

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المدققة)
وتقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

صفحة	الفهرس
١	تقدير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥-٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٥ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

إلى السادة المساهمين بشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ والقوائم المالية الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل الآخر لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وكذلك القوائم المالية للتغيرات في حقوق الملكية والاتفاقيات النقدية لفترة السنة شهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإضافات المرفقة التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وعرضها العادل وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسئوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على الشخص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا المحدود وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص البيانات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة رئيسية على توجيه الإستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الشخص 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 تطلعاً على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الشخص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٤٤) - "التقارير المالية الأولية" المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل.

شركة سendi وBatterjee

مازن محمد بترجي
 محاسب قانوني
 فيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢١٧
 ص.ب. ٢٤٣٦١، جدة ٢١٤٤٦
 المملكة العربية السعودية

١٩ ذو القعدة ١٤٣٩ م
 ١٨٠١٨ م



PKF
 البسام وشركاه
 المحاسبون المتحالفون
 (عضو PKF العالمية)
محاسب قانوني
 إبراهيم أحمد البسام
 فيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٣٣٧
 ص.ب. ٤٦٣٦، الخبر ٣١٥٤٢
 المملكة العربية السعودية



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

موارد	بيان	غير مدققة (مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
نقد و ما في حكمه				٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨
أقساط تأمين و نعم معبدى تأمين مدينة، بالصافي			٢١٨,٧٢٣,٧٦٦	٢٤١,٥٥٣,٣٦٨
حصة معبدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة			٤٣,٧٦٥,٢٦١	٤٩,٧٣٧,٢٤٤
حصة معبدى التأمين من المطالبات تحت التسوية			١٥٩,٠٢٤,٦٠١	١٦٥,٢٣٨,٠٤٩
حصة معبدى التأمين من المطالبات المكتسبة غير				
المبلغ عنها				٥٠,٧٤٣,٣٠٦
تكليف الكتاب وثائق تأمين موجلة				٢٣,٨٩٣,٥١٦
استثمارات				١٠٣,١٢٦,٦٧٢
مطلوب من جهات ذات علاقة				١٣٠,٦٤٧
مصاريف مدفوعة متماماً و موجودات أخرى				٤٩,٦٨٢,٣٠٥
و دائع بكتيبة طولية الأجل / ذات دخل ثابت				٣٤٠,٤٣١,٨٠٥
ممتلكات ومعدات				٧,٣٢٨,٧٨١
شهرة				٤,٤٩٦,٥٠٠
وديعة نظامية				٢٧,٥٠٠,٠٠٠
عملة و ديعة نظامية مستحقة الدفع				٢,٩٨٨,٨٦١
مجموع الموارد				١,٤٣٠,٨٧٥,٧٦٢
				١,٥٧٦,٥٥٦,١٧٧

تحتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

بيانات مالية		بيانات مالية
بيانات مالية	بيانات مالية	بيانات مالية
٤١,٢٣٠,٨٤٥	٤٥,٦٨٢,٩٥	١٠,
٨٠,٨٣١,١٦٣	٧٧,١٣٥,٠٤٤	١٠,
١٢,١٢٧,٢٠٢	٢٧,٦٣١,٩٧١	١٠,
٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	٤٤٣,٤٧٤,٠٨٠	١٠,
٤,٤٧١,٣٩٧	٤,١٨٧,٤٥١	١٠,
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	٢٨٨,٥٠٠,١٨٥	١٠,
١٧٢,٣٩٩,١٠١	١٧٤,٧٣٨,٥٧٥	١٠,
٢١,١٤٣,٩٢٨	٢٠,٥٢٣,٧٢١	١٠,
٨,٤٧٧,٨٧٤	٨,٩٣٣,٦٠١	١٠,
-	٤٥٩,٥٣٢	
٩,٨٥٥,٣٦٢	١٠,٣٧٦,٨١٢	
٤٠,٥٢٥,٨٦٣	٤١,٦٢٠,٥٤٢	
٢,٩٨٨,٨٧١	٣,٢٤٩,١٦٢	
١,٠٧٧,٤٥٤,٤٠٠	١,١٥٧,٠١٦,٥٨١	

مطابقات

نظام دائنة

مصاريف مستحقة ومطابقات أخرى

أرصدة معيدي تأمين دائنة

إقصاطات تأمين غير مكتسبة

عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات مكتبة غير مبلغ عنها

احتياطي إقصاطات تأمين إضافية

احتياطات فنية لآخر

مطلوب إلى جهات ذات علاقة

تعرض نهاية الخدمة

الزكاة وضريرية الدخل المستحقة

শাখামূলক নথিমূলক দণ্ডের প্রতি সম্পর্ক

المصري والمطلبات

$$\frac{V, E+3, 019}{(T+E, 212)} \quad \frac{12, V1V, V72}{1, 149, E3+, 131}$$

فلاض عمليات التأمين المتراكب
تؤزيعات فلاض مستحقة
خصائص إعادة قيام نهاية الخدمة المعترف بها في الدخل
الشامل الآخر
مجموع المطلوبات والفلاض المتراكب

YVO, ..., ,	YVO, ..., ,
Y9, YOZ, YOZ	Y9, YOZ, YOZ
01, .01, TZO	01, .01, 01A
1, .T7, TZV	1, TV9, YOO
T01, TYY, .00	E. V, 1Y2, .E7
1, ET, .AVO, VTY	1, OVY, 00E, 1VV

حقوق المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدفقة)
لفترتي ثلاثة وستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

للفترة الثلاثة أشهر الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
للفترة ستة أشهر الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
للفترة ستة أشهر الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
للفترة ثلاثة أشهر الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
للفترة ستة أشهر الممتدة في ٣٠ يونيو ٢٠١٦
إيضاح

(بالريالات السعودية)					
٥١٧,٩٤٧,٧١٠	٤٥٢,٩١٤,٧٧٠	٢٨٨,٧٠٠,٢١٦	٢٢٠,٨٠٠,١٨٤	١٠	الإيرادات
(٣,٥٠١,٧٧٢)	(١,٩٩,١١١)	(١,٤٤٤,٤٣٠)	(٧٤٥,٣٢٢)	١١	إجمالي إقساط التأمين المكتسبة
(٧٢,٠١٠,٧٠٧)	(٤٩,٦٧١,٨٤٧)	(٤٠,٠٠٣,٥٠٧)	(٢٥,٦٧٢,٦٦٦)	١٢	إقساط إعادة التأمين المسندة - مطلي
(٤,٩٩٩,٩١)	(٢,٣١٦,٢٢٩)	(٢١٠,٢٥٠)	(٢,١٩٨,٧٥٠)	١٣	إقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبى
٤٢٢,٤٦١,٦٤	٣٩٥,٨٢٦,٩٨٣	٢٤٥,٣٧,١٧٦	١٩١,١٧٨,٨٤١	١٤	مصاريف فائض الخصارة
(٥٨,١٩٦,٧٩٩)	(٤٩,٩٣١,٨٠٣)	(٥٦,١٩,٥٠٠)	(١٨,٤٣٩,٩٩٤)	١٥	صافي إقساط التأمين المكتسبة
٣٧,٧٦٧,٣٤١	٣٤٥,٨٥٥,١٨٠	١٨٨,٩١٧,٥٢٩	١٧٧,٧٣٨,٨٩٧	١٦	التغيرات في إقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٩,٢٥٦,٦٨	٥,٨,٥,٦٤٠	٤,٦,٩,٥٢٩	٢,٤٣٩,٠٩٧	١٧	عمولات إعادة التأمين
٣,٣٢٤,٩٤٤	٣,٢٧٠,٧٩٩	١,٦,٩,١٢٧	١,٦٨٥,٩٢٣	١٨	إيرادات اكتتاب أخرى
٣٨٦,٣٤٨,٩٣٥	٣٥٤,٩٧١,٢١٩	١٩٤,٩٨٦,١٨٥	١٧٧,٥٦٣,٨٧٧	١٩	مجموع الإيرادات

(بالريالات السعودية)					
(٢٦٤,٢١٩,١٥٦)	(٢٢٨,٤٧١,١٠٥)	(١٣٥,٠٨٠,٥١٨)	(١١٤,٦٧٣,٢٨٢)	١٠	تكاليف ومصاريف الافتتاح
٢٢,٦٦٣,٢٨٣	٢٧,٦٦٧,١١٨	١٧,٦٦٤,٣٣٢	١٤,٦٦٨,٣٥٠	١١	إجمالي المطالبات المتفوقة
(٢٢١,٣٥٦,٦٧٣)	(٢١٠,٧٥٤,٢٨٧)	(١١٧,١١٦,١٨٦)	(١٠٠,٠٠٤,٩٤٧)	١٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتفوقة
(١٩,٢٦٢,٧٥١)	(٢٠,٦١٥,٠٨١)	(٢,٢٩٦,٥٥٨)	(١٦,٥٩٢,٧٧٠)	١٣	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتفوقة
(٣,٠٨٧,٥٩٦)	(١,٧٨٢,٤٤٣)	١,٧٨٨,٦٢٣	٢,٤٤٢,٩٩٣	١٤	النفقات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(١,١٨٦,٦٧٢)	(٤٠٠,٧٢٧)	(١٢٧,١١٣)	(١٦٥,٨٢٥)	١٥	صافي التغيرات في حركة المطالبات فنية أخرى
(٢٥٤,٧٨٤,٦٩٢)	(٢٢٣,٨٠٧,٥٠٥)	(١١٧,٧٥١,٢٢٤)	(١١٤,٦٤٠,٥٥٩)	١٦	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتبدلة
٨٠٤,٤٢٦	٦١٧,٢٠٧	(٤٧٢,٦٩٧)	(١,٢٥٤,١١٩)	١٧	احتياطي إقساط تأمين إضافية
(٣١,٣٠٤,٥٨٦)	(٢٥,٣٩٢,٣٨٣)	(١٥,٧٣٠,٣٤٨)	(١٦,١٤١,٢٨٠)	١٨	تكاليف اكتتاب وشقق تأمين
(١٥,٧٠١,٣١٩)	(١٠,٤٢٩,١٧٥)	(٧,٠٤٥,٤٢٦)	(٥,١١٨,٥٢)	١٩	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٠,٩٤٣,١٧١)	(٢١٩,٠٠٩,٦٥٣)	(١٤,٩٩٩,٧١٥)	(١٣٣,٩٣٤,٥٢٠)	٢٠	مجموع تكاليف ومصاريف الافتتاح
٨٥,٤٠٢,٧٩٤	٨٥,٩٦١,٥٦٢	٥٣,٩٨٦,٤٧٠	٤٠,١٢٩,٣٥٢	٢١	صافي دخل الافتتاح

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مدقة) - (تتمة)
لفترات الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو	الفترة ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	الفترة ستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو	إيضاح
(بالريالات السعودية)				
(٢٢,٩٦٩,١٠٤)	(٣,٥٩٥,٦٢٨)	(١٦,٣٣٩,٠١٨)	(٢٢٧,٠٤٢)	
(٣٢,٧٧٧,٧٧٧)	(٣٧,٠٢٢,٨٥٧)	(١٧,٢١٥,٥٥٤)	(١٨,٩٧٧,٠٨٧)	
١,٣٣٩,٣٨٦	٩,٥٢٣,٧٤١	٢,٦١٧,٠٥٨	٦,٤٩٤,٥٠٨	
(٣١٩,٥٥٠)	-	(٣٩,٦٥٠)	٤٧٣,٨٧٧	
(١,٨٩٥,٦٦٩)	١,٠٤٤,٨٣٤	٢,١٤٨,٤١٤	١,٩٠٥,٤١٨	
٢٥,١٥٤	(١٩,٧١١)	٨,٠٦٤	(١٢١)	
(٤٨,٣٨٧,٧٧٠)	(٣٠,٠٨٨,١١٧)	(٢٦,٤٠٠,٩٦٧)	(١٢,٦٢٧,٦٢)	
٣٧,٠١٥,٠١٤	٥٥,٨٧٣,٤٤٦	٢٧,٨٥٥,٤٤٨	٢٨,٠٠٢,٢٩٠	
(٣,٨٠٦,٥٤٢)	(٥,٣١٤,٢٤٣)	(٢,٤٥٠,٥٠٨)	(٢,٦٠٨,١٢١)	١٦
٣٣,٢٠٨,٤٧٢	٥٠,٥٥٩,٢٠٣	٢٥,١٣٤,٩٧٢	٢٥,٣٩٤,١٥٤	
١,٢١	١,٨٤	٠,٩١	٠,٩٢	
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص نسم مدينية مشترك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولة من وداع ينكية

