

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤ - ٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨ - ٩	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
١٠ - ٢٣	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



تقرير الشخص الصادر عن مراجعى الحسابات المستقلين
حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى المسادة المساهمين في شركة ملاد للتأمين التعلوتي
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ والقواعد الأولية للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ولمخاضاً للسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ١٧.

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي تقديم نتيجة فحص لهذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الشخص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجعى الحسابات المستقل للمنشأة" يشمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيهاته استفسارات بصورة أساسية إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية بالشركة، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي والأخرى على المعلومات المالية الأولية. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناء على فحصنا، لم يلفت انتباها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) وتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

الدكتور محمد العمرى وشركاه
ص ب ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩٢

المملكة العربية السعودية
جهاد محمد العمرى
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٢)



٢٨ شعبان ١٤٣٩ هـ
١٤ مايو ٢٠١٨

المحاسبون الدوليون
ص ب ١٨٠٢٥
الرياض ١١٤١٥
المملكة العربية السعودية

خالد علي إبراهيم عتين
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٧٣)



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

موارد موجودات	إيضاحات	بيانات مالية
نقدية وما في حكمها	٤	٣١ مارس ٢٠١٨
ودائع مربحة قصيرة الأجل	٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
ننم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي	٦	(غير مراجعة) (مراجعة)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(ب) ٨	٢٠١٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(ج) ٨	٢٠١٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها	(د) ٨	٢٠١٧
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٧	٢٠١٨
أقساط فائض الخسائر المؤجلة	٨	٢٠١٧
استثمارات متاحة للبيع	٩	٢٠١٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٠	٢٠١٧
ممتلكات ومعدات	١١	٢٠١٨
وديعة نظامية	١٢	٢٠١٧
عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية	١٣	٢٠١٩
مجموع الموجودات		١,٣١٩,٣٢٩
		١,٥٦٦,٤٨٢

عضو مجلس الإدارة

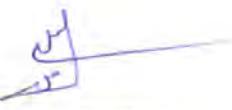
الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (نتمة)

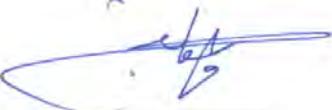
مطالبات	إيضاحات	بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) (مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة				٤٠,٧٩٨	٤٦,٦٤٤
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى				٩٩,٩٣٠	١٢٥,٤٦٥
أرصدة معيدي تأمين دائنة				١٠٠,٢٨٧	٢٢,٤٢٤
أقساط التأمين غير المكتسبة			(ب)	٢١٦,٤٠١	٤١٢,٣٥٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة				٣,٩٩٣	٦,١٩٤
مطالبات تحت التسوية				١٠٦,٠٠١	٧١,٥٧٠
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها			(ا)	٣١٧,٢٦٤	٣٢٤,٦٠١
احتياطيات أقساط تأمين إضافية			(ا)	١٠٥,٥١٤	١٠,٥١٤
احتياطيات تقنية أخرى			(ا)	١٥,٢٢٧	١٥,٢٢٧
مستحق لأطراف ذات علاقة				٧٧	٢٠,٠٤٨
مكافأة نهاية الخدمة				١٣٠,٨١	١٤٤,٣١٠
توزيعات الفائض المستحقة				٨٦٣٠١	٩,٢٠٥
مخصص الزكاة				٢٢,٨٧١	٢٥,٩٢١
دخل عمولات مستحقة لمجموعة النقد العربي السعودي				٤,١١٨	٤,٤٤٤
مجموع مطالبات				٨٦٨,٨٦٣	١,١٠٨,١٠٣
حقوق الملكية					
رأس المال				٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي				٢,١٣١	٢,١٣١
خسائر متراكمة				(٥٠,١٠٨)	(٤٢,٣٣٧)
أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع				-	١٤٢
خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة				(١,٥٥٧)	(١,٥٥٧)
مجموع حقوق الملكية				٤٥٠,٤٦٦	٤٥٨,٣٧٩
مجموع مطالبات وحقوق الملكية				١,٣١٩,٣٢٩	١,٥٦٦,٤٨٢
الالتزامات المحتملة				٤٤,٤٤٧	٤٤,٧٦٥
				٩	



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية	
٤٤٧,٧٦٢	٣٧٢,٤٤٠
(١,١٤٣)	(١,٢٣٥)
(٢٤,٨٥٤)	(٢٥,٨٨٣)
(٨,٧٠٠)	(٩,٩٩١)
٤١٣,٠٦٥	٣٣٥,٣٣١
(٢١٨,٩٠٣)	(١٨٢,٩٣٥)
١٩٤,١٦٢	١٥٢,٣٩٦
٦٦,٩٤٦	٣٠٤٧
٢٠,٢١	٢٤٢٥
٢٦٣,١٢٩	١٥٧,٨٦٨
٣٢٧,٤٤٨	١٦٨,٨٨٢
(١٤,٧٩٥)	(٣٤,٣٢١)
٣١٢,٦٣٣	١٣٤,٥٦١
(٧,١٧٦)	(٤٨,٢٤٣)
(١٠٢,٣٤٩)	٣,٩٨٦
(٣٠٦١)	-
٢٠٠,٠٤٧	٩٠,٣٠٤
٢٨,٨٢٧	١٦,٣٨٩
٢٢٨,٨٧٤	١٠٦,٦٩٣
٣٤,٢٥٥	٥١,١٧٥

الإيرادات	
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
أقساط إعادة التأمين المسنده - محلية	
أقساط إعادة التأمين المسنده - دولية	
مصاريف فائض الخسائر	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي	
صافي أقساط التأمين المكتتبة	
عملة إعادة التأمين المكتتبة	
إيرادات إكتتاب اخرى	
مجموع الإيرادات	
تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
اجمالي المطالبات المدفوعة	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	
صافي المطالبات المدفوعة	
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	
التغيرات في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها، صافي	
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	
صافي المطالبات المتکبدة	
تكلف اكتتاب وثائق تأمين	
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	
صافي دخل الإكتتاب	

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة (نتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٧	٣١ مارس ٢٠١٨	
(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) بألاف الريالات السعودية	(المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٣٤٠٠٠ (٢٠٠٦٠٢) (٩٠٠٨٤) ١٥٠٧ ٨٣١	(١٣٠٠٠) (١٩٠٤٧٠) (١١٠٧٠٦) ٣٩٢٦ -	رواتب تشغيلية وإدارية مصاريف عمومية وإدارية أخرى أرباح الاستثمار احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٢٤٠٣٤٨)	(٤٠٠٢٥٠)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
٩٦٩٠٧	١٠٠٩٢٥	مجموع الدخل من العمليات
(١٠٠٤٦) ٨٦٨٦١	(٩٠٤) ١٠٠٠٢١	مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين مجموع الدخل العائد للمساهمين
٠٠٤٦١	٠٠٢٠٠	خسارة السهم الأساسية والمخفضة - معدلة (بالريال السعودي)
١٩٤٢٢٣	٥٠٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - معدل (بالآلاف)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس	٣١ مارس
٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية	

٩,٩٠٧	١٠,٩٢٥
(٦٥٤)	١٤٢
٩,٢٥٣	١١,٠٦٧
(٧٠٠)	(٩٠٤)
٨,٥٥٣	١٠,١٦٣

اجمالي الدخل للفترة
بنود سعاد تصنفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
أرباح / (خسائر) إعادة قياس للاستثمارات المتاحة للبيع
اجمالي الدخل الشامل للفترة

اجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
اجمالي الدخل الشامل العائد لمساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

الإجمالي	أرباح إكتوارية لخطط المนาفع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتراكمة	الخسائر المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	بآلاف الريالات السعودية
<u>(غير مراجعة)</u>						
٤٥٠,٤٦٦	(١,٥٥٧)	-	(٥٠,١٠٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	
١٠٠,٢١	-	-	١٠٠,٢١	-	-	
١٤٤	-	١٤٢	-	-	-	
(٢,٢٥٠)	-	-	(٢,٢٥٠)	-	-	
٤٥٨,٣٧٩	(١,٥٥٧)	١٤٢	(٤٢,٣٣٧)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
صافي ربح الفترة
التغير في احتياطي القيمة
العادلة للاستثمارات المتاحة
للبيع
مخصص الزكاة للفترة الحالية
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨

