٧٥	-	١,٤٧٥
٢٣,٤٨٧	-	٢٣,٤٨٧	٢٨,٥٧٠	-	٢٨,٥٧٠
١٠,١٢٨	-	١٠,١٢٨	٣٧,٢٣٧	-	٣٧,٢٣٧
الإجمالي الإيرادات					
تكاليف ومصروفات الافتتاح					
٢٢,١٥٨	-	٢٢,١٥٨	٧٠,٩٦٧	-	٧٠,٩٦٧
١٦,٧٢٧	-	١٦,٧٢٧	٦٢,٥٨٤	-	٦٢,٥٨٤
-	-	-	(١٦,٠٨٥)	-	(١٦,٠٨٥)
٣,٧٢٥	-	٣,٧٢٥	٢١٩	-	٢١٩
٢٠,٤٥٢	-	٢٠,٤٥٢	٤٦,٧١٨	-	٤٦,٧١٨
-	-	-	(١٨,٥٠٦)	-	(١٨,٥٠٦)
-	-	-	(٤,٠٣٨)	-	(٤,٠٣٨)
٢,٠٣٨	-	٢,٠٣٨	٢,٩٢١	-	٢,٩٢١
٩٩٧	-	٩٩٧	١,٤٧٥	-	١,٤٧٥
٢٣,٤٨٧	-	٢٣,٤٨٧	٢٨,٥٧٠	-	٢٨,٥٧٠
١٠,١٢٨	-	١٠,١٢٨	٣٧,٢٣٧	-	٣٧,٢٣٧
صافي تكاليف و مصروفات الافتتاح					
صافي نتيجة الافتتاح					

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)

لفترة الثلاثة أشهر و ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٩- ١. معلومات اضافية (نهاية)

ب) قائمة الدخل الأولية (نهاية)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(غير مراجعة)

(بالألف ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

(بالألف ريال سعودي)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

الإجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات التأمين المساهمين	الإجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات التأمين
----------	---------------------------------	-----------------------------	----------	---------------------------------	-------------------

(مصروفات)/دخل التشغيل الآخر

الدخل الآخر

٥٠	-	٥٠	-	-	-
(٢,٣٣٨)	-	(٢,٣٣٨)	(١,٦٦٤)	-	(١,٦٦٤)
(١٢,٤٨١)	(٢٨٥)	(١٢,١٩٦)	(١٣,١٢٥)	(١,٢٧٢)	(١١,٨٥٣)
٨٠٧	٨٠٧	-	٩٦٠	٩٦٠	-
٣٥٩	٣٥٩	-	١٦	١٦	-
<u>(١٣,٦٠٣)</u>	<u>٨٨١</u>	<u>(١٤,٤٨٤)</u>	<u>(١٣,٨١٣)</u>	<u>(٢٩٦)</u>	<u>(١٣,٥١٧)</u>
<u>(٣,٤٧٥)</u>	<u>٨٨١</u>	<u>(٤,٣٥٦)</u>	<u>٢٣,٤٢٤</u>	<u>(٢٩٦)</u>	<u>(٢٣,٧٢٠)</u>
<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>(٣,٤٧٥)</u>	<u>٨٨١</u>	<u>(٤,٣٥٦)</u>	<u>(٢٣,٤٢٤)</u>	<u>(٢٩٦)</u>	<u>٢٣,٧٢٠</u>

صافي الخسارة للفترة المنسوبة

إلى عمليات الملايين

الخسارة للسهم (بالريال السعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي

القائمة (بالآلاف)

الربح/(خسارة) الأساسية و
المخفضة للسهم للفترة (بالريال
السعودي)

<u>١٠,٠٠٠</u>	-	<u>١٠,٠٠٠</u>	-	<u>(٠,٣٥)</u>	-
---------------	---	---------------	---	---------------	---

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(غير مراجعة)

(بالألف ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

(بالألف ريال سعودي)

الإجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات التأمين المساهمين	الإجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات التأمين
----------	---------------------------------	-----------------------------	----------	------------------------------	----------------

<u>(٣,٤٧٥)</u>	<u>(٣,٤٧٥)</u>	<u>-</u>	<u>٢٣,٤٢٤</u>	<u>٢٣,٤٢٤</u>	<u>-</u>
<u>(٣,٤٧٥)</u>	<u>(٣,٤٧٥)</u>	<u>-</u>	<u>٢٣,٤٢٤</u>	<u>٢٣,٤٢٤</u>	<u>-</u>
<u>(٣,٤٧٥)</u>	<u>(٣,٤٧٥)</u>	<u>-</u>	<u>٢٣,٤٢٤</u>	<u>٢٣,٤٢٤</u>	<u>-</u>

صافي دخل/(خسارة) الفترة
المنسوبة إلى الملايين

دخل/(خسارة) شاملة أخرى

أجمالي الخسارة الشاملة للفترة

د) قائمة الدخل الأولية (تتمة)

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		للفترة الستة أشهر المنتهية في	
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)			
(بألف ريال سعودي)		(بألف ريال سعودي)			
الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين	الإجمالي	عمليات التأمين المساهمين		<u>الإيرادات</u>
١١٥,٢٤١	-	١١٥,٢٤١	١٣٧,٨٦١	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠٥)	-	(١٠٥)	-	-	أقساط إعادة التأمين المستندة
(٢,٠٢٨)	-	(٢,٠٢٨)	(١٨,٤١٧)	-	مصاريف فائض خسارة
١١٣,١٠٨	-	١١٣,١٠٨	١١٩,٤٤٤	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٩,٧١٣)	-	(٤٩,٧١٣)	١٩,٨٨٥	-	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة ، صافي
٦٣,٣٩٥	-	٦٣,٣٩٥	١٣٩,٣٢٩	-	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٣,٣٩٥	-	٦٣,٣٩٥	١٣٩,٣٢٩	-	إجمالي الإيرادات
٤١,٨٢٣	-	٤١,٨٢٣	١٣٩,٤١٢	-	تكاليف ومصروفات الافتتاح
(١٤,٢٥٥)	-	(١٤,٢٥٥)	(١٦,٦٢٨)	-	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٧,٥٦٨	-	٢٧,٥٦٨	١٢٢,٧٨٤	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
-	-	-	٤٢,١٩٥	-	صافي المطالبات المدفوعة
١٢,٥٠٤	-	١٢,٥٠٤	٢١٩	-	التغير في المطالبات تحت التسوية
٤٠,٠٧٢	-	٤٠,٠٧٢	١٦٥,١٩٨	-	التغير في المطالبات المتکبدة و غير المبلغ عنها
-	-	-	١١,٧١٣	-	صافي المطالبات المتکبدة
-	-	-	١,٠١٦	-	احتياطي عجز أقساط التأمين
٣,٨٢٩	-	٣,٨٢٩	٧,٣٧٣	-	احتياطيات فنية أخرى
٢,١١٢	-	٢,١١٢	٣,٢٦٣	-	تكلفة اقتداء وثائق التأمين
٤٦,٠١٣	-	٤٦,٠١٣	١٨٨,٥٦٣	-	مصروفات اكتتاب أخرى
١٧,٣٨٢	-	١٧,٣٨٢	(٤٩,٢٣٤)	-	إجمالي تكاليف و مصروفات الافتتاح
١٧,٣٨٢	-	١٧,٣٨٢	(٤٩,٢٣٤)	-	صافي نتيجة الافتتاح

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(غير مراجعة)

(بالألف ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

(بالألف ريال سعودي)

لفترة الستة أشهر المنتهية في

الإجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات التامين المساهمين	الإجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات الإجمالي
----------	---------------------------------	-----------------------------	----------	---------------------------------	--------------------