خسائر غير محققة من استثمارات

توزيعات أرباح وارباح / خسائر) محققة من استثمارات،

مساهم

(مصاريف) / إيرادات أخرى

أجمالي مصاريف تشغيلية أخرى

أجمالي الدخل للفترة

أجمالي الدخل العامد إلى عمليات التأمين

(أجمالي دخل الفترة المحول إلى المساهمين

ربحية السهم (بالريل السعودي للسهم)

ربح السهم الأساسي

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مدفقة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

للمدة الثلاثة أشهر	للمدة الثلاثة أشهر	للمدة ستة أشهر	للمدة ستة أشهر	إجمالي الدخل لل فترة
المنتهية في ٣٠ يونيو	الدخل الشامل الآخر			
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٨	٢٠١٨	البيان
٢٣,٢٠٨,٤٧٢	٥٠,٥٥٩,٢٠٣	٢٥,١٣٤,٩٧٦	٢٥,٣٩٤,١٥٩	(بالريالات السعودية)
٦,٠١٧,١٨٢	٨,٧٤٢,٧٨٨	٧٣٨,٦٣٠	١,٢٧٥,٠٩٣	استشارات متاحة للبيع
٣٩,٢٢٥,٦٥٢	٥٨,٨٠١,٩٩١	٢٥,٨٧٣,٦١٠	٢١,٦٦٩,٢٥١	إجمالي الدخل الشامل لل فترة
-	-	-	-	إجمالي الدخل الشامل المعاد إلى عمليات التأمين
٣٩,٢٢٥,٦٥٢	٥٨,٨٠١,٩٩١	٢٥,٨٧٣,٦١٠	٢١,٦٦٩,٢٥١	إجمالي الدخل الشامل لل فترة المعاد إلى المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شريك الأداء التجاري للتأمين التعاوني
 شركة معاشرة سعودية (خفر معاشر)
 قسم التغطية في حقوق الملكية الأولية الموردة (خفر معاشر)
 المقررة السنوية لشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م)

أرباح احتسابي القيمة المالية للسندات المجموع	أرباح مبادلة للقيمة المالية (دولارات السعودية)	احتساب نظامي	أرباح رأس المال	أرباح احتساب
٣٥٦,٥٥٥	١,٣٠,٤٦,٤٦,٣,٠١	٢٩,٢٦٤,٦٣,٠١٥	٢٩,٢٦٤,٦٣,٠٣٥	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨,٨٨٦,٢٢,٤٦,٩,٨	-	-	-	-
٣٠,٢٢,٥٥,٥٠	٥,٠٣,٥٥,٥٠	٥,٠٣,٥٥,٥٠	-	-
(٥٨٦,٨٦,٧)	(٧,٨,٨,٦,٧)	(٧,٨,٨,٦,٧)	-	-
(١١٣,٤٤,١)	(١١٤,٣,١)	(١١٤,٣,١)	-	-
٤٦,١٢٤,٤٠,٤٦	٩,٢٧٩,٩,٥٥	٩,٢٧٩,٩,٥٥	٢٩,٢٦٤,٦٣,٠٣٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

أرباح احتسابي القيمة المالية للسندات المجموع	أرباح مبادلة للقيمة المالية (دولارات السعودية)	احتساب نظامي	أرباح رأس المال	أرباح احتساب
٢٩٧,٥٥٥,٧٤	(٥٤,٣٢,٩٢,٧٥)	٩,٤٤,٥٤,٢٣	٨,٨٥,٨٥,٢٢٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٢٢٨,١٧,١,٠,٦	-	-	-	-
٣٣,٤٢,٨,٢,٧	(٤,٨٦,٨,٢,٧)	-	-	-
(١٠١,٦٨,٤,٤)	(٤,٦١,٥,٤)	-	-	-
(١٢٥,٠٠,١)	(١٢٥,٠٠)	-	-	-
٣٣٦,٦٧,٥٦,٣١	٢٧,١١٣,٧٦	٢٧,١١٣,٧٦	١٨,٨٥,٨٥,٢٢٨	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠

تغدو الأوضاعيات المرتبطة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه الشفاعة المالية الأولية الموردة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

م٢٠١٧	م٢٠١٨
(بالريالات السعودية)	
٣٧,٠١٥,٠١٤	٥٥,٨٧٣,٤٤٦
٩٠٣,٧٧١	٩٦٨,٥٦٨
(٦,٤٣٣)	١٣,٦٥٩
٢٢,٩٦٩,١٠٤	٣,٥٩٥,٦٦٨
٣,٨٦٣,٩٠٠	١,٧٩٠,٩٨٩
١,٣٨٤,٩٤٤	١,٠٠٠,٠٠٠
(٣٠,٢٣٥,٢٤٢)	(٦٢,٤٣٦,٩١٦)
٥,١٠٨,٥٧٨	٥,٩٧١,٩٨٣
١٤,٨٣٣,١٦٦	٦,٢١٣,٤٤٨
(٢٠,١١٩,٨١٦)	(٥٥٧,٠٧٢)
(١,١٠١,٨٤٧)	(١,١٥٨,٤١٥)
١,٢٦٨,٠٠٤	(٤٣,٩٠١)
(١,٨٧٦,٩٥٨)	٥,٣٧٩,٢٦٨
٥,٠٢٢,٤٤٤	١٤,٤٥٢,٠٦٠
(٦٢,٥٥١,٥٥٤)	(٣,٢٩٦,١١٩)
(٨,٩٧٠,٩٧٩)	١٥,٥٠٤,٧٦٩
٥٣,٥٨٥,٧٢١	٤٣,٩٥٩,٨٢٠
٦,٠٧٤	٢٢٦,٠٥٤
(٧,٣٦٣,٥٦٢)	١٤,٦٠١,٦٤١
٢٣,٢٠٣,٤١٢	٢,٣٣٩,٤٧٤
(٨٥٤,٤٢٦)	(٦١٧,٢٠٧)
١,١٨٦,٦٧٧	٤٥٥,٧٢٧
-	٤٥٩,٥٣٢
٣٧,٢٦٩,٩٨٧	١٠٤,٢٩٦,٤٣٦
(٣٧٢,٨٩٩)	(٤٧٨,٥٥٠)
(٥,٥٨١,٠٢٦)	(٦,٩٠٥,٣٢١)
(٢٦٣)	-
<u>٣١,٣١٥,٧٩٩</u>	<u>٩٦,٩١٢,٥٦٥</u>
(١٣,٤٢٠,٥٧٨)	(٢٧,٠٤٥,٢١١)
(٢٠٩,١٤٠,٠٢٥)	(٢٧٣,٥٧٩,٨٩٨)
(٧٢٦,٥١٩)	(٤٣٩,٦٨٦)
(٢٢٣,٢٨٧,٧٠٢)	(٣٠١,٠٥٤,٧٩٥)
(١٩١,٩٧١,٩٠٣)	(٢٠٤,١٤٢,٢٣٠)
٦١٧,٦٣٩,٠٦٧	٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨
٤٢٥,٦٦٧,١٦٤	٢٤١,٥٥٣,٣٦٨
<u>٦,٠١٧,١٨٢</u>	<u>٨,٢٤٢,٧٨٨</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
صافي دخل الفترة

التعديلات للبنود غير النقدية:
استهلاك ممتلكات ومعدات
خسائر (أرباح) بيع ممتلكات ومعدات
مخصص نعم مدينة مشكوك في تحصيلها
أرباح غير محققة من الاستثمارات
مخصص تعويض نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط تأمين ونظام معيدي التأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
مستحق من جهات ذات علاقه
مصاريف منفوعة مقدماً وموجودات أخرى
نعم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير المكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها
احتياطي أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
مستحق إلى جهات ذات علاقه

مخصص نهاية الخدمة المنفوعة
ركاوة وضريبة دخل منفوعة
فائض منفوع لحملة الوثائق
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات / بيع استثمارات
إضافات ودانع بتكلفة طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
إضافات / بيع ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من صفحة ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١- معلومات عامة

تم تأسيس شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية)، "الشركة"، بموجب المرسوم الملكي رقم م / ٢٥ الصادر بتاريخ ١٥ ربيع الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٣ أبريل ٢٠٠٧. تعمل الشركة بموجب التسجيل رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨. العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخبر، ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

يتمثل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين والوكالة، وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وتشتمل أنشطتها الرئيسية للأعمال على التأمين الطبي والسيارات والحرق والهندسى والحوادث العامة وغيرها.

في ٣١ يوليوز ٢٠٠٣، الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤هـ، صدر قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). في ٢٣ ربى الأول ١٤٢٩هـ الموافق ٣٠ يونيو ٢٠٠٨، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولادارته لاحتياطاته، الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

في ١٨ أبريل ٢٠١٨ الموافق ٢ شعبان ١٤٣٩، عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للموافقة على تغيير إسم الشركة من "شركة الاتحاد التجاري للتأمين التعاوني" إلى "شركة الاتحاد التعاوني للتأمين". تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على التغيير في ٥ نوفمبر ٢٠١٧ الموافق ١٦ صفر ١٤٣٩هـ. الشركة في طور تعديل السجل التجاري واستكمال المتطلبات القانونية المتبقية لذلك.

٢- أسس الإعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقارير المالية الدولية" المعتمد من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي تتطلب تطبيق جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن المجلس الدولي لمعايير المحاسبة باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) - "ضرائب الدخل" والفسر رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية - "الرسوم" اللذان يتعلقان بالزكاة وضريبة الدخل. وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ الصادر بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ صفر ١٤٣٩هـ، تم احتساب استحقاق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحميلها على قائمة حقوق المساهمين ضمن بند الأرباح المفادة.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قيام الاستشارات المتاحة للبيع والتي تم المحاسبة عنها وفقاً للقيمة العادلة. إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / وغير متداول. إلا أن الأرصدة التالية تم تصنيفها بشكل عام كأرصدة متداولة: النقد وما في حكمه، أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين مدينة - صافي، مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى ومتطلبات مستحقة لحملة وثائق التأمين، أرصدة معيدي التأمين الدائنة، متطلبات تحت التسوية والإحتياطيات، أقساط تأمين غير مكتسبة، الزكاة وضريبة الدخل المستحقة والفائض المستحق. ويتم تصنيف الأرصدة التالية كأرصدة غير متداولة: مخصص تعويض نهاية الخدمة، الوديعة النظامية، الممتلكات والمعدات، عمولة وديعة نظامية مستحقة الدفع.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

- أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين السعودي، فإنه يتعين على الشركة أن تحفظ بدقائق حسابات مستقلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وأن تعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (ايضاح ١٦). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائنة بشكل واضح لأي من هذين النشاطين في الدفاتر الخاصة بكل نشاط. يتم تحديد أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة واعتمادها بواسطة الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، والقوائم المالية الشاملة والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم (١٦) من الإيضاحات حول القوائم المالية تم عرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الالتزام بمتطلبات وتوجهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائنة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، قائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة التشغيلية المتداولة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين متماشية بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

إن إدراج المعلومات المنفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي، قائمة الدخل، قائمة الدخل الشامل، قائمة التدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات صلة بالمعلومات المالية تمثل معلومات مالية إضافية كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تشمل القوائم المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية استخدام التوقعات والتقديرات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المصرح عنها. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

إن التقديرات والافتراضات الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة ومصادرها الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالقوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

(ج) عمليات موسمية

لا يوجد تغيرات موسمية والتي قد تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة

تنقق السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات الهامة والمتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، إلا فيما عدا ما هو موضح أدناه:

أ- المعايير والتفسيرات والتعديلات على المعايير المنشورة والتي ستكون سارية المفعول للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ وليس لها أي تأثير جوهري على الشركة:

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ "الاستثمارات العقارية":
تعديل على الفقرة رقم (٥٧) والتي تنص على أن المنشآة تقوم بتحويل عقار إلى أو من عقار استثماري عندما، يكون هناك دليل على تغيير في الاستخدام. ويحدث التغيير في الاستخدام إذا استوفى العقار، أو توقف عن استيفاء، تعريف الاستثمار العقاري. ولا يشكل التغيير في نوايا الإدارة في استخدام العقار بعد ذاته دليلاً على حدوث تغير في الاستخدام. وقد تم تعديل الفقرة لتتص على أن قائمة الأمثلة الواردة فيها غير شاملة.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء":
في مايو ٢٠١٤، تم إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ الذي أنشاء نموذج شامل ووحيد للشركات لإستخدامه في المحاسبة عن الإيرادات الناشئة من العقود مع العملاء. سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٥ محل دليل تحقق الإيرادات الحالي بما في ذلك معيار المحاسبة الدولي رقم ١٨ "الإيرادات" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١١ "عقود الإنشاء" والتفسيرات ذات صلة عندما تصبح سارية المفعول.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٢ "تصنيف وقياس المعاملات على أساس الأسهم":
تنطلق التعديلات بالنقاط التالية:

- التأثير المحاسبي على شروط الاستحقاق والدفع للمعاملات على أساس السهم وتسويتها نقداً.
- تصنيف المعاملات على أساس الأسهم مع صافي خصائص التسوية الصافي لاحتساب التزام الضرائب المستقطعة، و
- المحاسبة عن تعديل البنود والشروط للدفوعات المستندة على أساس الأسهم التي تغير المعاملة من تسوية نقدية إلى تسوية بطريقة حقوق الملكية.

تسري التعديلات مستقبلاً على الفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨، مع متطلبات التحول المحددة. يسمح بإجراء التعديلات بأثر رجعي فقط في حالة إمكانية تطبيقها دون تأخير، يسمح بالتطبيق المبكر.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ "القواعد المالية الموحدة" ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ "الاستثمارات في الشركات التابعة والمشاريع المشتركة" (٢٠١١):
تنطلق بمعالجة البيع أو مساهمة الموجودات من المستشار في الشركة زميلة أو مشروع مشترك.

تفسير لجنة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢٢ "المعاملات بالعملة الأجنبية والمقابل المالي المقدم":

تفاصيل المعاملات بالعملة الأجنبية أو جزء من المعاملات كالتالي:

- هناك مقابل مادي قائم أو مسرع بالعملة الأجنبية.
- تعرف الشركة بالموجودات المدفوعة مقدماً أو الدخل المؤجل المستحق فيما يتعلق بذلك المقابل، قبل الاعتراف بالموجودات ذات الصلة، المصارييف أو الدخل و
- أن الموجودات المدفوعة مقدماً أو الدخل المؤجل المستحق غير نقدية.

ب- معايير صادرة ولم يتم تطبيقها بعد:

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ "عقد الإيجار" - يسري للفترات التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ م:
يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ كيفية قيام معد القوائم المالية وفقاً للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية بالاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود الإيجار. يوفر المعيار نموذج محاسبة واحد للمستأجر والذي يتطلب من المستأجرين الاعتراف بموجودات وطلبات جميع عقود الإيجار إلا إذا كانت مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل أو إذا كان الأصل ذو قيمة منخفضة. ويواصل المؤجرون في تضمين عقود الإيجار كعقود إيجار تشغيلية أو تمويلية، حيث أنه المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ بشأن محاسبة المؤجرين لم يتغير بشكل جوهري عن سابقه، معيار المحاسبة الدولي رقم ١٧.

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م**

**٣- ملخص السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
بـ- معايير صادرة ولم يتم تطبيقها بعد (تتمة)**

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" في يونيو ٢٠١٤، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية" الذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج الخسارة الائتمان والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتکبدة لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. وفقاً للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المقطعة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية للموجودات المالية. يحتظر المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا ذلك التي يتم اختيار قيسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، حيث يتم إثبات جزء من تغيرات القيمة العادلة المتعلقة بالائتمان في قائمة الدخل الشامل بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو كبير مع اجراءات إدارة المخاطر والتي تتبع بشكل أكبر منهج المبادئ.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على معيار المحاسبة الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" والتي تتناول التعديلات على تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ٩ لشركات التأمين قبل نشر المعايير المحاسبية التالية المتعلقة بعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مهلة، إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ تطبيق المعيار الجديد لعقود التأمين أو حتى عام ٢٠٢١، أيهما يأتي أولاً. يسمح نهج التغطية للشركة، بحذف أثر الربح أو الخسارة الناتجة عن بعض التفاوتات المحاسبية التي تحدث عند تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

إن الشركة مؤهلة لتطبيق نهج التأجيل بموجب التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤. من المرجح بشكل كبير أن يكون من أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة الآخذ في الاعتبار التكامل مع معيار عقود التأمين القائم. على هذا النحو، لا يمكن إجراء تقييم كامل عن أثر تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير الدولية رقم ٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ "الأدوات المالية" يسري مفعوله عند اعتماد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩: الإصلاحات المتعلقة بالإفصاح حول التطبيق الأولي للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩. بالإضافة إلى الإصلاحات الإضافية المتعلقة بمحاسبة التحوط (والتعديلات اللاحقة) الناتجة عن إدخال فصل محاسبة التحوط في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية الدولي رقم ٩.

٤- النقد وما حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه المعروض بقائمة التدفقات النقدية بما يلي:

 عمليات التأمين		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	(مدة قمة)
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)			
١٩١,٠٠٨,٠١١	١٧٤,٦٤٦,٥٧٦			
١٥٤,٥٩٨,٣٣٣	-			
٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	١٧٤,٦٤٦,٥٧٦			

نقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع مستحقة خلال ثلاثة أشهر من تاريخ الشراء
اجمالي

 عمليات المساهمين		٣٠ يونيو ٢٠١٨ م	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م	(مدة قمة)
(بالريالات السعودية)	(غير مدققة)			
١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	٦٦,٩٠٦,٧٩٢			
١٠٠,٠٨٩,٢٥٤	٦٦,٩٠٦,٧٩٢			

نقد وأرصدة لدى البنوك
اجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٥- أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة، بالصافي

ت تكون الذمم المدينة مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)
٢١٩,٢٢٦,٧٤٠	٢٨٨,٤٠٨,٦٥٣
١٨,٦٧٥,٣٤٩	١٩,٥٦٠,٤٤٧
١,٦٠١,١٤٥	١٦٦,٣١٧
١٣,٧٥٧,٠٩٣	٧,٥٦١,٨٢٦
٢٥٣,٢٦٠,٣٢٧	٣١٥,٦٩٧,٢٤٣
(٩٣,٣٧٧,٨٤٩)	(٩٦,٩٧٣,٤٧٧)
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	٢١٨,٧٢٣,٧٦٦

حملة الوثائق
وسطاء وكلاء تأمين
أطراف ذات علاقة
ذمم من معيدي تأمين

ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة - بالصافي

٦- استثمارات
تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

عمليات التأمين ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)
٧,١١٨,١٩٠	-
٧,١١٨,١٩٠	-

محفظتها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
الإجمالي

عمليات المساهمين ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١١٦,٠٩٤,١٤٣
-	١,٧٦٩,٥٣٩
-	١٨,٧٥٠,٠٠٠
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١٣٦,٦١٣,٦٨٢

متاحة للبيع
محفظتها بغرض المتاجرة
محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي

تضمن استثمارات عمليات التأمين المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، على استثمارات محفوظ بها للمتاجرة بمبلغ لا شئ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٧,١١٨,١٩٠ ريال سعودي).

تمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي:

عمليات التأمين ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة) (بالريالات السعودية)	٣٠ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدققة)
-	٧,١١٨,١٩٠
٧,٢٥٤,٤٣٨	-
-	(٧,١١٨,١٩٠)
(١٣٦,٢٤٨)	-
٧,١١٨,١٩٠	-

الرصيد الافتتاحي
مشتريات
مبيعات
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
الرصيد الختامي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٦- استثمارات (تتمة)

تنتمي الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي (تتمة):

操業の会員		٢٠١٨년 ٦월 ٣٠일	٢٠١٧년 ١٢월 ٣١일	غير مدقة (مدققة)	
				(بالريالات السعودية)	
٨٤,٤٩٢,١١٧		٩٦,٠٠٨,٤٨٢			الرصيد الافتتاحي
٥١,٠٩١,٧٧١		٥٩,٤٨٧,٨٠٠			مشتريات
(٤٥,١٨٣,٢٧٧)		(٢٧,١٢٥,٣٨٨)			مبيعات
(١,١٦٨,٩٨٨)		-			شطب استثمارات
٦,٧٧٦,٨٥٩		٨,٢٤٢,٧٨٨			التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٩٦,٠٠٨,٤٨٢		١٣٦,٦١٣,٦٨٢			الرصيد الخاتمي

تنضم الإستثمارات ما يلى:

٢٠١٨년 ٦월 ٣٠일		غير مدقة	درجة	
		(بالريالات السعودية)		
١٠٨,٣١٨,٥٠٢		٥٢,٩١٤,٣٥٣	٥٥,٤٠٤,١٤٩	استثمار في شركات
١٨,٧٥٠,٠٠٠		١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	سندات محافظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١,٧٦٩,٥٣٩		-	١,٧٦٩,٥٣٩	محفظ بها بغير ضرورة المتاجرة
٧,٧٧٥,٦٤١		٧,٧٧٥,٦٤١	-	صناديق استثمار
١٣٦,٦١٣,٦٨٢		٧٩,٤٣٩,٩٩٤	٥٧,١٧٣,٦٨٨	اجمالي

٢٠١٧년 ١٢월 ٣١일		غير مدقة	درجة	
		(بالريالات السعودية)		
٩٥,٣٥١,٠٣١		٤٩,٢٢٦,١٤٢	٤٦,١٢٤,٨٨٩	استثمار في شركات
٧,٧٧٥,٦٤١		٧,٧٧٥,٦٤١	-	صناديق استثمار
١٠٣,١٢٦,٦٧٢		٥٧,٠٠١,٧٨٣	٤٦,١٢٤,٨٨٩	اجمالي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٧- الاحتياطات الفنية

١-٧) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات
تناقض صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (مدة) (بالريالات السعودية)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدة) (بالريالات السعودية)
٣٤١,١٩٠,٣٦٦	٣٤٧,٠٩٣,٢٢٣
(٦٧,٢٩١,٨٢٢)	(٥٨,٥٩٣,٠٣٨)
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	٢٨٨,٥٠٠,١٨٥
١٧٢,٣٩٩,١٠١	١٧٤,٧٣٨,٥٧٥
٢١,١٤٣,٩٢٨	٢٠,٥٢٦,٧٢١
٨,٤٧٧,٨٧٤	٨,٩٣٣,٦٠١
٤٧٥,٩١٩,٤٤٧	٤٩٢,٦٩٩,٠٨٢
(١٦٥,٢٣٨,٠٤٩)	(١٥٩,٠٢٤,٦٠١)
(٥٠,٧٤٣,٣٠٦)	(٥١,٣٠٠,٣٧٨)
(٢١٥,٩٨١,٣٥٥)	(٢١٠,٣٢٤,٩٧٩)
٢٥٩,٩٣٨,٠٩٢	٢٨٢,٣٧٦,١٠٣

مطالبات تحت التسوية
ناقصاً: مستردات مبلغة وغير محصلة وحطام غير مباع

المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها:
احتياطيات تأمين إضافية
احتياطات فنية أخرى

ناقصاً:

- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٧-٢) الحركة على الأقساط غير المكتسبة
تمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير المدقة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
(بالريالات السعودية)		
٣٤٩,٧٧٧,٠١٦	(٤٩,٧٣٧,٢٤٤)	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠
٣٩٥,٨٢٦,٩٨٣	(٥٧,٠٨٧,٧٣٧)	٤٥٢,٩١٤,٧٢٠
(٣٤٥,٨٩٥,١٨٠)	٦٣,٥٥٩,٧٢٠	(٤٠٨,٩٥٤,٩٠٠)
٣٩٩,٧٠٨,٨١٩	(٤٣,٧٦٥,٢٦١)	٤٤٣,٤٧٤,٠٨٠

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

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدقة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
(بالريالات السعودية)		
٣٧٢,٢٥١,٦٩٣	(٧٣,٢٠٤,٨٠٢)	٤٤٥,٤٥٦,٤٩٥
٦٨٥,٤١٥,٢١٦	(١٤٥,٨٣٤,١٩٠)	٨٣١,٢٤٩,٤٠٦
(٧٠٧,٨٨٩,٨٩٣)	١٦٩,٣٠١,٧٤٨	(٨٧٧,١٩١,٦٤١)
٣٤٩,٧٧٧,٠١٦	(٤٩,٧٣٧,٢٤٤)	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

الالتزامات والارتباطات

أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م
 غير مدققة (بالريلات السعودية) مدققة (مدة)
 ٤٤,٦٨١,٤٢٨ ٢٠,١٨٧,٦١٢

خطابات الضمان

ب) تخضع الشركة للنهاية في سياق أعمالها الاعتيادية. لم يكن هناك أي تغيير في الموقف القانوني للشركة مما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداده لتحويل الإنزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

أن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة لللاحظة؛ و

المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تحدد مدخلاتها الهامة على أساس البيانات السوقية الملاحظة.

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول لقيمتها العادلة.

القيمة العادلة				القيمة الدفترية	عمليات التأمين
المجموع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣		
(بالريالات السعودية)				٣٠ يونيو ٢٠٢٤م (غير مدققة)	

عمليات التأمين

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
قائمة الدخل

المجموع	المستوى ٢ المستوى ١	القيمة العادلة	القيمة الدفترية
	(بالريالات السعودية)		

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مقدمة)
الموجودات المالية تم قياسها بالقيمة العادلة
استثمارات بالقيمة العادلة من خلال
لاقتصاد الدخل

V,11A,19. - - - V,11A,19. V,11A,19.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)
أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

القيمة العادلة					العمليات المساهمين
المجموع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية	
(بالريالات السعودية)					٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)
١١٦,٠٩٤,١٤٣	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٨,٨٦٨,١٠٢	٥٥,٤٠٤,١٤٩	١١٦,٠٩٤,١٤٣	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
١,٧٦٩,٥٣٩	-	-	١,٧٦٩,٥٣٩	١,٧٦٩,٥٣٩	- إستثمارات متاحة للبيع
١١٧,٨٦٣,٦٨٢	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٨,٨٦٨,١٠٢	٥٧,١٧٣,٦٨٨	١١٧,٨٦٣,٦٨٢	- محفظة بها للمتاجرة
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	موجودات مالية لا يتم قياسها بالقيمة العادلة
١٨,٧٥٠,٠٠٠	-	-	١٨,٧٥٠,٠٠٠	١٨,٧٥٠,٠٠٠	إستثمارات محفظة بها حتى تاريخ الإستحقاق

القيمة العادلة					
المجموع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية	
(بالريالات السعودية)					٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدقة)
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٥,١٧٩,٨٩١	٣٩,٠٠٦,٧٩٩	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
٩٦,٠٠٨,٤٨٢	١١,٨٢١,٨٩٢	٤٥,١٧٩,٨٩١	٣٩,٠٠٦,٧٩٩	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	استثمارات متاحة للبيع

- ب) قياس القيمة العادلة
١) طرق تقييم ومدخلات هامة لا يمكن ملاحظتها
يوضح الجدول التالي أساليب التقييم التي يمكن استخدامها في قياس القيمة العادلة للمستوى ٢ والمستوى ٣ كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، بالإضافة إلى المدخلات الهامة المستخدمة والتي لا يمكن ملاحظتها.

النوع	أساليب التقييم
الأوراق المالية المتاحة للبيع (غير المدرجة)	تقديرية مقارنة السوق: يعتمد نموذج التقييم على مضاعفات السوق المتنفسة من أسعار الشركات المدرجة التي يمكن مقارنتها بالاستثمار والأرباح قبل خصم الفواند والضرائب والاستهلاك وإطفاء الدين لجهة المستثمر فيها. يتم تعديل هذه التقدير لوجود تأثير في عدم قابلية تداول أسهم الملكية.
سندات دين الشركات	تقديرية مقارنة السوق: تستند القيمة العادلة على عروض الأسعار من الوسطاء. يتم تداول عقود مماثلة في سوق نشط وتعكس عروض الأسعار المعاملات الفعلية في الأدوات المالية المماثلة.

٢) التحويل بين المستويات الأول والثاني
خلال الفترة، لا يوجد هناك تحويل بين المستويات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب) قياس القيمة العادلة (تتمة)

تسوية القيمة العادلة للمستوى الثالث

يوضح الجدول التالي تسوية من الرصيد الخاتمي لقيمة العادلة للمستوى ٣:

أسمهم الملكية - متاحة للبيع - (غير مدرجة) (بالريالات السعودية)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨	مشتريات	مبيعات	ربح / خسارة محملة على الأرباح والخسائر	ربح / خسارة محملة على الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١١,٨٢١,٨٩٢						
-						
-						
-						
١١,٨٢١,٨٩٢						
أسمهم الملكية - متاحة للبيع - (غير مدرجة) (بالريالات السعودية)	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧	مشتريات	مبيعات	ربح / خسارة محملة على الأرباح والخسائر	ربح / خسارة محملة على الدخل الشامل الآخر	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١١,٨٢١,٨٩٢						
-						
-						
-						
١١,٨٢١,٨٩٢						

التحويل من المستوى الثالث

تحتفظ الشركة باستثمار في أسهم شركة نجم للخدمات التأمينية، وشركة عرب روي ومرسى السيف للاستثمار المحدودة، والتي تم تصنيفها كمتاحة للبيع ، بقيمة عادلة إجمالية قدرها ١١,٨٢١,٨٩٢ ريال سعودي في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ . وقد سبق أن تم تصفيف القيمة العادلة للاستثمار كمستوى ثالث في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (الحصول على معلومات عن تقنية التقييم انظر (١) أعلاه). ويرجع ذلك إلى أن الأسهم لم تكن مدرجة في البورصة ولم تكن هناك معاملات حديثة يمكن ملاحظتها في الأسهم.

١- التقارير القطاعية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية لقطاعات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في إطار دوره كصانع القرار التشغيلي الرئيسي من أجل تخصيص الموارد لقطاعات وتقييم أدائها.

تمت المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية وتبلغها إلى مجلس الإدارة بطريقة توافق مع قائمة الدخل الموجزة. قطاعات الموجودات والمطلوبات تتالف من موجودات ومتطلبات تشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس قياس الأرباح والخسائر منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

إن الموجودات القطاعية لا تحتوي على النقد وما في حكمه، ودانع بنكية، أقساط وذمم التأمين المدينة - صافي، عمولة وديعة نظامية مستحقة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، ممتلكات ومعدات. وفقاً لذلك يتم تضمينها ضمن الموجودات غير الموزعة

إن المطلوبات القطاعية لا تحتوي على مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي التأمين دائنة، مكافأة نهاية الخدمة، خسائر إعادة قياس تعويض نهاية الخدمة، فائض عمليات التأمين. وفقاً لذلك يتم تضمينها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

إن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة لا يتم تبلغها لصانع القرار التشغيلي الرئيسي ضمن القطاعات ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة لقطاعات التي يتم الإبلاغ عنها عن إجمالي الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م، وإجمالي الإيرادات، المصاريف، وصافي الدخل عن فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣٠ يونيو ٢٠١٧ كانت، كما يلي:

١٠ - التقارير المقطوعية (تممة) قائمة المركز المالي

عمليات التأمين في يوم يوينيوا ١٠/٢ (غير المدققة)

١- التقارير القطاعية (تنمية)

كماني ۱۳ دیسمبر ۷۰۲ (مدقتة)

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

١- التقارير القطاعية (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
(غير المدققة)

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير المدققة)								قطاعات التشغيل
أجمالي	أخرى	تأمين ممتلكات	تأمين حادث عام	تأمين هندي	تأمين مركيبات	تأمين طبي	أبرادات	
(باليارات السعودية)								أقساط التأمين المكتسبة أقساط إعادة التأمين المسندة محلية أقساط إعادة التأمين المسندة لاجنبية صرف اقاضي المساررة صافي أقساط التأمين المكتسبة التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي صافي أقساط التأمين المكتسبة عمولات إعادة التأمين أبرادات اكتتاب أخرى مجموع الإيرادات
٢٢٠,٨٠٠,١٨٤	١,٠٨٦,٩٤٦	٧,١٧٧,٤١٩	٤,٢٢٢,٧٩٢	٢,٨٤٠,٥٨٨	١٥٦,٥٧٤,٨٤٠	٤٨,٨٩٧,٥٩٩		
(٧٩٥,٣٢٢)	(٦٩,٥٤٤)	(٢٥٦,٩٥١)	(٣٦,٩١٤)	(١٥٣,٤١٣)	(٢٧٨,٥٠٠)	-		
(٢٥,٦٢٧,٢٦٦)	(٨٤٣,٥٤٤)	(٦,٠٤٤,٢٤٧)	(٢,٢٩٩,٩٠٣)	(٢,٤٣٩,٢٥٧)	(٢,٥٥٦,٥٥٥)	(١١,٤٩٦,٨١٠)		
(٣,١٩٨,٧٥٠)	(٢٥,٦٤٠)	(٤٦٣,٢٥٠)	-	-	(١,٥٢,٠٠٠)	-		
١٩١,١٧٨,٨٤٦	(٤١,٦٤٢)	٤١٢,٩٧١	١,٨٨٨,٩٧٥	٢٤٧,٩١٨	١٥١,٢٦٩,٨٣٥	٣٧,٤٠٠,٧٨٩		
(١٨,٤٣٩,٩٩٤)	٣١,٠٦١٨	(١٦٠,١١٠)	٤,٥٨٧,٣٨٠	٢٨٢,١٧٤	(٢٣,٨٥٧,٦٢٨)	٣٩٧,٥٧٢		
١٧٢,٧٣٨,٨٥٢	٢٦٨,٩٧٦	٢٥٢,٨٦١	٦,٤٧٦,٣٥٥	٥٣٠,٠٩٢	١٢٧,٤١٢,٢٠٧	٣٧,٧٩٨,٣٦١		
٢,٩٣٩,٠٩٧	٥٣٥,٢٠٠	٧٧٢,٣٥٧	١٩,٧٠٥	٨٤٣,٤٨٧	٦٤٧,٣٤٨	-		
١,٨٨٥,٩٢٣	٥,٥٣٠	٧,٧١٠	٩,٩٤٢	٦,١٥٤	١,١٩١,٨٩٠	٦٦٤,٦٩٧		
١٧٧,٥٦٣,٨٧٢	٨,٠٩,٧٠٦	٩٨٢,٤٢٨	٦,٦٧٧,٠٠٢	١,٣٧٩,٧٣٣	١٢٩,٢٥١,٦٦٥	٣٨,٤٦٣,٥٥٨		
١١٤,٧٧٢,٢٨٢	٤٤٤,١٠٨	١٣٧,٩٢٠	٣٩٧,٣٥٦	٢,٣٦٢,٣٢٤	٨١,٣٩٦,٨٨٨	٢٨,٩٣٤,٦٨٦		
(١٤,٦٦٨,٣٤٥)	(٣٥٧,٢١٥)	(١١٣,١٢٣)	(٢٠,٨٢٤)	(٣,٢٠٤,٥٠٩)	(٧٩٧,٤١٩)	(١٠,١٧٥,٢٤٥)		
١٠٠,٠٠٤,٩٤٧	٨٦,٨٩٣	٢٤,٧٤٧	٣٧٦,٥٢٢	١٥٧,٨١٥	٨٠,٥٩٩,٤٦٩	١٨,٧٥٩,٤٥١		
١٦,٥٩٢,٧٧٠	(٧٢,٠٤٥)	٢١,٢٢٣	١,٤٤٣,٠٢٢	(١١٣,٤٤٤)	١٤,٢٢٦,٠٥٦	٨٨٧,٩١٨		
(٢,٤٤٢,٩٩٣)	٧,٥٤٠	١٦٩,٣٧٩	٧٢٩,٥٧٣	١٠,٥,٧٥١	(٩٦٧,٨٥٣)	(٢,٤٨٧,٣٨٣)		
٢١٥,٨٧٥	١,٢٤٨	٢٣,٣٠	٢٨,٣٦٨	(٣٢,٢٧٣)	٢٤,٤٦٢	-		
١١٤,٤٢٠,٠٥٩	٢٣,٦٥٦	٢٣٨,٤٢٩	٢,٧٧٧,٤٨٥	١١٧,٨٦٩	٩٤,١٠٣,١٣٤	١٧,١٥٩,٩٨٦		
١,٢٥٤,١١٩	-	(٣٩,٩٠٢)	-	١,٢٩٤,٠٢١	-	-		
١٣,١٤١,٢٨٠	٢٧٩,٧٣٨	٥٣٣,٧٨٤	٤٨٧,١٣٤	٥٣٤,٤٥٦	٩,٧٤٥,٠٧٢	٤,٥٦٣,٠٩٦		
٥,١١٨,٥٦٢	١٢,١٥٢	٢٢,٤١٩	١٧,٣٣٧	١٥,٦٢٠	١,٥٠٤,٧٣٥	٣,٥٤٦,٢٩٩		
١٣٦,٩٣٤,٥٢٠	٣١٥,٥٤٦	٧٥٢,٧٣٠	٣,٢٨١,٩٥٦	١,٩٦١,٩٦٦	١,٠٥,٣٥٢,٩٤١	٤٥,٢٦٩,٣٨١		
٤٠,٦٢٤,٣٥٢	٤٩٤,١٦٠	٢٣٠,١٩٨	٣,٣٩٥,٠٤٦	(٥٨٢,٢٤٣)	٢٣,٨٩٨,٥٠٤	١٣,١٩٣,٦٧٧		
(أجمالي) / إيرادات تشغيلية أخرى								
٢٨,٠٠٢,٢٩٠								
(٢٥,٣٩٤,١٥٩)								
٢,٦٠٨,١٣١								