٨٩,٣٥٩	-	٣٠٨	(٢١٣,٠٨٠)	٢,١٣١	٣٠٠,٠٠٠	
-	-	-	١٨٠,٠٠٠	-	(١٨٠,٠٠٠)	
٨٦,٨٦١	-	-	٨٦,٨٦١	-	-	
(١,٥٠٠)	-	-	(١,٥٠٠)	-	-	
(٣٠٨)	-	(٣٠٨)	-	-	-	
٩٦,٤١٢	-	-	(٢٥,٧١٩)	٢,١٣١	١٢٠,٠٠٠	

الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
تخفيض رأس المال
صافي ربح الفترة
مخصص الزكاة للفترة الحالية
التغير في احتياطي القيمة
العادلة للاستثمارات المتاحة
للبيع
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٧

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مراجعة) (غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

٩,٩٠٧	١٠,٩٢٥
٦٧٢	٥٥٠
١,٥٦٠	-
٩٣٦	١,٥٨١
(٣,٠٠٠)	١٢,٠٠٠
١٠,٠٧٥	٢٦,٠٥٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي الربح للفترة
التعديلات للبنود غير النقدية :
استهلاك

خسارة الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
مخصص مكافآت نهاية الخدمة
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

(٢٢٤,٣٢١)	(٢٢٩,٢١١)
٦٣,٧٧٢	(١٣,٠٢٠)
٩,٤٣٤	(١٧,١٦٣)
(١٥,٠٢٠)	(١٦,٥٠٠)
-	(٣,٦٧٧)
٩,٧٧٠	(٣,١٥٩)
(٢,١٧٨)	١٢,١٣٧
١٥٥,١٣١	١٩٥,٩٥٥
(٩,٨٥٠)	٢,٢٠١
(٧,١٧٦)	٨,١١٥
(١١١,٤٤١)	(٣٥,٢٠٩)
(٣,٤٠٢)	-
-	١٩,٩٧١
(٨٣٠)	-
(١٠,٩٨)	٥,٨٢٦
(٣٢,٨٩٠)	٢٥,٥٣٥
(١,٢٢٠)	(٣٥٢)
(٤)	-
(١٦١,٢٤٨)	(٣٢,٤٩٥)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
نسم مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکيدة

والغير مبلغ عنها، صافي
تكليف إكتتاب وثائق التأمين المزجلة

فائض خسائر أقساط تأمين مزجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکيدة وغير مبلغ عنها
احتياطيات تقنية أخرى

مستحق لأطراف ذات علاقة
احتياطي عدم مطابقة الأصول

مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى

مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة
زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في
٣١ مارس ٢٠١٨
(غير مراجعة) (غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

إيضاح

٦٠٠٠٠	(٤٦٠٠٠٠)
(٢٠٠)	(٨٩)
٥٩,٨٠٠	(٤٦٠٠٨٩)
(١٠١,٤٤٨)	(٤٩٢,٥٨٤)
٩٥٩,٠٣١	٦٩٨,٧٥٠
٨٥٧,٥٨٣	٢٠٦,١٦٦

٤

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
ودائع مرابحة قصيرة الأجل، صافي
إضافات / استبعادات الممتلكات والمعدات

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية:

تخفيض رأس المال

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عوائد استثمار الوديعة النظامية

١٨٠,٠٠٠	-
(٦٥٤)	١٤٢
١٩٠	٣٢٦

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (١٧) جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١ - عام

شركة ملاد للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بال المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ موجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢ - أسس الاعداد

١) أسس الاعداد

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" للمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، والذي يقتضي تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل. بموجب تعليم مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، وتستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمل على حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية والتکلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمار في الشركات الشقيقة والتي يتم احتسابها بموجب طريقة حقوق الملكية. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف الجاري / وغير الجاري. مع ذلك، فإن الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة جارية: النقد وما في حكمها، ودائع المراقبة قصيرة الأجل، وندم أساطير تأمين ومعيدي تأمين مدينة - صافي، حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، فائض أقساط تأمين مؤجلة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مطالبات حامل وثائق تأمين مستحقة، مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي تأمين دائنة، أقساط تأمين غير مكتسبة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها، احتياطيات أقساط تأمين إضافية، احتياطيات أخرى، مستحق لأطراف ذات علاقة، تورّيعات الفائض المستحقة و مخصص الزكاة. الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة غير جارية: استثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، وديعة نظامية الدخل المستحق من الوديعة النظامية، دخل العمولات المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، ومكافأة نهاية الخدمة.

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية المعنية. يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

٤- أسس الاعداد (تنمية)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقوائم الدخل وقائمة الدخل الشامل والتغيرات النقدية لعمليات التأمين ولعمليات المساهمين في المعروضة في الصفحات من ٢٦ إلى ٣٣ من المعلومات المالية تم الإبلاغ عنها كمعلومات مالية تكميلية للالتزام بالمتطلبات التوجيهية واللانحة التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودية يتطلب فصلاً واضحاً للموجودات، والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين ولعمليات المساهمين.

عليه، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقوائم الدخل، والدخل الشامل والتغيرات النقدية المعدة لعمليات التأمين ولعمليات كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات، والمطلوبات، والدخل، والمصروفات والدخل أو الخسارة الشاملة لعمليات كل منها.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج وتجميع الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. ويتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

لا تشتمل المعلومات المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

قرر مجلس الإدارة في ٧ مارس ٢٠١٧ بالموافقة على بدء دراسة الاندماج مع شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج). وستقوم الشركتان خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨م قرار مجلس الإدارة تمديد الفترة المبلغ عنها لمدة ستة أشهر قادمة لتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة لإجراء الدراسات الفنية والمالية والقانونية اللازمة لعملية الاندماج ومن ثم عرض نتائج تلك الدراسات على مجالس إدارات الشركتين. إن عملية الاندماج مشروطة بالموافقات النظامية للجهات المختصة والجمعيات العمومية لكل شركة.

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقرير كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب الف.

تشتمل المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة على كافة التسويفات الاعتيادية التي تشتمل بشكل أساسي على المستحقات المتكررة والتي تعتقد إدارة الشركة بأنها ضرورية لكي تظهر بعدل المركز المالي ونتائج العمليات والتغيرات النقدية.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض السنة من عمليات التأمين إلى حاملي وثائق التأمين والنسبة المتبقية البالغة ٩٠٪ من الفائض يجب تحويلها إلى عمليات المساهمين. يتم تحويل العجز الناتج من عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

ب) استخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يقتضي إعداد المعلومات المالية الأولية أن تقوم الإدارة بإصدار الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والإفصاح عن مبالغ الموجودات والمطلوبات، والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

٤- أسس الاعداد (تنمية)

عند إعداد هذه المعلومات المالية الموجزة، فإن الأحكام الهامة المستخدمة من قبل الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد في التقدير وتضمن ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك الأحكام المستخدمة في المعلومات المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م.

ج) العمليات الموسمية

لا توجد أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٥- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعية في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعية في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، باستثناء تطبيق معايير جديدة وتعديلات وتنقيحات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ و التي لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة، وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية وتعديلاتها، التي طبقتها الشركة

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمطبقة

- تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٧ - "قائمة التدفقات النقدية" تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٧. يتطلب التعديلات توفير الإفصاحات التي تمكن مستخدمي القوائم المالية من تقييم التغيرات في المطلوبات الناتجة عن الأنشطة التمويلية، وتتضمن التغيرات الناتجة عن التدفقات النقدية والتغيرات الغير نقدية.