(مصروفات)/دخل التشغيل الآخر

الدخل الآخر

مخصص ديون مشكوك فيها

مصاريف عمومية وإدارية

إيراد عمولات عن الودائع

ارباح غير محققة من الاستثمار

إجمالي مصروفات/دخل التشغيل
الآخر

صافي الخسارة للفترة

صافي الدخل المنسوب إلى

عمليات التامين

٥٠	-	٥٠	-	-	-
(٤,٨٠٣)	-	(٤,٨٠٣)	(٥,٣١٧)	-	(٥,٣١٧)
(٢٤,٦٤٨)	(٤٥٩)	(٢٤,١٨٩)	(٢٧,٢٦٣)	(١,٥٧٤)	(٢٥,٦٨٩)
١,٧٩٨	١,٧٩٨	-	١,٨٣٠	١,٨٣٠	-
١٩٠	١٩٠	-	٧١	٧١	-
(٢٧,٤١٣)	١,٥٢٩	(٢٨,٩٤٢)	(٣٠,٦٧٩)	٣٢٧	(٣١,٠٠٦)
(١٠,٠٣١)	١,٥٢٩	(١١,٥٦٠)	(٧٩,٩١٣)	٣٢٧	(٨٠,٢٤٠)
-	-	-	-	-	-
<u>(١٠,٠٣١)</u>	<u>١,٥٢٩</u>	<u>-</u>	<u>(٧٩,٩١٣)</u>	<u>٣٢٧</u>	<u>-</u>

صافي الخسارة للفترة المنسوبة

إلى عمليات الملايين

الخسارة للسهم (بالألف ريال سعودي)

المتوسط المرجع لعدد الأسهم العادي

القائمة (بالآلاف)

(الخسارة) الأساسية و المخفضة للسهم

لفترة (بالألف ريال سعودي)

<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>١٠,٠٠٠</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>
<u>(١٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>(٧,٩٩)</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>

٤) قائمة الدخل الشامل الأولية

الإجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات التامين المساهمين	الإجمالي	عمليات الملايين المساهمين	عمليات التامين الإجمالي
(١٠,٠٣١)	(١٠,٠٣١)	-	(٧٩,٩١٣)	(٧٩,٩١٣)	-
-	-	-	-	-	-
<u>(١٠,٠٣١)</u>	<u>(١٠,٠٣١)</u>	<u>-</u>	<u>(٧٩,٩١٣)</u>	<u>(٧٩,٩١٣)</u>	<u>-</u>

صافي خسارة الفترة المنسوبة إلى

المساهمين

دخل/(خسارة) شاملة أخرى

أجمالي الخسارة الشاملة للفترة

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م (غير مراجعة)		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	
الإجمالي	عمليات الملايين المساهمين	العمليات التأمين	العمليات الإجمالي	عمليات التأمين عمليات المساهمين	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
(١٠,٠٣١)	(١٠,٠٣١)	-	(٧٩,٩١٣)	(٧٩,٩١٣)	-
٥٩	-	٥٩	٣٧٧	-	٣٧٧
١,٤٨٧	-	١,٤٨٧	٥٠٥	-	٥٠٥
(٥٠)	-	(٥٠)	-	-	-
٤,٨٠٣	-	٤,٨٠٣	٥,٣١٧	-	٥,٣١٧
(٢٤٣)	(٢٤٣)	-	(٥٢)	(٥٢)	-
٥٣	٥٣	-	(١٩)	(١٩)	-
-	-	-	١,٠٢٩	-	١,٠٢٩
(٣,٩٢٢)	(١٠,٢٢١)	٦,٢٩٩	(٧٢,٧٥٦)	(٧٩,٧٨٤)	٧,٢٢٨
التعديلات على العناصر غير النقدية					
صافي خسارة الفترة					
استهلاك ممتلكات ومعدات					
اطفاء موجودات غير ملموسة					
أرباح بيع ممتلكات و معدات					
مخصص ديون مشكوك فيها					
(أرباح) غير محققة من الاستثمار					
اطفاء الخصومات بالصافي					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة					
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
أقساط تأمين وذمم مدينة لمعيدي التأمين					
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة					
حصة معيدي التأمين تحت القسوة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبقية و غير المبلغ عنها					
حصة معيدي التأمين من احتياطي عجز أقساط التأمين					
تكليف اقتداء وثائق تأمين مؤجلة					
مصاروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى					
ذمم دائنة لمعيدي التأمين					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
احتياطي مطالبات تحت القسوة					
مطالبات متبقية غير مبلغ عنها					
احتياطي عجز أقساط التأمين					
احتياطيات فنية أخرى					
مستحق لعمليات التأمين					
مستحق من عمليات المساهمين					
صافي النقد المحصل من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية					
مخصص مكافأة نهاية الخدمة المسدود					
الزكاة المسددة					
صافي التدفق النقدي المحصل من / (المستخدم في)					
الأنشطة التشغيلية					

٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

(غير مراجعة)

(بألف ريال سعودي)

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

(غير مراجعة)

(بألف ريال سعودي)

لفترة ستة أشهر المنتهية في

عمليات التأمين عمليات المساهمين الإجمالي

الإجمالي

عمليات التأمين عمليات المساهمين

التدفقات النقدية من الأنشطة					
الاستثمارية					
(٣٩,٤٧٢)	(٣٩,٤٧٢)	-	-	-	-
-	-	-	٧,٥٢٩	٧,٥٢٩	-
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-	-	-
٤,٩٧٥	٤,٩٧٥	-	-	-	-
٢٣٤	-	٢٣٤	-	-	-
(٦٧)	-	(٦٧)	(٧٠٧)	-	(٧٠٧)
(٢٥٥)	-	(٢٥٥)	(١,٢٦٠)	-	(١,٢٦٠)
(٤٤,٥٥٥)	(٤٤,٤٩٧)	(٥٨)	٥,٥٦٢	٧,٥٢٩	(١,٩٦٧)
(٤٦,٤٣١)	(٤٧,٤٥٣)	١,٠٢٢	١٩,٦١١	٢٣,١٥٢	(٣,٥٤١)
٩٨,٦٦٠	٩٢,٧٠٦	٥,٩٥٤	٣٢,٨١٢	٤٢٣	٣٢,٣٨٩
٥٢,٢٢٩	٤٥,٢٥٣	٦,٩٥٦	٥٢,٤٢٣	٢٣,٥٧٥	٢٨,٨٤٨

٢٠. اندماج المساهمين وعمليات التأمين

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تجميعها لتوافق مع عرض الفترة الحالية. هذه التغييرات كما تم تلخيصها أدناه ، كانت بشكل أساسي لتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودي

- كما تم الإيضاح في إيضاح ٤ ل بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل

والتدفقات النقدية بشكل منفصل لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم جمعها معاً لتقديم شركة واحدة في قائمة المركز

المالي الأولية وقائمة الدخل وقائمة التدفقات النقدية

- يتم الآن استبعاد المبالغ "المستحقة من/ إلى" المساهمين و عمليات التأمين التي كانت قد تم الإبلاغ عنها بصورة منفصلة في

قائمة المركز المالي (راجع الإيضاح ١٩ (أ)).

- حصة فائض عمليات التأمين مقسمة بنسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين و عمليات التأمين و عرضها بشكل منفصل يتم

عرضها الان كمصاروف في قائمة الدخل الأولية (راجع إيضاح ١٩ (ب)).

٢١. أرقام المقارنة

أعيد تصنيف بعد أرقام الفترة السابقة للقوائم المالية لتوافق مع العرض في الفترة الحالية .

٢٢. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الادارة بتاريخ ٢٣ ذولقعدة ١٤٣٩ هـ الموافق ٥ أغسطس ٢٠١٨ م .