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٠- التقارير القطاعية (تنمية)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م
(غير المدققة)

القطاعات التشغيل							
أجتبيات	تأمين طبي	تأمين مركيبات	تأمين هندسي	تأمين حادث	تأمين معدلات	أخرى	اجتمالي
أقساط التأمين المكتسبة	٨٠,٨٧٣,٧٧٧	٣٣٧,٨٦٣,٩٨٧	٧,٣٠٩,٨٨١	٨,٧٥١,٨٤٣	١٤,٢٣٥,٢٦٢	٣,٨٧٩,٩٧٠	٤٥٢,٩١٤,٧٢٠
أقساط إعادة التأمين المستدمة محلية	-	(٣٤٣,٥٨١)	(١٩٨,٠٥٣)	(٣٩,٨٧٣)	(٤٣٢,٩٥٩)	(٨٤,١٩٥)	(١,٠٩٩,٦٦١)
أقساط إعادة التأمين المستدمة أجنبية	-	(١٩,٤٤٤,١٠٩)	(٦,١٧٦,٧٧٩)	(٣,٣٨٢,١٦١)	(١٢,٣٢٧,٩٨٣)	(٣,١٣٧,٤٤٠)	(٤٩,٦٧١,٨٤٧)
صادرات فاصل التأمين المكتسبة	-	(٤,٩٥٨,٧٧٩)	-	-	(٩٢٣,٥٠٠)	(٤٣١,٠٠٠)	(٦,٣١٦,٢٢٤)
صافي أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي إيرادات	٦١,٨٢٩,٦٦٨	٣٢٦,٩٥٨,٢٥٢	٩٣٥,٠٩٩	٥,٣٢٩,٨٠٩	٥٤٦,٨٢٠	٢٢٧,٣٤٥	٣٩٥,٨٢٦,٩٨٣
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١٨,٩٨٤,٤٤٨	(٧٦,٨٥٤,٧٠٠)	٢١٨,٦١٥	٧,٨٥٤,٦٧٤	(١٦٩,٣٩)	٣٤,٦٦٩	(٤٩,٩٣١,٨٠٣)
عمولات إعادة التأمين	٨٠,٨١٣,٩١٦	٢٥٠,١٠٣,٥٥٢	١,١٥٣,٧١٤	١٣,١٨٤,٤٨٣	٣٧٧,٥١١	٢٦٢,٠٠٤	٤٩٥,٨٩٥,١٨٠
إيرادات الكتاب أخرى	-	١,٢٩٤,٧٣٦	١,٧٨٥,٧٥٨	٤١٤,٩٤٤	١,٤٨٤,٤٢٣	٨٢٥,٧٧٩	٥,٨١٥,٦٤٠
مجموع الإيرادات	١,٢٣٦,٧٩٧	١,٩٦٨,١٨٨	١٤,١٨٩	٢٢,٩٩٥	١٦,٥٣٥	١١,٦٩٥	٣,٢٧٠,٣٩٩
تكاليف ومصاريف الائتمان	٨٢,٥٠٠,٧١٣	٢٥٣,٣٦٦,٤٧٦	٢,٩٥٣,٦٦١	١٣,٦٢٢,٤٢٢	١,٨٧٨,٤٦٩	١,٠٩٩,٤٧٨	٣٥٤,٩٧١,٢١٩
إجمالي المطالبات المدفوعة	٥٥,٧٣٦,٣٩٩	١٧٤,٨٨٩,٧٥٢	٥,٠٣٥,٣٠٧	١,٣٤٦,٥٧٣	٧٢٧,٩٩١	٧٣٥,٨٨٣	٢٢٨,٤٧١,٩٠٥
صصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	٣٥,٦٢١,١١٤	١٧٣,٢٩١,٣٢٠	٣٢٨,٨٩٤	١,٣٥٥,٧٣٩	٣٩,٠٠٣	١٤٩,٢١٧	٢١٠,٧٥٤,٢٨٧
صافي المطالبات المدفوعة	-	٣٥,٦٢١,١١٤	١٧٣,٢٩١,٣٢٠	٣٢٨,٨٩٤	(٢٠,٨٣٤)	(٦,٧,٦,٤١٣)	(٥٨٦,٦٦٦)
النفوسية، صافي التغيرات في المطالبات تحت التأمين	٤٧٧,٤٣٨	٤٢٩,٤٠١	١٢,٧٦٦,٨٧٦	٦,٠١١,٧٠٧	(٥٠,٢٧١)	(٢٢,١٢٦)	٢٠,٨١٥,٠٨٩
غير المبلغ له، صافي احتياطات نهاية أخرى	-	٤٢٩,٤٠١	٤٠٤,٩٩٢	١,٥٦٢,٦٥٨	٤٥٧,٨٠٢	(٢٩,٤١٩)	١,٧٨٢,٤٠٢
صافي المطالبات المتقدمة	٣٨,٤٥٤,٢٣٤	١٨٥,٥٠١,١٣٧	٢٢١,٢٢٨	٨,٩٢٥,٨٧٠	٤٩١,٢٤١	٤٩,٧٩٥	٢٢٣,٨٠٧,٥٠٥
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	-	(٢٨٣,٨٩١)	-	(٣٢٣,٣١٦)	-	(٦١٧,٢٠٧)
تكاليف الكتاب وتفاق تأمين	٩,٨٧٧,٦٨٠	١٢,١٢٣,٣٢٢	٩٥٦,٦٨٦	٩٧٧,٨٩١	١,٠٥٥,٨٧٩	٤٠٠,٨٢٤	٢٥,٣٤٢,٧٨٣
مصاريف اكتتاب أخرى	٧,١٣٧,٥٤٤	٣,٠٦٩,٧٧٠	٣٢,٨٣٢	٤٧,٥٩٦	١٢٠,٢٥٤	١٨,٩٧٩	١٠,٤٢٦,٤٧٥
مجموع تكاليف ومصاريف الائتمان	٥٥,٤٦٩,٤٥٨	٢٠٠,٦٩٨,٢٣٠	١,٠٣٦,٨٥٥	٩,٩٥١,٣٥٧	١,٣٣٤,١٥٨	٥١٩,٥٩٨	٢٦٩,٠٠٩,٦٥٦
صافي دخل الائتمان	٢٦,٥٨١,٢٥٥	٥٢,٦٦٨,٢٤٦	١,٩١٦,٨٠٦	٣,٦٧١,٠٦٥	٥٤٤,٣١١	٥٧٩,٨٨٠	٨٥,٩٦١,٥٦٣
<u>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>							
مصاريف عمومية وإدارية							
مخصص ديون مذكر في تحصيلها							
إيرادات عمولة من وداع بنكية							
خسائر غير حقيقة من الاستثمارات							
توزيعات وأرباح محققة من الاستثمارات							
أخرى							
<u>(أجتبيات) (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>							
صافي الفائض							
الفائض المحول إلى المساهمين							
صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين							

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٠- التقارير القطاعية (نهاية)

ال ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م
(غير المدققة)