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد فيما يلي المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير السارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، في حالة السماح بالتطبيق المبكر، لم تختار الشركة التطبيق المبكر في إعدادها لهذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

أ) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، عقود التأمين)

في يوليو ٢٠١٤، أصدر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والذي يحل محل المعيار المحاسبى الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الإثبات والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياس جديدة للموجودات المالية، واستخدام نموذج إنخفاض خسارة الائتمان المتوقع بدلاً من نموذج الخسارة المتکيدة في معيار المحاسبي الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ فإن جميع الموجودات المالية سيتم قياسها إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. أساس التصنيف سيكون طبقاً لنموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية، أي المعيار على معظم متطلبات المعيار المحاسبي الدولي ٣٩ للمطلوبات المالية ما عدا تلك المحددة بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة فإن هذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة العائدة إلى الائتمان سيتم تضمينها في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

- (١) المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، عقود التأمين) - تنمية

في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ عقود التأمين التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار رقم ٩ من المعايير الدولية للتقرير المالي على شركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: الاستثناء المؤقت ومنهجية إعادة التصنيف. يتبع الاستثناء المؤقت للمنشأة المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١م. يتبع خيار منهجمة إعادة التصنيف للمنشأة أن تزيل من الربح أو الخسارة أثار بعض من عدم المطابقة المحاسبية والتي قد حدثت قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة.

الشركة مؤهلة لتطبيق خيار الاستثناء المؤقت بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة سوف يؤخذ في الحسبان التفاعل مع معيار عقود التأمين المستقبلية. كما أنه، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي .٩

(ب) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ عقود الإيجار

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ للمستأجرين نموذج وحيد للمحاسبة عن عقود الإيجار. يقوم المستأجر بالاعتراف بالأصل المتعلق بحق الاستخدام الذي يمثل حقه في استخدام الأصل ذو الصلة بالإضافة إلى التزام الإيجار الذي يمثل التزامه بسداد دفعات الإيجار. توجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود الإيجار للموجودات ذات القيمة المنخفضة. تبقى طريقة المحاسبة المتتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي- أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي.

يحل المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ محل التوجيهات الحالية لعقود الإيجار بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي ١٧ عقود الإيجار، والتفسير الدولي ٤ لتحديد ما إذا كان ترتيب ما ينطوي على عقد إيجار، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية ١٥ عقود الإيجار التشغيلي الحوافز، وتفسير لجنة التفسيرات الدولية ٢٧ تقييم جوهر المعاملات التي تأخذ الشكل القانوني لعقد الإيجار.

إن هذا المعيار يسري مفعوله لفترات السنوية التي تبدأ من أو بعد ١ يناير ٢٠١٩م. مع السماح بالتطبيق المبكر للمنشآت التي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ في أو قبل تاريخ التطبيق الأولي للمعيار الدولي للتقرير المالي .١٦

تحديد ما إذا كان الترتيب يتضمن عقد إيجار

يجوز للمجموعة عند التحول إلى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦، اختبار إما:

- تطبيق تعريف المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ لعقد الإيجار لكافة عقودها، أو
- تطبيق وسيلة عملية وعدم إعادة تقييم ما إذا كان العقد يمثل إيجار أو يحتوي على إيجار.

التحول

يجوز للمجموعة كمستأجر إما تطبيق المعيار باستخدام نهج:

- بائر رجعي، أو

- بائر رجعي معدل بطرق عملية اختيارية.

يقوم المستأجر بتطبيق الخيار باستمرار على جميع عقود الإيجار. وتخطط الشركة حالياً تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٦ مبدئياً في ١ يناير ٢٠١٩م، لم تحدد الشركة بعد نهج التحول الذي ستقوم بتطبيقه.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

ج) المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين

في مايو ٢٠١٧ ، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ - عقود التأمين، وسيصبح نافذاً للتطبيق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. يوفر المعيار نهج قياس جديد لعقود التأمين. يسمح بالتطبيق المبكر في حال كون الشركة قد طبقت المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ و ١٥ في تاريخ تطبيقها لهذا المعيار.

الشركة لم تقم حتى الآن بإجراءات التقييم لتحديد التأثيرات المتوقعة على المبالغ المصرح بها والإفصاحات التي يجب تقديمها بموجب المعايير الجديدة المطبقة أو التعديلات على المعايير القائمة.

د) التعديلات السنوية للمعايير الدولية للتقارير المالية (دورة ٢٠١٥-٢٠١٧)

المعيار الدولي للتقرير المالي ٣ دمج الأعمال والمعيار الدولي للتقرير المالي ١١ الترتيبات المشتركة

يوضح طريقة محاسبة الشركة عن زيادة حصتها في العمليات المشتركة التي تستوفي تعريف الأعمال التجارية.

- إذا احتفظ طرف ما (أو حصل على) سيطرة مشتركة فلا يعاد قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً.
- إذا حصل طرف ما على سيطرة فإن المعاملة هي دمج أعمال يتم الحصول عليها من خلال مراحل ويقوم الطرف المستحوها باعادة قياس الحصة المحتفظ بها سابقاً بالقيمة العادلة.

معيار المحاسبة الدولي ١٢ ضرائب الدخل

يبين أن كافة تبعات ضرائب الدخل الناتجة من توزيعات أرباح (بما فيها المدفوعات للأدوات المالية المصنفة حقوق ملكية) يتم الاعتراف بها بشكل ثابت ضمن المعاملة التي تنتج عنها أرباح قابلة للتوزيع في الأرباح أو الخسائر أو الدخل الشامل الآخر أو حقوق الملكية.

معيار المحاسبة الدولي ٢٣ تكاليف الاقتراض

توضح أن مجموعة القروض العامة المستخدمة لاحتساب تكاليف الاقتراض المؤهلة يستثنى فقط القروض المحددة لتمويل الموجودات المؤهلة التي لا زالت تحت التطوير أو الإنشاء. أما القروض المحددة لتمويل الموجودات المؤهلة الجاهزة الأن للاستخدام المحدد أو البيع أو أي موجودات غير مؤهلة فيتم إدراجها في تلك المجموعة العامة. ونظراً لأن تكاليف تطبيق باثر رجعي قد يفوق المزايا فيتم تطبيق التغيرات باثر مستقبلي على تكاليف الاقتراض المتبدلة في أو بعد تاريخ تطبيق المنشأة للتعديلات.

تفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي ٢٣ حالة عدم التأكيد حول معالجات ضريبية الدخل يسعى لتوضيح المحاسبة عن معالجة ضريبة الدخل التي لم يتم قبولها بعد من قبل أنظمة الضرائب. إن الاختبار الأساسي هو ما إذا كان من المحتمل أن تقبل أنظمة الضرائب المعالجة الضريبية التي اختارتها المجموعة.

هـ) التعديلات الأخرى

المعايير الجديدة والتعديلات على المعايير أدناه لم يتم تطبيقها حتى الآن ولا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة:

- خصائص المدفوعات مقدماً مع التعويض السالب (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩).
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨).
- تعديلات الخطط أو الاختصارات أو التسوية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩).

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

٤- النقدية وما في حكمها

٢٠١٨ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(مراجعة) (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية

	٤	٣٧
٢٧٧,٨٩٤	١٠٥,٣٥٧	أرصدة لدى البنك
٤٥٠,٦٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
٤٧٧,٨٩٨	١٥٥,٣٩٤	نقل عن ثلاثة أشهر

أ) عمليات التأمين:

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنك
ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
نقل عن ثلاثة أشهر

ب) عمليات المساهمين:

	٧٠,٨٥٢	٥٠,٧٧٢
١٥٠,٦٠٠	-	أرصدة لدى البنك
٢٢٠,٨٥٢	٥٠,٧٧٢	ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
٦٩٨,٧٥٠	٢٠٦,١٦٦	نقل عن ثلاثة أشهر

مجموع النقدية وما في حكمها

يتم إيداع الحسابات الجارية لدى البنك وودائع المرابحة قصيرة الأجل لدى أطراف أخرى ذات تصنيف إنتماني جيد على الأقل.