قطاعات التشغيل	تأمين طبي	تأمين مرکبات	تأمين هندسي	تأمين حوادث عامة	تأمين ممتلكات	أخرى	اجمالي
إيرادات							
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	٧٤,٩١٧,٠٤٥	١٩٤,٤٣١,٤٨٨	٥,٦٠٣,٩٣٧	٦,٦٠٨,٧٧٠	٥,٨٣٢,٣٢٥	١,٣٠٦,٦٥١	٢٨٨,٧٠٠,٢١٦
أقساط إعادة التأمين المستدمة محلية	-	(٤٧٩,٩٩٨)	(٦٦٤,٦٨)	(٤٤,٨٠٩)	(٢٦١,٧٦٩)	(٦٨,٧٨٦)	(١,٤٤٩,٤٣٠)
أقساط إعادة التأمين المستدمة أجنبية	(٢١,٦٧٠,٩٥٨)	(٤,٣٣٩,٩٨٦)	(٤,٢٦٣,٠٤٩)	(٣,٨٣٨,٨٩٠)	(٤,٨٨٣,٩١٩)	(١,٠٢٦,٦٥٥)	(٤٠,٠٠٣,٤٥٧)
مصاريف فائض الخسارة	-	(١,٥٧٥,٠٠٠)	-	-	(٤٣٠,٧٥٠)	(٢٠٤,٥٠٠)	(٢,٢١٠,٢٥٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٥٣,٢٤٦,٠٨٧	١٨٨,٠٥٦,٥٠٤	٧٧٦,٨٢٠	٢,٧٤٥,٠٧١	٢٥٥,٨٨٧	٦,٧١٠	٢٤٥,٣٧,٠٧٩
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	(١,٨٠٤,١٦٥)	(٥٩,٦٠٢,٠٦٢)	٢٠,٣,٤١٤	٤,٧٠٣,٣٥٤	١٠,٧,٣٦٦	٣٢٢,٥٤٣	(٥٦,٠٦٩,٥٥٠)
عمولات إعادة التأمين	٥١,٤٤١,٩٢٢	١٢٨,٤٤٤,٤٤٢	٩٣,٠,٢٣٤	٧,٤٤٨,٤٢٥	٣٦٢,٢٥٣	٣٢٩,٢٥٣	١٨٨,٩٦٧,٥٢٩
إيرادات اكتتاب أخرى	١١١,١٤٦	١,٢٦٢,٢٩٧	٦,٧١٠	٤٢٢,٢٠٧	٩٧٥,٥٤٠	٦٧١,٥١	٤,٦٠٩,٥٢٩
مجموع الإيرادات	٥١,٥٥٣,٠٦٨	١٣٠,٧٧٨,٢٤٩	٢,٤٦٥,٧١٥	٧,٨٨٣,٩٠٦	١,٣٤٨,١٥٨	١,٠٠٧,٠٨٩	١٩٤,٩٨٦,١٨٥
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
اجمالي المطالبات المدفوعة	٣٢,٥٧١,٢٠٦	٩٨,٦٣٢,٧٩٦	١,٤٥٠,٥٥٥	١,٥٥٢,٩٦٧	٣٨٥,٤٩٤	٤٨٧,٥٠٠	١٣٥,٠٨٠,٥١٨
حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة	١٧,٤٤٣,١٥١	٩٨,٣٣٨,٣٩٥	١٨٠,٩٨٩	(٩٠,٩٢٧)	(٣٢٠,٦٢٨)	(٤٠,٧٥٤)	(١٧,٩٦٤,٣٣٢)
صافي المطالبات المدفوعة	٦٣٦,٤٤٦	٩٧,٣٧٨,٧٦١	٢٣٩,٣٠١	(١,٢٦١,٥٦)	(١,٢٦١,٥٦)	٥٤,٨٦٦	٤٤٦,٧٤٦
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١,٦٢٩,٢٣٩)	٢,٤٤٧,٧٦٣	(١٤٨,٧٣٦)	١,٧٩٤,٩٣٤	(١٩٤,١٠٥)	٢٥,٩٤١	٢,٢٩٦,٥٥٨
غير المبلغ عنه، صافي احتسابات فنية أخرى	-	٦٣٦,٤٤٦	(٣,٥٣٤,٥١٠)	٢٨١,٢٣٤	٥١٣,٩٧٠	٧,١٨٩	(١,٧٨٨,٦٦٣)
صافي المطالبات المتقدمة	١٦,٤٥٠,٣٥٧	٩٧,٣٧٨,٧٦١	٢٣٩,٣٠١	١٣٣,٥٨٩	-	-	٤٧٢,٦٩٧
احتياطي أقساط تأمين إضافية	-	(٩٧٧,١٧١)	١,٣١٦,٢٧٩	٦٣٠,٥٤٢	٧٠٤,٦١٥	٣٨٠,٨٧١	١٥,٧٣٠,٣٣٨
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	٦,٩٢٣,٤١٣	٦,٤٩٢,٨٨٥	٥٩٨,٠٣٢	٥٣٠,٥٤٢	١٠٣,٧٩٩	١٤,٣٧٩	٧,٠٤٥,٤٢٦
مصاريف اكتتاب أخرى	٥,٥٨٩,٠١١	١,٢٨٥,١٨٨	٢٥,٩٨٤	٣٤,٠٦٥	-	-	(٢٦,٤٤٠,٩٨٦)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢٨,١٥٥,٧٨١	١٠٤,١٧٩,٦٦٣	٢,١٧٩,٥٩٦	٣,٦٢٦,٤٠٤	١,١٨٣,١٤٥	٨٧٥,١٢٦	١٤٠,٩٩٩,٧١٥
صافي دخل الاكتتاب	٢٢,٥٩٧,٢٨٧	٢٢,٥٤٨,٥٨٦	٢٨٦,١١٩	٤,٢٥٧,٥٠٢	١٦٥,٠١٣	١٣١,٩٦٣	٥٣,٩٨٦,٤٧٠
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							
مصاريف عمومية وإدارية	-	-	-	-	-	-	-
مخصص ديون مشترك في تحصيلها	-	-	-	-	-	-	-
إيرادات عمولة من و丹ان بنكية	-	-	-	-	-	-	-
خسائر غير محققة من الاستثمارات	-	-	-	-	-	-	-
توزيعات وخسائر محققة من الاستثمارات	-	-	-	-	-	-	-
أخرى	-	-	-	-	-	-	-
(اجمالي مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							
صافي الفائض	-	-	-	-	-	-	-
الفائض المحول إلى المساهمين	-	-	-	-	-	-	-
صافي الناتج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين	-	-	-	-	-	-	-

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٠- التقارير القطاعية (تنمية)

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م

غير المدققة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م									قطاعات التشغيل
تأمين حوادث عامة (باليارات السعودية)									
اجمالي	أخرى	تأمين ممتلكات	تأمين هندسي	تأمين مرکبات	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين هندسي	تأمين حوادث عامة (باليارات السعودية)	
٥١٧,٩٠٧,٧١٠	٤,٧٧٥,٤٨٩	١٧,٦٩٧,٨٠٦	١٤,٤٢٣,٥٦٤	١٣,٢٠٠,٥٦٨	٣٥٢,٦١٣,٠٥٥	١١٥,١٩٧,٢٢٨			<u>إيرادات</u>
(٣,٥٠١,٢٧٢)	(٢٩٤,٢٨٦)	(٨٧٨,٢٦٠)	(٧٨,٣٤١)	(١,٣٨٠,٩٠٣)	(٨٦٩,٤٨٢)	-			اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(٧٧,١٥,٧٠٧)	(٣,٧٩٦,٢٣٩)	(١٤,٦٢١,٧٣٣)	(٧,٢٢٩,٤٢٦)	(٩,٩٥٥,١٦٨)	(٧,٨٢٥,٣٤١)	(٣٣,٥٨٧,٨٠٠)			أقساط إعادة التأمين المسندة محلياً
(٤,٩٢٩,٩١)	(٤١٥,٧٧٨)	(١,١٢٦,٦٩٥)	-	-	(٣,٣٣٣,٦١٨)	-			أقساط إعادة التأمين المسندة أجنبية
٤٣٢,٤٦١,٦٤٠	٢١٩,١٨٦	١,٠٧١,١١٨	٧,١١٥,٧٩٧	١,٨٧٤,٤٩٧	٣٤٠,٥٨١,٦١٤	٨١,٦٠٩,٤٢٨			صاريف فائض التأمين المكتسبة
(٥٨,٦٩٤,٢٩٩)	٨٢٣,٤٢٣	(٦٨٠,٢٨٨)	٧,٦٨٢,٩٣٥	(١١٩,٤٤٨)	(٨٢,٩٠٠,٣٢٩)	١٦,٤٩٩,٣٨٨			صافي أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٢٧٣,٧٦٧,٣٤١	١,٠٤٢,٦٠٩	٣٩٠,٨٣٠	١٤,٧٩٨,٧٣٢	١,٧٤٥,٠٦٩	٢٥٧,٦٨١,٢٨٥	٩٨,١٠٨,٨١٦			عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة
٩,٢٥٦,٦٨٠	٩٢٠,٨١٢	٢,٢٤٣,٣٢١	٩١٥,٨٧٧	٢,٨٣٠,٣٦٤	٢,٣٤٦,٣١١	-			إيرادات اكتتاب أخرى
٣,٣٢٤,٩٤٤	١٢,٩٨٥	٢٠,٥٩٧	٣٠,٠٧٧	١٤,٩٢٣	٣,١٤٨,٣٠٣	٩٨,٠٦٤			مجموع الإيرادات
٣٨٦,٣٤٨,٩٦٥	١,٩٧٦,٤٠٦	٢,٦٥٤,٧٤٨	١٥,٧٤٤,٦٧٦	٤,٥٩٠,٣٥٦	٢١٣,١٧٥,٨٩٩	٩٨,٢٠٦,٨٨٠			
٢٦٤,٢١٩,٩٥٦	١,٩٤٩,٥٩٢	٣,٠٦٠,٤٧٨	٢,٩٢٩,٩٥٦	٢,١٣٨,٥٩٧	٢٠١,١٠٣,٠٤٣	٥٣,٠٣٨,٢٩٠			<u>تكلف وصاريف الافتتاح</u>
(٣٢,٩٦٣,٢٨٣)	(٨٧٥,١٩٨)	(٢,٧٥٠,٧٦٦)	(١,٥٠٨,٦٩٠)	(١,٨٥٩,٣٣٦)	(٨٨٨,٥٣٣)	(٢٥,٠٨٠,٧٦٠)			اجمالي المطالبات المدفوعة
٢٣١,٢٥٦,٦٧٣	١,٠٧٤,٣٩٤	٣٠٩,٧١٢	١,٤٢١,٢٦٦	٢٧٩,٢٦١	٢٠٠,٢١٤,٥١٠	٢٧,٩٥٧,٥٣٠			حصة إعادة التأمين من المطالبات المدفوعة
١٩,٢٦٢,٧٥١	(١,٢١٥,٧٦٩)	(٤١٧,٠٢٩)	٢,٨١٢,٩٦٦	(٦١٤,٤٦٣)	١٢,١٢٣,٨٩٩	٦,٠٧٣,١٤٧			صافي المطالبات المدفوعة
٣,٠٨٣,٥٩٦	(٧٥,٠٠٣)	٩٧١,٠٧٤	٧١٥,١٩٤	١١٦,٧٥٠	(٤,٦٣٥,٧٤٣)	٥,٩٩١,٣٢٤			التفيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١,١٨٦,٦٧٢	-	-	-	-	١,١٨٦,٦٧٢	-			التفيرات في المطالبات المتقدمة
٢٥٤,٧٨٩,٦٦٢	(٨٥٤,٤٢٢)	(٢١٦,٣٧٨)	٨٦٣,٧٥٧	٤,٩٤٩,٤٢٦	(٢١٨,٤٥٢)	٢٠٩,٣٨٩,٣٣٨	٤٠,٠٢٢,٠٠١		صافي المطالبات المتقدمة
٣١,٣٤,٥٥٦	٥٤٤,١٩٠	١,٣٥٤,٥٧٩	١,٠٣٢,٩٣٩	١,١٣٥,٩٤٧	١١,٨٩٩,٩٠٣	١٤,١٦٦,٠٢٨			احتياطي أقساط تأمين إضافية
١٥,٧٠٦,٣١٩	٢٨,٧٧٣	٧٦٨,٧٨٠	٢٨٢,٤٧٤	٧٥,١٠٢	٣,٠٤٦,٧٦٧	١١,٥٠٤,٤٩٥			تكلفة اكتتاب وتأمين خاص
٣٠,٠٩٤٦,١٧١	٣٥٦,٥٨٥	٢,٩٨٧,٠٤٤	٦,٩٢٧,٩١٩	١,٥٥٤,٠٢٨	٢٢٣,٤٢٨,٠٧١	٦٥,٦٩٢,٥٢٤			صاريف مصاريف اكتتاب
٨٥,٤٠٢,٧٩٤	١,٦١٩,٨٢١	(٣٣٢,٢٩٦)	٨,٨١٦,٧٥٧	٣,٠٣٦,٣٢٨	٣٩,٧٤٧,٨٢٨	٣٢,٥١٤,٣٥٦			صافي دخل الافتتاح
									<u>(صاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(٣٢,٧٧٧,٧٩٧)									صاريف عمومية وإدارية
(٢٢,٩٩٩,١٠٤)									مخصص ديون مكتوب في تحصيلها
٩,٥٣٩,٣٨٦									إيرادات عمولة من وداع بنكية
(٣١٩,٦٥٠)									خسائر غير حقيقة من الاستثمارات
(١,٨٩٥,٦٦٩)									توزيعات وخسائر محققة من الاستثمارات
٣٥,٠٥٤									أخرى
(٤٨,٣٨٧,٧٨٠)									<u>(اجمال) (صاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
٣٧,٠١٥,٠١٤									صافي الفائض
(٣٣,٢٨,٤٧٢)									القائم المحوول إلى المساهمين
٣,٨٠٦,٥٤٢									صافي النتائج بعد تحويل الفائض إلى المساهمين

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

١١- الأرصدة والمعاملات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات علاقة في المساهمين الرئيسيين، المديرين، موظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة، وأعضاء مجلس الإدارة والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الجوهرية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

الرصيد المدين / (المستحق) كما في		مبلغ المعاملة		المساهمون الرئيسيون
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)				
١,٥٥٢,٦٥٤	(٢٥٢,٣٤٧)	٩٨١,١١٦	٤٩٤,٩٦٩	أقساط التأمين المكتتبة لأعضاء مجلس
-	-	٨٠٣,٠٤٢	١,٧٩٧,٥٥٠	الإدارة وأطافهم ذات العلاقة
-	-	٩٢,٤٠٠	٥٠٢,٩١٠	مبالغ مدفوعة محمله على الأطراف ذات
١٣٠,٦٤٧	١٧٤,٥٤٨	-	-	العلاقة
-	(٤٥٩,٥٣٢)	-	-	مطالبات محمله على أطراف ذات العلاقة
فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسيين خلال الفترة:				مطلوب من جهات ذات علاقة
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)				مطلوب إلى جهات ذات علاقة
(بالريالات السعودية)				
٢,٠٨٠,٧٢٠	٢,٥٤٣,٥٤٠	-	-	الرواتب والبدلات الأخرى
٢٠٨,٥٩٧	١٤٥,٦٩٣	-	-	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٢,٢٨٩,٣١٧	٢,٦٨٩,٢٣٣	-	-	

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم إثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢,٥% من الوعاء الزكوي، المتعلق بمحاسب المساهمين السعوديين في الشركة.