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تتراوح ما بين يوم واحد وثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تحمل ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ١,٧٥٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١,٦٨٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٥- ودائع المرابحة قصيرة الأجل

٢٠١٨ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(مراجعة) (مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية

	٥٥,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠
١٦٣,٠٠٠	٣١٣,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٢١٨,٠٠٠	٦٧٨,٠٠٠	مجموع ودائع المرابحة قصيرة الأجل

أ) عمليات التأمين:

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمين:

ودائع مرابحة قصيرة الأجل
مجموع ودائع المرابحة قصيرة الأجل

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل الموضحة أعلاه مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتداء. تحمل ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٢,١٩٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٠٦٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية.



٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

ت تكون ذمم التأمين المدينة من عمليات التأمين، من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

بألاف الريالات السعودية	غير مراجعة (مراجعة) ٢٠١٨ مارس ٣١	غير مراجعة (مراجعة) ٢٠١٧ ديسمبر ٣١	بألاف الريالات السعودية
١٠٤,٢٣٠	٣٥٠,٢١٦	٣٥٠,٢١٦	حاملي وثائق تأمين
٢٦,٥٥٩	٢٤,٨٣٤	٢٤,٨٣٤	معيدي التأمين
١٥,٤٣٢	٤,٧٧٤	٤,٧٧٤	مبالغ مسترددة أخرى
١,٦٤٠	٦,٤٠١	٦,٤٠١	شركات التأمين
٦,٩٩٢	٧,٨٣٩	٧,٨٣٩	وكلاه ووسطاء
١٥٤,٨٥٣	٣٩٤,٠٦٤	٣٩٤,٠٦٤	إجمالي الذمم المدينة
(٢٢,٨٦٤)	(٣٥,٥١٠)	(٣٥,٥١٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - التأمين
(١٧,١٣٦)	(١٧,٤٩٠)	(١٧,٤٩٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين
(٤٠,٠٠٠)	(٥٣,٠٠٠)	(٥٣,٠٠٠)	إجمالي مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١١٤,٨٥٣	٣٤١,٠٦٤	٣٤١,٠٦٤	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع

١) عمليات التأمين:

بألاف الريالات السعودية	غير مراجعة (مراجعة) ٢٠١٨ مارس ٣١	غير مراجعة (مراجعة) ٢٠١٧ ديسمبر ٣١	غير مدرجة
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.			
ب) عمليات المساهمين:			
٧٦٦	٩٠٨	٩٠٨	مدرجة
١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية (إعادة) - أسهم
٩,٢٠٠	٩,٢٠٠	٩,٢٠٠	غير مدرجة
١٣,٩٦٢	١٣,٩٦٢	١٣,٩٦٢	التصنيع الوطنية - سكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري
٣٥,٨٥١	٣٥,٩٩٣	٣٥,٩٩٣	سيديكو - صندوق الإبرادات العقاري
٤٠,٤٥١	٤٠,٥٩٣	٤٠,٥٩٣	شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع			

تقيم الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين بالتكلفة ويتم مراجعتها من قبل الإدارة للتتأكد من وجود انخفاض في قيمتها.

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة. كما تم تقييم الصكوك غير المدرجة بناءً على اقرب تقدير لسعر التخارج بناءً على رأي الإدارة (القيمة العادلة).

يتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أو بشكل أكثر توافراً عند ظهور مؤشر على الإنخفاض.

أ) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

الرصيد في بداية الفترة	انخفاض في قيمة الإستثمارات	الرصيد في نهاية الفترة
٤٤,٦٠٠	-	٤٤,٦٠٠
٥,٣٤٦	(٧٤٦)	٤٤,٦٠٠
٢٠١٧ ٣١ ديسمبر (غير مراجعة)	٢٠١٨ ٣١ مارس (غير مراجعة)	٢٠١٨ ٣١ مارس (غير مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة	استبعادات	خسائر انخفاض
٣٥,٨٥١	-	-
٧٢,٨٣٤	(٣٤,١٩٨)	(٢,٧٨٥)
٣٥,٨٥١	٣٥,٨٥١	٣٥,٩٩٣
٣٥,٩٩٣	١٤٢	٣٥,٩٩٣
٣٥,٩٩٣	٣٥,٩٩٣	٣٥,٩٩٣
الرصيد في نهاية الفترة	أرباح إعادة تقييم استثمارات متاحة للبيع	الرصيد في نهاية الفترة

ب) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم إستلامه عند بيع أصل ما أو سداده عند تحويل مطلوبات بموجب معاملة نظامية تمت بين متعاملين في السوق بتاريخ القياس. إن قياس القيمة العادلة مبني على الافتراض بأن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام، أو

- في غياب وجود سوق رئيسي، في أكثر الأسواق المتاحة للأصل أو الالتزام منفعة.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مالية مماثلة أو طرق تسعير أخرى تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقييم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة للملاحظة في السوق.

٧- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

المستوى الاول	المستوى الثاني	المجموع	٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
			操業的損益
			موجودات مالية متاحة للبيع
			صناديق استثمارية
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	٤,٦٠٠
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	٤,٦٠٠
٢,٨٣١	١,٩٢٣	٩٠٨	٢,٨٣١
٢٣,١٦٢	٢٣,١٦٢	-	٢٣,١٦٢
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠
٣٥,٩٩٣	٣٥,٠٨٥	٩٠٨	٣٥,٩٩٣
المستوى الاول	المستوى الثاني	المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
			操業的損益
			موجودات مالية متاحة للبيع
			صناديق استثمارية
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	٤,٦٠٠
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	٤,٦٠٠
٢,٦٨٩	١,٩٢٣	٧٦٦	٢,٦٨٩
٢٢,١٦٢	٢٢,١٦٢	-	٢٢,١٦٢
١٠٠٠٠	١٠٠٠٠	-	١٠٠٠٠
٣٥,٨٥١	٣٥,٠٨٥	٧٦٦	٣٥,٨٥١

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في هذه المعلومات المالية، حيث أن معدلات العمولات السائدة حالياً لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن معدلات المتعاقدين عليها، وبسبب قصر فترات الموجودات والمطلوبات.

لا توجد تحويلات بين المستويات الهرمية للقيمة العادلة خلال الفترة.

طرق تقويم المستوى الثاني:
يشمل المستوى الثاني، الاستثمارات في صناديق الأسهم الخاصة وسندات الدين. يستند احتساب القيمة العادلة لصناديق الأسهم الخاصة على آخر قيمة مسجلة لأسهم الموجودات كما في تاريخ قائمة المركز المالي. وعلاوة على ذلك، يتم التقرير عن سندات الدين بمبلغ وفقاً لاعتقاد الإدارة هو أفضل تقدير لسعر القيمة العادلة. إن القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تقارب قيمتها العادلة.

٨- الاحتياطيات التقنية

(ا) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

ت تكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي من الآتي:

٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة)	٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مراجعة)
بألاف الريالات السعودية	
١٢١,٩٠٦	٩٩,٨٤٤
(١٥,٩٠٥)	(٢٨,٢٥٤)
١٠٦,٠٠١	٧١,٥٧٠
٣١٧,٢٦٤	٣٢٤,٦٠١
١٠,٥١٤	١٠,٥١٤
١٥,٢٢٧	١٥,٢٢٧
٤٤٩,٠٠٦	٤٢١,٩١٢
(١٠٧,٧٥٥)	(١٢١,٥٦٧)
(٧,٩٦٥)	(١١,٣١٦)
(١١٥,٧٢٠)	(١٣٢,٨٨٣)
٣٣٣,٢٨٦	٢٨٩,٠٢٩

اجمالي المطالبات تحت التسوية
يخصم: القيمة المتحققة من الخردة والتعويضات

مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات تقنية أخرى

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

(ب) حركة أقساط التأمين الغير مكتسبة
ت تكون أقساط التأمين الغير مكتسبة من الآتي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

(غير مراجعة)

حصة معيدي

الصافي	التأمين	الاجمالي
بألاف الريالات السعودية		
٢٠٠,٣٣٠	(١٦٠,٧١)	٢١٦,٤٠١
٣٣٥,٣٣١	(٣٧,١٠٩)	٣٧٢,٤٤٠
(١٥٢,٣٩٦)	٢٤٠,٨٩	(١٧٦,٤٨٥)
٣٨٣,٢٦٥	(٢٩,٠٩١)	٤١٢,٣٥٦

الرصيد كما في بداية الفترة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

(مراجعة)

حصة معيدي

الصافي	التأمين	الاجمالي
بألاف الريالات السعودية		
٣٦٤,٠١٤	(١١٨,١٤٩)	٤٨٢,١٦٣
٦٥١,١٦٦	(٧٥,٨١٢)	٧٢٦,٩٧٨
(٨١٤,٨٥٠)	١٧٧,٨٩٠	(٩٩٢,٧٤٠)
٢٠٠,٣٣٠	(١٦٠,٧١)	٢١٦,٤٠١

الرصيد كما في بداية السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية السنة

٩- الإلتزامات المحتملة

(ا) تتكون الإلتزامات المحتملة على الشركة بما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية	
٤٤,٤٤٧	٤٤,٧٦٤

خطابات ضمان

(ب) كما في نهاية الفترة ٣١ مارس ٢٠١٧ وتهامن السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تكن لدى الشركة التزامات محتملة.

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

تمثل الجهات ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها ومنتسبات أخرى مداره أو مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. تم الموافقة على سياسات وشروط التعسیر لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن المعاملات الجوهرية مع الجهات ذات العلاقة والبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية	

-	٢١٦,٥٧١	اجمالي الأقساط المكتتبة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٢	١	اجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
-	٢٠,٥٨٨	اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٢	-	اجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٩٣	٩٩	بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
١٤٥	-	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
٣٩	-	صافي مطالبات إعادة تأمين مستلمة من شركة وساطة ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة

ت تكون المبالغ المستحقة من / (إلى) الأطراف ذات العلاقة بما يلي :

٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(غير مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية	

٧٧	٥٩	صافي رصيد إعادة تأمين مستحق لشركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
٦٦٢	١٧٧,٢٤٧	أقساط مدينة من شركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
-	١٤	عمولة مستحقة لشركة وساطة مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
-	١٩,٩٧٥	مطالبات مستحقة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة



١١- الوديعة النظامية

طبقاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، قدمت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس المال قبل التخفيض (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ١٥٪)، وقدرها ٧٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧٥ مليون ريال سعودي) في بنك تم اختياره من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. تحفظ الوديعة النظامية لدى بنك محلي ذات سمعة جيدة ويمكن السحب منها فقط بعد الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. لا يمكن للشركة إسلام عوائد الاستثمار عن هذه الوديعة وهي ظاهرة في قائمة المركز المالي الأولية بشكل منفصل.

١٢- رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة، بعد زيادة رأس المال خلال عام ٢٠١٧م، مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي).

١٣- المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجدها ومتطلباتها. إن المعلومات المفصحة عنها في هذا الإيضاح تعتمد على التقارير الحالية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي بصفته صانع القرار، والمسئول عن توزيع الموارد وتقويم أداء القطاعات التشغيلية ويقوم باتخاذ القرارات الاستراتيجية.

لا تشتمل نتائج القطاعات على العمولة على ودائع المراقبة قصيرة الأجل.

لا تشتمل موجودات القطاعات الخاصة بعمليات التأمين على النقبية وما في حكمها وودائع المراقبة قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والذمم المدينة والمصاريف المدفوعة مقدماً وال الموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

لا تشتمل مطلوبات القطاعات على أرصدة معيدي التأمين الدائنة والمطالبات المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة والمبالغ المستحقة إلى المساهمين.

يتم مراقبة الموجودات والمطلوبات غير الموزعة (بما في ذلك مخصص الديون المشكوك في تحصيلها على أقساط التأمين المدينة والاستهلاك على المتلكات والمعدات) على أساس مركزي.

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)

بألاف الريلات السعودية		التأمين الصحي		الهندسة		المعدات		البركيات		التأمين النسبي	
المجموع	التأمين النسبي	آخر	البركيات	الهندسة	المعدات	المعدات	البركيات	آخر	التأمين النسبي	المجموع	التأمين النسبي
٣٧٦,٤٤٤	١٠٠,٢٣	٩٣,٩٩٧	٢٧,٤١,١٧٨	٢٠,٥٨٥	٢١,٦٥٥	٥٤٢	٤٢١	-	١٠٠,٢٣	٣٧٦,٤٤٤	١٠٠,٢٣
(١,٢٢٥)	(٤٤)	(٤٧)	-	(٤٢)	(٤٢)	(١٦)	(١٦)	-	(٤٤)	(١,٢٢٥)	(٤٤)
(٢٥,٨٨٣)	(٩,٩٩١)	(٤)	-	(٣)	(٣)	(١٣)	(١٣)	-	(٣)	(٢٥,٨٨٣)	(٩,٩٩١)
(٩,٩٩١)	(٢٠)	(٥٦)	(٣)	(٣)	(٣)	(١)	(١)	(٣)	(٣)	(٢٠)	(٩,٩٩١)
٣٢٥,٣٣١	٣٧,٩٤٥	٣٧,٩٤٥	٢٧,٧٣	٣٣٣	٣٣٣	١,٤٤٤	١,٤٤٤	٣٣٣	٣٣٣	٣٢٥,٣٣١	٣٧,٩٤٥
(١٨٢,٤٢٥)	(٢,٧٣٨)	(٣٠)	(١٤,٨٧٣)	(٣٦)	(٣٦)	(١,١٦)	(١,١٦)	(٣٦)	(٣٦)	(١٨٢,٤٢٥)	(٢,٧٣٨)
١٥٢,٣٩٦	٢,١١٩	٢,١١٩	١٢,٢٢,٨٩٧	٥٦	٥٦	٢٨٣	٢٨٣	-	١٠,٢٢	١٥٢,٣٩٦	٢,١١٩
٣٠,٤٧	١,٠٢	-	-	٥١	٥١	١,٨٨٧	١,٨٨٧	-	١,٠٢	٣٠,٤٧	١,٠٢
٢,٤٤٥	١٢٥	٣٤١	١,٧١٨	١,٧١٨	١,٧١٨	١,١٢	١,١٢	٣٤١	٣٤١	٢,٤٤٥	١٢٥
١٥٧,٨٦٨	٣٢	٣٢	٢,٧٣,٣٨٦	٣٣١	٣٣١	٢,٠٢	٢,٠٢	٣٣١	٣٣١	١٥٧,٨٦٨	٣٢
١٦٨,٨٨٢	١,٠٣٩	١,٠٣٩	١,٦٩,٩٨٦	١١٦,٦٦٦,٦٦٦	١١٦,٦٦٦	١٢,٦٦٦	١٢,٦٦٦	١١٦,٦٦٦	١١٦,٦٦٦	١٦٨,٨٨٢	١,٠٣٩
(٣٣,٣٢١)	(٣٤)	(٣٧)	(١,٧٣٨)	(١)	(١)	(١)	(١)	(١)	(١)	(٣٣,٣٢١)	(٣٤)
١٣٤,٠٦١	٧٦	٧٦	١١,٦٦٦,٦٦٦	٦٦٦	٦٦٦	١,٧٦	١,٧٦	٦٦٦	٦٦٦	١٣٤,٠٦١	٧٦
(٣٤,٤٣)	(٣٤)	(٣٥)	(١,٧٦١)	(١,٧٦١)	(١,٧٦١)	(١)	(١)	(١,٧٦١)	(١,٧٦١)	(٣٤,٤٣)	(٣٤)
٣٣,٨٨٦	٣,٢٣	٣,٢٣	٢,٩٣١	(١,٥٢٢)	(١,٥٢٢)	١٧	١٧	-	٣,٢٣	٣٣,٨٨٦	٣,٢٣
٤,٣,٩	٣,٩١٨	٣,٩١٨	٢,٤٣٠,٨	٦	٦	٥	٥	٢,٤٣٠,٨	٦	٤,٣,٩	٣,٩١٨
١,٦٣,٨٩	٥٢٨	٥٢٨	٢,٣٢,٦٩	١,٢٣,٧١	١,٢٣,٧١	٩٥	٩٥	٢,٣٢,٦٩	١,٢٣,٧١	١,٦٣,٨٩	٥٢٨
١,٦٦,٦٩٣	٤,٤٤٤	٤,٤٤٤	٢,٦٩,٣٧	٢	٢	٦٦٠	٦٦٠	٢,٦٩,٣٧	٢	١,٦٦,٦٩٣	٤,٤٤٤
٥١,١٧٥	(١,٢٠)	(١)	٤٤٩	٥٠	٥٠	١٧١	١٧١	٤٤٩	٥٠	٥١,١٧٥	(١,٢٠)
٣,٤٢٦	٣,٤٢٦	٣,٤٢٦	٣,٢٣٤	٥٠	٥٠	٧٧٣	٧٧٣	٣,٢٣٤	٥٠	٣,٤٢٦	٣,٤٢٦
٣,٤٢٦	٣,٤٢٦	٣,٤٢٦	٣,٢٣٤	٥٠	٥٠	(٧٥)	(٧٥)	٣,٢٣٤	٥٠	٣,٤٢٦	٣,٤٢٦
١,٩٤,٤٧٠	(٥٢)	(٥٢)	(٣,٣٤٦)	(١,٢٣)	(١,٢٣)	(١)	(١)	(٣,٣٤٦)	(١,٢٣)	(١,٩٤,٤٧٠)	(٥٢)
(١,١٧,٦)	(٣١)	(٣١)	(١,٠١)	(٨,٦١)	(٨,٦١)	(٨)	(٨)	(١,٠١)	(٨,٦١)	(١,١٧,٦)	(٣١)
(٤٤,٧٧)	(١,١٨٩)	(١,١٨٩)	(١,٠٥٩)	(٣,٢٥٢)	(٣,٢٥٢)	(٦)	(٦)	(١,٠٥٩)	(٣,٢٥٢)	(٤٤,٧٧)	(١,١٨٩)
٦,٩٩٩	(٢,٣٩)	(٢,٣٩)	(٧,٤٢)	(١,٢٣٥)	(١,٢٣٥)	(١)	(١)	(٧,٤٢)	(١,٢٣٥)	٦,٩٩٩	(٢,٣٩)
٣,٤٢٦	٣,٤٢٦	٣,٤٢٦	٣,٢٣٤	٥٠	٥٠	٣٣٣	٣٣٣	٣,٢٣٤	٥٠	٣,٤٢٦	٣,٤٢٦
٣,٤٢٦	٣,٤٢٦	٣,٤٢٦	٣,٢٣٤	٥٠	٥٠	٣٣٣	٣٣٣	٣,٢٣٤	٥٠	٣,٤٢٦	٣,٤٢٦

اجمالي أقساط التأمين المكتبة
يخصم: أقساط إئتمان التأمين المسددة - محلية
يخصم: أقساط إئتمان التأمين المسددة - دولية
مصاريف فاتح الخسائر
صافي أقساط التأمين المكتبة
التغير في أقساط التأمين الغير مكتسبة
صافي الأقساط المكتبة
مصاريف إعادة تأمين مكتسبة
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع الإرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المكتبة
التغير في المطالبات المكتبة، صافي
صافي في المطالبات المكتبة وغير
صافي في المطالبات المكتبة
كلف اكتتاب وتأمين التأمين
مجموع تكاليف الإكتتاب
صافي دخل / خسارة الإكتتاب
مصاريف تشغيلية أخرى
مخصص علاوة بدون مشكوك في تحصيلها
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف سمية وإدارية أخرى
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
دخل المستأجر
نفاذ عمليات التأمين

١٣- المعلومات القطاعية (تشمل)

النفرة الثالثة أشهر المتبقية في ٢١ مارس ٢٠١٧ (غير مراجعة)
القطاعات التفصيلية

٩٤٠٧

١٣ - المعلومات القطاعية (تنمية)
بيانات التأمين

المجموع	التأمين الصحي	التأمين النسبي	الاحتياطات
باليوفيات السعودية	باليوفيات الأخرى	باليوفيات الأخرى	
٢٩,٠٩١	٦,٢٢٦	٣٢٢٢	١٩,٦٦٣
١٢١,٥٦٧	٨,٠٨١	٤,٤٨٠	٩٢,٨٧٠
١١,٣١٦	١,٥١٣	-	٩٤,٤٣٣
٧٤,٠٠٨	٥,٢٨٦	٢٤,٨٤٦	٢٤,٣٧٢
٨,٨٨٢	٩٤	٤,٣٧٤	٢٥٠
١,٣٦٥,٦١٨	١,٥٥٢,٤	١٣١	١٨٧
مجموع المجموعات			
٢٩,٠٩١	٦,٢٢٦	٣٢٢٢	١٩,٦٦٣
١٢١,٥٦٧	٨,٠٨١	٤,٤٨٠	٩٢,٨٧٠
١١,٣١٦	١,٥١٣	-	٩٤,٤٣٣
٧٤,٠٠٨	٥,٢٨٦	٢٤,٨٤٦	٢٤,٣٧٢
٨,٨٨٢	٩٤	٤,٣٧٤	٢٥٠
١,٣٦٥,٦١٨	١,٥٥٢,٤	١٣١	١٨٧
مجموع المجموعات			

كمًا في ٣١ مارس ٢٠١٨ (غير مراجعة)
المطالبات التشغيلية
موجودات عطليات التأمين
حصة معدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معدى التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معدى التأمين من المطالبات المتقدمة وغير المسجلة
كليلف إكتتاب موجودات
فائض خسائر أقساط التأمين موجلة
موجودات غير موزعة
مجموع الموجودات

مطلوبات عطليات التأمين
إجمالي إقساط التأمين غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها
احتياطيات إقسطات تأمين انتقائية
احتياطيات أخرى
مطلوبات غير موزعة
مجموع المطلوبات

١٣- المعلومات القطاعية (تممة)

المجموع	آخر	التأمين الصحي	بالغ الريالات السعودية	المركيات	البندية	المطالبات	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
١٦,٧١	٤,٩١	-	٢,٥٨١	٩,٠٧٩	٥٩,٣٢٥	٥٩,٣٢٥	موجودات عاملات التأمين
١١,٧٧٥٥	٨,٢٠	-	١,٥٨٥	٢	٥٧,٣٢٥	٥٧,٣٢٥	موجودات عادي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٦٥	١,٤٤	-	-	-	٦٤	٦٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٥١	٦,٦٩	٢,٤٢٢	١٢,٤٤٩	١٥٣	٦١٥	٦١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکيدة وغير المتبلغ عنها
١,٢٠٥	٣,٥	٥٦	٦٦٢	٦٦	٦٣	٦٣	تکاليف إكتتاب موجلة
١,١٦٧,٨٢٥	٥٥	١,٣٢٣	١,٣٢٣	١,٣٢٣	٩,٤٢٣	٩,٤٢٣	فاضن حصر أقساط تأمين موحلة
١,٤٣٢,٩٤٩	١,٣٢٣	٥٥	١,٣٢٣	١,٣٢٣	٩,٤٢٣	٩,٤٢٣	مجموع الموجودات
مطلوبات عاملات التأمين							
٢,١٦٤,٠٣	٧,١٧	٥,٨٨٨,٦٥	١٤,٦٦,٥٩	٥	٢,٣٣	٢,٣٣	مطلوبات عاملات التأمين غير المكتسبة
٣,٩٩٩٣	١,٤٩	-	-	-	٣٧	٣٧	إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١,٦٠١	١,٦٨٦	١,٦٧,٩٧	١,٤٣٢٨	٢	٢,٠٢٨	٢,٠٢٨	مطلوبات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣,١٦٧,٦٢	٣,٦٧	١,٢٠١	٢,٨٣	٨	٦,٠٤٧	٦,٠٤٧	مطلوبات تحت التسوية
٢,١٠٥	٢,٢٢	٢,٢٢	٢,٢٢	-	-	-	مطلوبات متکيدة وغير متبلغ عنها
٢,١٥٢,٢٧	٧	-	-	-	-	-	مطلوبات متکيدة و غير متبلغ عنها
١,٩٩٦,٢٦٣	٨٦,٨٨٦٦٣	٥٥	١٤,٦٦,٥٩	٥	٩,٤٢٣	٩,٤٢٣	مجموع المطلوبات

٤- ربح / (خسارة) السهم الأساسية المخفضة

تم احتساب ربح السهم وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية الفترة.

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باثر رجعي لكل الفترات السابقة ليعكس المكون الإضافي المتعلق بإصدار الحقوق وفق متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم"، كما يلي:

٢٠١٧ مارس	٢٠١٨ مارس	٢٠١٨ مارس ٣١	(غير مراجعة)
٣٠٤٠٠٠	٥٠٠٠٠٠		بالألف ريالات السعودية
(١٨٦٠٠٠)	-		
٧٦٢٢٣	-		
١٩٦٢٢٣	٥٠٠٠٠٠		

الأسماء العادي المصدرة في ١ يناير
اثر تخفيض رأس المال
اثر إصدار أسهم حقوق
الرصيد في ٣١ مارس

إن ربح السهم المخفض هي نفسها ربح السهم الأساسية، حيث أن الشركة لم تصدر أية أدوات مالية يكون لها تأثير على ربح السهم عند استخدامها.

٥- الزكاة وضريبة الدخل

السياسة المحاسبية للزكاة

تُخضع الشركة لتعليمات الهيئة العامة للزكاة والدخل. تستحق الزكاة ويتم تحديدها مباشرة على حقوق المساهمين.

تُخضع الشركة لوعاء زكوي بنسبة ١٠٠% وفقاً لهيكل الملكية للمساهمين.

وضع الرابط الزكوي

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٦.
 وسلمت الشركة الربوطات الزكوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠ بمبلغ ٣١,٨١ مليون ريال سعودي وقدمت الشركة خطاب ضمان للهيئة العامة للزكاة والدخل بمبلغ ٣١,٨١ مليون ريال سعودي. والموضحة في إيضاح (٩) الإلتزامات المحتملة.

وضع الاعتراض الزكوي

قامت الشركة بالإعتراض على الرابط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠.

١٦-المعلومات التكميلية

٢٠١٧ ٣١ (مراجعة)		٢٠١٨ ٣١ (مراجعة)		٢٠١٨ مارس ٣١ (مراجعة)		موجودات
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية						
٦٩٨,٧٥٦	٢٢٠,٨٥٢	٤٧٧,٨٩٨	٢٠٦,١٦٦	٥٠,٧٧٢	١٥٥,٣٩٤	نقدية وما في حكمها
٢١٨,٠٠٠	١٦٣,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٦٧٨,٠٠٠	٣١٣,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١١٤,٨٥٣	-	١١٤,٨٥٣	٣٤١,٠٦٤	-	٣٤١,٠٦٤	ذمم أقساط تأمين ومعيدي
١٩٦,٠٧١	-	١٩٦,٠٧١	٢٩,٠٩١	-	٢٩,٠٩١	تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٠٧,٧٥٥	-	١٠٧,٧٥٥	١٢١,٥٦٧	-	١٢١,٥٦٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧,٩٦٥	-	٧,٩٦٥	١١,٣١٦	-	١١,٣١٦	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکيدة وغير مبلغ عنها
١٧,٥٠٨	-	١٧,٥٠٨	٣٤,٠٠٨	-	٣٤,٠٠٨	تكليف إكتتاب وثائق تأمين
١,٦٢٠٥	-	١,٦٢٠٥	٤,٨٨٢	-	٤,٨٨٢	مجلة
٤٠٤٤٥١	٣٥,٨٥١	٤٦٦٠	٤٠,٥٩٣	٣٥,٩٩٣	٤٦٦٠	فانض خسائر أقساط تأمين
١٢٦,٤٨١	٥٤٩	١١٦,٩٣٢	١٥,٦٤٠	٢,٦٩٤	١٢,٩٤٦	مجلة
٥,٦١٧٢	-	٥,٦١٧٢	٤,٧١١	-	٤,٧١١	وموجودات أخرى
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	ممتلكات ومعدات
٤,٦١٨	٤,٦١٨	-	٤,٤٤٤	٤,٤٤٤	-	وديعة نظامية
١,٣١٩,٣٢٩	٤٩٩,٣٧٠	٨١٩,٩٥٩	١,٥٦٦,٤٨٢	٤٨١,٩٠٣	١,٠٨٤,٥٧٩	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
-	-	-	٨,١٣٤	٨,١٣٤	-	مستحق من عمليات التأمين
١٩,٨٢٢	-	١٩,٨٢٢	-	-	-	مستحق من عمليات
١,٤٣٩,٦١٥١	٤٩٩,٣٧٠	٨٣٩,٧٨١	١,٥٧٤,٦١٦	٤٩٠,٠٣٧	١,٠٨٤,٥٧٩	المساهمين
إجمالي الموجودات						

١٦- المعلومات التكميلية (تنمية)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مراجعة)		٢٠١٨ مارس ٣١ (غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	
بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية			
٤٠,٧٩٨	-	٤٠,٧٩٨	٤٦,٦٢٤	-	٤٦,٦٢٤
٩٩,٩٣٠	٥٣٦	٩٩,٣٩٤	١٢٥,٤٧٩	٥٣٦	١٢٤,٩٤٣
١٠,٢٨٧	-	١٠,٢٨٧	٢٢,٤٢٤	-	٢٢,٤٢٤
٢١٦,٤٠١	-	٢١٦,٤٠١	٤١٢,٣٥٦	-	٤١٢,٣٥٦
٣,٩٩٣	-	٣,٩٩٣	٦,١٩٤	-	٦,١٩٤
١٠,٦٠٠١	-	١٠,٦٠٠١	٧١,٥٧٠	-	٧١,٥٧٠
٣١٧,٢٦٤	-	٣١٧,٢٦٤	٣٢٤,٦٠١	-	٣٢٤,٦٠١
١٠,٥١٤	-	١٠,٥١٤	١٠,٥١٤	-	١٠,٥١٤
١٥,٢٢٧	-	١٥,٢٢٧	١٥,٢٢٧	-	١٥,٢٢٧
٧٧	-	٧٧	٢٠,٠٣٤	-	٢٠,٠٣٤
١٣,٠٨١	-	١٣,٠٨١	١٤,٤٣٠	-	١٤,٤٣٠
٨,٣٠١	-	٨,٣٠١	٩,٤٢٥	-	٩,٤٢٥
٢٢,٨٧١	٢٢,٨٧١	-	٢٥,١٢١	٢٥,١٢١	-
٤,٦١٨	٤,٦١٨	-	٤,٤٤٤	٤,٤٤٤	-
٨٦٨,٨٦٣	٢٧,٥٢٥	٨٤١,٣٣٨	١,١١٠,٨٦١٠٣	٣٠,١٠١	١,١٠٧٨,٦٠٠٢
١٩,٨٢٢	١٩,٨٢٢	-	-	-	-
-	-	-	٨,١٣٤	-	٨,١٣٤
٨٨٨,٦٨٥	٤٧,٣٤٧	٨٤١,٣٣٨	١,١١٦,٤٣٧	٣٠,١٠١	١,١٠٨٦,١٣٦
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-
٢,١٣١	٢,١٣١	-	٢,١٣١	٢,١٣١	-
(٥٠,١٠٨)	(٥٠,١٠٨)	-	(٤٢,٣٣٧)	(٤٢,٣٣٧)	-
-	-	-	١٤٢	١٤٢	-
(١,٥٥٧)	-	(١,٥٥٧)	(١,٥٥٧)	-	(١,٥٥٧)
٤٥٠,٤٦٦	٤٥٢,٠٢٢	(١,٥٥٧)	٤٥٨,٣٧٩	٤٥٩,٩٣٦	(١,٥٥٧)
١,٣٣٩,١٥١	٤٩٩,٣٧٠	٨٣٩,٧٨١	١,٥٧٤,٦١٦	٤٩٠,٠٣٧	١,٥٨٤,٥٧٩

ايضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

١٦- المعلومات التكميلية (تتمة)

١٦-المعلومات التكميلية (تنمية)

٢٠١٧				٢٠١٨				(المصاريف)/ الإيرادات التشغيلية الأخرى (مخصص)/ عكس ديون مشكوك في تحصيلها رواتب تشغيلية وإدارية مصاريف عمومية وإدارية أخرى أرباح الإستثمار احتياطي عدم مطابقة الأصول
المجموع	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات المجموع	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	بالألاف الريالات السعودية	
٣٤٠٠٠	-	٣٤٠٠٠	(١٣٠٠٠)	-	(١٣٠٠٠)			
(٢٠٠٦٠٢)	-	(٢٠٠٦٠٢)	(١٩٤٧٠)	-	(١٩٤٧٠)			
(٩٠٠٨٤)	(١٤٠٧٠)	(٨٠٠١٤)	(١١٠٧٠٦)	(٢٩٤)	(١١٠٤١٢)			
١٤٥٠٧	(٧٧)	١،٥٨٤	٣،٩٢٦	٢،١٨١	١،٧٤٥			
٨٣١	٦٠٠	٢٢١	-	-	-			
(٢٤٠٣٤٨)	(٥٤٧)	(٢٣٠٨٠١)	(٤٠٠٢٥٠)	١،٨٨٧	(٤٢٠١٣٧)			
٩٤٩٠٧	(٥٤٧)	١٠٠٤٥٤	١٠٠٩٢٥	١،٨٨٧	٩٤٠٣٨			
(١٠٠٤٦)	-	(١٠٠٤٦)	(٩٠٤)	-	(٩٠٤)			
٨٠٨٦١	(٥٤٧)	٩٠٤٠٨	١٠٠٠٢١	١،٨٨٧	٨٠١٣٤			
مجموع والمصاريف التشغيلية الأخرى								
مجموع الدخل من العمليات مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين								
مجموع الدخل العائد لعمليات المساهمين								

١٦- المعلومات التكميلية (تتمة)

٢٠١٧ (غير مراجعة)		٢٠١٨ (غير مراجعة)			
التأمين	المجموع	التأمين	المجموع	التأمين	
المساهمين	المجموع	المساهمين	المجموع	التأمين	
بألاف الريالات السعودية		بألاف الريالات السعودية			
٩,٩٠٧	٨,٨٦١	١٠,٤٦	١٠,٩٢٥	١٠,٠٢١	٩٠٤
(٦٥٤)	(٣٠٨)	(٣٤٦)	١٤٢	١٤٢	-
٩,٢٥٣	٨,٥٥٣	٧٠٠	١١,٠٦٧	١٠,١٦٣	٩٠٤

إجمالي الدخل للفترة
الدخل / (الخسارة) الشامل
الأخر

يتوجب سيعاد تصنيفها إلى
قائمة الدخل في فترات
لاحقة:

خسائر إعادة قياس
الاستثمارات المتاحة للبيع
إجمالي الدخل الشامل
لفترة

١٦- المعلومات التكميلية (تتمة)

٢٠١٧		٢٠١٨			
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين	
		بألاف الريالات السعودية	بألاف الريالات السعودية		
٩٤٩٠٧	٨٦٨٦١	١٠٠٤٦	١٠٩٢٥	١٠٠٢١	٩٤
٦٧٢	-	٦٧٢	٥٥٠	-	٥٥٠
١٤٥٦٠	١٤٢٩٢	٢٦٨	-	-	-
(٣٠٠٠)	-	(٣٠٠٠)	١٣٠٠٠	-	١٣٠٠٠
٩٣٦	-	٩٣٦	١٠٥٨١	-	١٠٥٨١
١٠٠٧٥	١٠١٥٣	(٧٨)	٢٦٠٥٦	١٠٠٢١	١٦٠٣٥
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح للفترة التعديلات للبنود غير النقدية :					
(٢٢٤٤٣٢١)	-	(٢٢٤٤٣٢١)	(٢٣٩٠٢١١)	-	(٢٣٩٠٢١١)
٦٣٤٧٧٢	-	٦٣٤٧٧٢	(١٣٠٢٠)	-	(١٣٠٢٠)
٩٤٤٣٤	-	٩٤٤٣٤	(١٧٠١٦٣)	-	(١٧٠١٦٣)
(١٥٤٠٢٠)	-	(١٥٤٠٢٠)	(١٦٠٥٠٠)	-	(١٦٠٥٠٠)
-	-	-	(٣٠٦٧٧)	-	(٣٠٦٧٧)
٩٤٧٧٠	٣٧٢	٩٤٣٩٨	(٣٠١٥٩)	(٢٠١٤٥)	(١٠٠١٤)
(١٠٠٩٨)	-	(١٠٠٩٨)	٥٠٨٢٦	-	٥٠٨٢٦
(٢٠١٧٨)	-	(٢٠١٧٨)	١٢٠١٣٧	-	١٢٠١٣٧
١٥٥٠١٣١	-	١٥٥٠١٣١	١٩٥٠٩٥٥	-	١٩٥٠٩٥٥
(٩٠٨٥٠)	-	(٩٠٨٥٠)	٢٤٢٠١	-	٢٤٢٠١
(٧٠١٧٦)	-	(٧٠١٧٦)	(٣٤٠٤٣١)	-	(٣٤٠٤٣١)
(١١١٠٤٤١)	-	(١١١٠٤٤١)	٧٠٣٣٧	-	٧٠٣٣٧
(٣٤٤٠٢)	-	(٣٤٤٠٢)	-	-	-
نعم اقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة الغير مبلغ عنها، صافي تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة فائض خسائر اقساط تأمين مؤجلة مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة أرصدة معيدي التأمين دائنة اقساط تأمين غير مكتسبة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها احتياطيات تقنية أخرى					

٦- المعلومات التكميلية (نتمة)

٢٠١٧ (غير مراجعة)		٢٠١٨ (غير مراجعة)			
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	التأمين	
بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية			
(٨٣٠)	(٥٩٩)	(٢٣١)	-	-	احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٣٢,٨٩٠)	-	(٣٢,٨٩٠)	٤٥,٥٣٥	٤٥,٥٣٥	مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
-	-	-	١٩,٩٧١	١٩,٩٧١	مستحق لأطراف ذات علاقة
(٩,٤٠٨)	(٩,٤٠٨)	-	(٢٧,٩٥٦)	(٢٧,٩٥٦)	مستحق لعمليات التأمين
٩٤٠٨	-	٩٤٠٨	٢٧,٩٥٦	٢٧,٩٥٦	مستحق من عمليات المساهمين
(١٠٢٢٠)	-	(١٠٢٢٠)	(٣٥٢)	(٣٥٢)	مكافأة نهاية الخدمة (مدفوعة)
(٤)	(٤)	-	-	-	زكاة مدفوعة
(١٦١,٢٤٨)	٥١٤	(١٦١,٧٦٢)	(٣٢,٤٩٥)	(٢٠٠,٨٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
٦٠,٠٠٠	-	٦٠,٠٠٠	(٤٦٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع مرابحة قصيرة
(٢٠٠)	-	(٢٠٠)	(٨٩)	-	الأجل، صافي إضافات/استبعادات ممتلكات ومعدات، صافي
٥٩,٨٠٠	-	٥٩,٨٠٠	(٤٦٠,٠٨٩)	(١٥٠,٠٠٠)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
(١٠١,٤٤٨)	٥١٤	(١٠١,٩٦٢)	(٤٩٢,٥٨٤)	(١٧٠,٠٨٠)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
٩٥٩,٠٣١	١٥١,٤٩٨	٨٠٧,٥٣٢	٦٩٨,٧٥٠	٢٢٠,٨٥٢	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
٨٥٧,٥٨٣	١٥٢,٠١٢	٧٠٥,٥٧١	٢٠٦,١٦٦	٥٠,٧٧٢	نهاية الفترة
١٨٠,٦٠٠	١٨٠,٦٠٠	-	-	-	تحفيض رأس المال
(٦٥٤)	(٣٠٨)	(٣٤٦)	١٤٢	١٤٢	التغير في القيمة العادلة
١٩٠	-	١٩٠	٣٢٦	-	للاستثمارات المتاحة للبيع
				٣٢٦	عوائد إستثمار الوديعة
					النظامية

٧- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٩ شعبان ١٤٣٩ هـ (الموافق : ٢٥ أبريل ٢٠١٨ م).