يتم إثبات ضريبة الدخل بنسبة ٢٠% من صافي الربح المعدل المتعلق بالمساهمين الغير سعوديين في الشركة.

تتمثل الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل فيما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		١ بنابر مخصص الفترة / السنة المدفوع خلال الفترة / السنة ٣١ ديسمبر
٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)	(بالريالات السعودية)	٣٠ يونيو ٢٠١٧ م	(بالريالات السعودية)	
٣١,١٠٦,٨٩١	٤٠,٥٢٥,٨٦٣	-	-	
١٥,٠٠٠,٠٠	٨,٠٠٠,٠٠	-	-	
(٥,٥٨١,٠٢٨)	(٦,٩٠٥,٣٢١)	-	-	
٤٠,٥٢٥,٨٦٣	٤١,٦٢٠,٥٤٢	-	-	

الموقف الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية عن جميع السنوات حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.

في عام ٢٠١٤، استلمت الشركة من الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية عن السنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٢، للمطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ٣٠,٩ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٤,٢١ مليون ريال سعودي. قدمت الإدارة اعتراضًا على الربوط الزكوية المذكورة أعلاه وتتوقع صدور حكم لصالحها. بالإضافة إلى ذلك، خلال عام ٢٠١٧، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية للسنوات ٢٠١٣ و٢٠١٤، مع المطالبة بفرق زكوية قدرها ٤,٣ مليون ريال سعودي و٤,٨ مليون ريال سعودي، على التوالي. ثم قامت بعد ذلك الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربوط آخر عن السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٥ بقيمة إجمالية قدرها ١٨,٩ مليون ريال سعودي تتضمن في مطالبات زكوية وضريبة قدره ٣,٤ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع بمبلغ ١٥,٥ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضًا على هذه الربوط وتتوقع صدور حكم لصالحها.

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

١٢- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)
الموقف الزكوي (تتمة)

بالإضافة إلى ذلك، أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوي الخاصة بشركة الاتحاد التجاري للتأمين ش.م.ب. (مقلة) عن السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكي وضريبي قدره ١٠,٦ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضاً على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الإعتراض الابتدائية الضريبية يؤكد رأي الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتقييم اعتراضاً على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الإجراءات النظامية لذلك.

في عام ٢٠١٥، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط معدل عن نفس السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، للمطالبة بنفس الفهم الصادرة في قرار اللجنة الابتدائية. قدمت الشركة اعتراضاً على تلك الربوط الزكوية وتتوقع صدور حكم لصالحها. قامت الشركة بسداد مبلغ إضافي قدره ٨,٨ مليون ريال سعودي، كما أصدرت خطاب ضمان بنكي بقيمة ١٠,٦ مليون ريال سعودي وفقاً لمتطلبات لجنة الاستئناف. مازال النزاع محل الدراسة من قبل لجنة الاستئناف.

في سبتمبر ٢٠١٧، وبعد الإجتماع مع الهيئة العامة للزكاة والدخل، قامت الشركة بسداد مبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي، والذي يتمثل في فروق ضريبة استقطاع بقيمة ٣٦,٩ مليون ريال سعودي وكذلك سداد مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي كدفعة مقدمة تحت حساب الغرامات، حتى تتجنب الشركة الزيادة في غرامات التأخير.

لقد تم سداد تلك المبالغ مع إبقاء حق الشركة في الاستمرار في الاعتراض، واسترداد أو تسوية الدفعات عند صدور حكم لصالح الشركة في الإعتراضات المقدمة.

١٣- رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ هو ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) يتكون من ٣١ مليون (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٧,٥٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. هيكل المساهمين بالشركة على النحو التالي، ويخصّص مساهمين الشركة للزكاة وضريبة الدخل:

٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		
الأسهم المصرح بها والصادرة (باليارات السعودية)	عدد الحصص	
٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦,١٤٩,٠٠٠
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠
١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨,٦٠١,٠٠٠
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠

شركة الاتحاد التعاوني القابضه - البحرين
الشركة الاهلية للتأمين - الكويت
آخر

٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م		
الأسهم المصرح بها والصادرة (باليارات السعودية)	عدد الحصص	
٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦١,٤٩٠,٠٠٠	٦,١٤٩,٠٠٠
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢,٧٥٠,٠٠٠
١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨٦,٠١٠,٠٠٠	١٨,٦٠١,٠٠٠
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠

شركة الاتحاد التعاوني القابضه - البحرين
الشركة الاهلية للتأمين - الكويت
آخر

٤- إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة لحفظ على نسب رأس مال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة قيمة حقوق المساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم العجز بين مستويات رأس المال المصرح به والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي في ضوء تغيرات ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو الأسهم المصدرة.

في رأي مجلس الإدارة، أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٥- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة خلال الفترة.

١٦- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدة قترة)		كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	(بالريالات السعودية)			(بالريالات السعودية)	
٤٤٥,٦٩٥,٥٩٨	١٠٠,٨٩,٢٥٤	٣٤٥,٦٠٦,٣٤٤	٢٤١,٥٥٣,٣٦٨	٦٦,٩,٠٦,٧٩٢	١٧٤,٦٤٦,٥٧٦
١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	-	١٥٩,٨٨٢,٤٧٨	٢١٨,٧٢٢,٧٦٦	-	٢١٨,٧٢٣,٧٦٦
٤٩,٧٣٧,٢٤٤	-	٤٩,٧٣٧,٢٤٤	٤٣,٧٦٥,٢٦١	-	٤٣,٧٦٥,٢٦١
١٦٥,٢٢٨,٠٤٩	-	١٦٥,٢٣٨,٠٤٩	١٥٩,٠٢٤,٦٠١	-	١٥٩,٠٢٤,٦٠١
٥٠,٧٤٣,٣٠٦	-	٥٠,٧٤٣,٣٠٦	٥١,٣٠٠,٣٧٨	-	٥١,٣٠٠,٣٧٨
٢٣,٨٩٣,٥١٦	-	٢٣,٨٩٣,٥١٦	٢٥,٠٥١,٩٣١	-	٢٥,٠٥١,٩٣١
١٠٣,١٢٣,٦٧٧	٩٦,٠٠٨,٤٨٢	٧,١١٨,١٩٠	١٣٣,٦١٣,٦٨٢	١٣٦,٦١٣,٦٨٢	-
٦٦,٦٣١,٦٦٧	٦٦,٦٣١,٦٦٧	-	٤٧,٨٢٨,١٨٥	٤٧,٨٢٨,١٨٥	-
١٣٠,٦٤٧	-	١٣٠,٦٤٧	١٧٤,٥٤٨	-	١٧٤,٥٤٨
٤٩,٦٨٢,٣٠٥	١١,١١٩,٦٣٣	٣٨,٥٦٢,٦٧٢	٤٤,٣٠٣,٠٣٧	١٣,٤٤٦,٤٤١	٣٠,٨٥٦,٥٩٦
٣٤٠,٤٣١,٨٠٥	٩٢,٤٩٩,٨٥٠	٢٤٧,٩٣١,٩٥٥	٦١٤,٠١١,٧٠٣	١٥٢,٤٩٩,٨٥٠	٤٦١,٥١١,٨٥٣
٧,٣٢٨,٧٨١	-	٧,٣٢٨,٧٨١	٦,٧٨٦,٢٤٠	-	٦,٧٨٦,٢٤٠
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-
٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	٢٧,٥٠٠,٠٠٠	-
٢,٩٨٨,٨٦١	٢,٩٨٨,٨٦١	-	٣,٢٤٩,١٦٢	٣,٢٤٩,١٦٢	-
١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	١,٠٩٣,١٧٣,١٨٢	١,٦٢٤,٣٨٧,٣٦٢	٤٥٢,٥٤٠,٦١٢	١,١٧١,٨٤١,٧٥٠

الموجودات
نقد وما في حكمه
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين
مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط
غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من
المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات
متقدمة غير مبلغ عنها
تكليف اكتتاب وثائق تأمين موجلة
استثمارات
مستخرج من عمليات التأمين
مستخرج من جهات ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً
وموجودات أخرى
وتابع بكتبة طويلة الأجل / ذات
دخل ثابت
ممتلكات ومعدات
شهرة
وديعة نظامية
عمولة ودعة نظامية مستحقة الدفع
مجموع الموجودات

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٢٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٦- معلومات إضافية (نتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (نتمة)

		كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م (مدة نصفية)				كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م (غير مدققة)			
		المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	
		(بالريلات السعودية)				مطابقات			
٤١,٢٣٠,٨٤٥	-	٤١,٢٣٠,٨٤٥		٥٥,٦٨٢,٩٠٥	-	٥٥,٦٨٢,٩٠٥		٥٥,٦٨٢,٩٠٥	نعم ذاتية
٨٠,٨٣١,١٦٣	١,٤٩٧,٤٦٨	٧٩,٣٣٣,٦٩٥		٧٧,١٣٥,٤٤٤	٨٧,٣٣٠	٧٧,٠٤٧,٧١٤		٧٧,٠٤٧,٧١٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,١٢٧,٢٠٢	-	١٢,١٢٧,٢٠٢		٢٧,٦٣١,٩٧١	-	٢٧,٦٣١,٩٧١		٢٧,٦٣١,٩٧١	نعم معدي التأمين الدائنة
٣٩٩,٥١٤,٢٦٠	-	٣٩٩,٥١٤,٢٦٠		٤٤٣,٤٧٤,٠٨٠	-	٤٤٣,٤٧٤,٠٨٠		٤٤٣,٤٧٤,٠٨٠	افتراض تأمين غير مكتسبة
٤,٤٦١,٣٩٧	-	٤,٤٦١,٣٩٧		٤,٦٨٧,٤٥١	-	٤,٦٨٧,٤٥١		٤,٦٨٧,٤٥١	عولات معدي التأمين غير المكتسبة
٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤	-	٢٧٣,٨٩٨,٥٤٤		٢٨٨,٥٠٠,١٨٥	-	٢٨٨,٥٠٠,١٨٥		٢٨٨,٥٠٠,١٨٥	مطلوبات تحت التسوية
١٧٢,٣٩٩,١٠١	-	١٧٢,٣٩٩,١٠١		١٧٤,٧٣٨,٥٧٥	-	١٧٤,٧٣٨,٥٧٥		١٧٤,٧٣٨,٥٧٥	مطلوبات منكدة غير مبلغ عنها
٢١,١٤٣,٩٢٨	-	٢١,١٤٣,٩٢٨		٢٠,٥٢٦,٧٢١	-	٢٠,٥٢٦,٧٢١		٢٠,٥٢٦,٧٢١	احتياطي افتراض تأمين إضافية
٨,٤٧٧,٨٧٤	-	٨,٤٧٧,٨٧٤		٨,٩٣٣,٦٠١	-	٨,٩٣٣,٦٠١		٨,٩٣٣,٦٠١	احتياطييات فنية أخرى
٦٦,١٣١,٦٦٧	-	٦٦,١٣١,٦٦٧		٤٧,٨٢٨,١٨٥	-	٤٧,٨٢٨,١٨٥		٤٧,٨٢٨,١٨٥	مستحق إلى عمليات المساهمين
-	-	-		٤٥٩,٥٣٢	٤٥٩,٥٣٢	٤٥٩,٥٣٢		٤٥٩,٥٣٢	مستحق إلى جهات ذات علاقة
٩,٨٥٥,٣٦٢	-	٩,٨٥٥,٣٦٢		١٠,٣٧٦,٨١٢	-	١٠,٣٧٦,٨١٢		١٠,٣٧٦,٨١٢	تعرض نهاية الخدمة
٤٠,٥٢٥,٨٦٣	٤٠,٥٢٥,٨٦٣	-		٤١,٦٢٠,٥٤٢	٤١,٦٢٠,٥٤٢	٤١,٦٢٠,٥٤٢		٤١,٦٢٠,٥٤٢	الزكاة وضريبة الدخل المستحقة
٢,٩٨٨,٨٦١	٢,٩٨٨,٨٦١	-		٣,٢٤٩,١٦٢	٣,٢٤٩,١٦٢	٣,٢٤٩,١٦٢		٣,٢٤٩,١٦٢	عمولة نظامية مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
١,١٣٤,٠٨٦,٠٦٧	٤٥,٠١٢,١٩٢	١,٠٨٩,٧٣,٨٧٥		١,٢٠٤,٨٤٤,٧٦٦	٤٥,٤١٦,٥٦٦	٤٥,٤١٦,٥٦٦		٤٥,٤١٦,٥٦٦	مجموع المطلوبات
٧,٤٠٣,٥١٩	-	٧,٤٠٣,٥١٩		١٢,٧١٧,٧٦٢	-	١٢,٧١٧,٧٦٢		١٢,٧١٧,٧٦٢	فتقضى عمليات التأمين المتراكم
(٣٠٤,٢١٢)	-	(٣٠٤,٢١٢)		(٣٠٤,٢١٢)	-	(٣٠٤,٢١٢)		(٣٠٤,٢١٢)	فتقضى عمليات التأمين
١,١٤١,١٨٥,٣٧٤	٤٥,٠١٢,١٩٢	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢		١,٢١٧,٢٥٨,٣١٦	٤٥,٤١٦,٥٦٦	٤٥,٤١٦,٥٦٦		٤٥,٤١٦,٥٦٦	حساب إعادة قياس تمويل نهاية
٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	-		٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠		٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠	الخدمة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر
٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	-		٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٩,٢٥٤,٢٥٣	٢٩,٢٥٤,٢٥٣		٢٩,٢٥٤,٢٥٣	مجموع المطلوبات المتراكم
٥١,٠٢١,٣٣٥	٥١,٠٢١,٣٣٥	-		٩٣,٥٩٠,٥٣٨	٩٣,٥٩٠,٥٣٨	٩٣,٥٩٠,٥٣٨		٩٣,٥٩٠,٥٣٨	حقوق المساهمين
١,٠٣٦,٤٦٧	١,٠٣٦,٤٦٧	-		٩,٢٧٩,٢٥٥	٩,٢٧٩,٢٥٥	٩,٢٧٩,٢٥٥		٩,٢٧٩,٢٥٥	رأسمال المال
٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	٣٥٦,٣٢٢,٠٥٥	-		٤٠٧,١٢٤,٠٤٦	٤٠٧,١٢٤,٠٤٦	٤٠٧,١٢٤,٠٤٦		٤٠٧,١٢٤,٠٤٦	احتياطي ظاهري
١,٤٩٧,٥٠٧,٤٢٩	٤٠١,٣٣٤,٢٤٧	١,٠٩٦,١٧٣,١٨٢		١,٦٢٤,٣٨٢,٣٦٢	٤٥٢,٥٤٠,٦١٢	٤٥٢,٥٤٠,٦١٢		٤٥٢,٥٤٠,٦١٢	أرباح مبقة
									خسائر احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
									مجموع حقوق المساهمين
									مجموع مطلوبات وحقوق المساهمين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي ثلاثة وستة أشهر المنتهيين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٦- معلومات إضافية (تنمية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م				لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المسامعين	عمليات التأمين	المجموع	المجموع	عمليات المسامعين	عمليات التأمين	(غير مدقة) (بالريالات السعودية)
٢٨٨,٧٠٠,٢١٦	-	٢٨٨,٧٠٠,٢١٦	٢٢٠,٨٠٠,١٨٤	-	٢٢٠,٨٠٠,١٨٤	-	الإيرادات
(١,٤٤٩,٤٣٠)	-	(١,٤٤٩,٤٣٠)	(٧٥٠,٣٢٢)	-	(٧٥٠,٣٢٢)	-	اجمالي أقساط التأمين المكتبة
(٤٠,٠٠٣,٤٥٧)	-	(٤٠,٠٠٣,٤٥٧)	(٢٥,٦٢٧,٢٦٦)	-	(٢٥,٦٢٧,٢٦٦)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة-مملوطة
(٢,٢١٠,٢٥٠)	-	(٢,٢١٠,٢٥٠)	(٣,١٩٨,٧٥٠)	-	(٣,١٩٨,٧٥٠)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة-احتينية
٢٤٥,٠٣٧,٠٧٩	-	٢٤٥,٠٣٧,٠٧٩	١٩١,١٧٨,٨٤٦	-	١٩١,١٧٨,٨٤٦	-	مصاريف فائض الخسارة
(٥٦,٠٦٩,٥٥٠)	-	(٥٦,٠٦٩,٥٥٠)	(١٨,٤٣٩,٩٩٤)	-	(١٨,٤٣٩,٩٩٤)	-	صافي أقساط التأمين المكتبة
١٨٨,٩٦٧,٥٩	-	١٨٨,٩٦٧,٥٩	١٧٢,٧٣٨,٨٥٢	-	١٧٢,٧٣٨,٨٥٢	-	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٤,٦٩,٥٢٩	-	٤,٦٩,٥٢٩	٢,٩٣٩,٠٩٧	-	٢,٩٣٩,٠٩٧	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١,٤٩,١٢٧	-	١,٤٩,١٢٧	١,٨٨٥,٩٢٣	-	١,٨٨٥,٩٢٣	-	عولة إعادة التأمين
١٩٤,٩٨٦,١٨٥	-	١٩٤,٩٨٦,١٨٥	١٧٧,٥٦٣,٨٧٢	-	١٧٧,٥٦٣,٨٧٢	-	إيرادات إكتتاب أخرى
							مجموع الإيرادات
(١٣٥,٠٨٠,٥١٨)	-	(١٣٥,٠٨٠,٥١٨)	(١١٤,٦٧٣,٢٨٢)	-	(١١٤,٦٧٣,٢٨٢)	-	التكاليف ومصاريف الإكتتاب
١٧,٩٦٤,٣٣٢	-	١٧,٩٦٤,٣٣٢	١٤,٦٦٨,٣٣٥	-	١٤,٦٦٨,٣٣٥	-	اجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٧,١١٦,١٨٦)	-	(١١٧,١١٦,١٨٦)	(١٠٠,٠٠٤,٩٤٧)	-	(١٠٠,٠٠٤,٩٤٧)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢,٢٩٦,٥٥٨)	-	(٢,٢٩٦,٥٥٨)	(١٦,٥٩٢,٧٧٠)	-	(١٦,٥٩٢,٧٧٠)	-	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١,٧٨٨,٦٢٣	-	١,٧٨٨,٦٢٣	٢,٤٤٢,٩٩٣	-	٢,٤٤٢,٩٩٣	-	التغيرات في المطالبات ، صافي
(١٢٧,١١٣)	-	(١٢٧,١١٣)	(٢٦٥,٨٣٥)	-	(٢٦٥,٨٣٥)	-	التغيرات في المطالبات المكتبة
(١١٧,٧٥١,٢٣٤)	-	(١١٧,٧٥١,٢٣٤)	(١١٤,٤٢٠,٥٥٩)	-	(١١٤,٤٢٠,٥٥٩)	-	غير مبلغ عنها، صافي
(٤٧٢,٦٩٧)	-	(٤٧٢,٦٩٧)	(١,٢٥٤,١١٩)	-	(١,٢٥٤,١١٩)	-	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(١٥,٧٣٠,٣٥٨)	-	(١٥,٧٣٠,٣٥٨)	(١٦,١٤١,٢٨٠)	-	(١٦,١٤١,٢٨٠)	-	تکاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٧,٠٤٥,٤٢٦)	-	(٧,٠٤٥,٤٢٦)	(٥,١١٨,٥٦٢)	-	(٥,١١٨,٥٦٢)	-	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٤٠,٩٩٩,٧١٥)	-	(١٤٠,٩٩٩,٧١٥)	(١٣٦,٩٣٤,٥٢٠)	-	(١٣٦,٩٣٤,٥٢٠)	-	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٥٣,٩٨٦,٤٧٠	-	٥٣,٩٨٦,٤٧٠	٤٠,٦٢٩,٣٥٢	-	٤٠,٦٢٩,٣٥٢	-	صافي دخل الإكتتاب

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)						٦- معلومات إضافية (تتمة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	(غير مدققة)	
(بالريالات السعودية)						
(١٦,٣٣٩,٠١٨)	-	(١٦,٣٣٩,٠١٨)	(٢٢٧,١٤٢)	-	(٢٢٧,١٤٢)	<u>مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
(١٧,٣١٥,٨٥٤)	(٩٤٣,٤٢٧)	(١٦,٣٧٢,٤٢٧)	(١٨,٩٧٧,٠٨٧)	(٨٨,٣٦٨)	(١٨,٨٨٨,٧١٩)	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
٣,٩١٧,٠٥٨	٥٤٧,١٥٢	٣,٣٦٩,٩٠٦	٤,٤٩٤,٥٠٨	٩١٨,٧٦٠	٣,٥٧٥,٧٤٨	مصاريف عمومية وإدارية
(٣١٩,٦٥٠)	-	(٣١٩,٦٥٠)	٤٧٣,٨٧٢	-	٤٧٣,٨٧٢	إيرادات عمولة من ودائع بنكية
٣,٦٤٨,٤١٤	٣,٤٧٦,٦٨٧	١٧١,٧٢٧	١,٦٠٩,٤١٨	١,٠٩٠,٥٩٢	٥١٨,٨٢٦	خسائر غير محققة من إستثمارات
٨,٠٦٤	-	٨,٠٦٤	(١٣١)	-	(١٣١)	توزيعات أرباح وأرباح غير محققة من إستثمارات
(٢٦,٤٠٠,٩٨٦)	٣,٠٨٠,٤١٢	(٢٩,٤٨١,٣٩٨)	(١٢,٦٢٧,٠٦٢)	١,٩٢٠,٩٨٤	(١٤,٥٤٨,٠٤٦)	<u>آخرى</u>
٢٧,٥٨٥,٤٨٤	٣,٠٨٠,٤١٢	٢٤,٥٠٥,٠٧٢	٢٨,٠٠٢,٢٩٠	١,٩٢٠,٩٨٤	٢٦,٠٨١,٣٠٦	<u>مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
-	٢٢,٠٥٤,٥٦٤	(٢٢,٠٥٤,٥٦٤)	-	٢٣,٤٧٣,١٧٥	(٢٣,٤٧٣,١٧٥)	<u>صافي (الجزء) / الفائض من عمليات التأمين</u>
٢٧,٥٨٥,٤٨٤	٢٥,١٣٤,٩٧٦	٢,٤٥٠,٥٠٨	٢٨,٠٠٢,٢٩٠	٢٥,٣٩٤,١٥٩	٢,٦٠٨,١٣١	<u>الفائض المحول إلى المساهمين</u>
	١,٠٠		١,٠٢			<u>صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين</u>
						<u>ربحية السهم الأساسية</u>

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٦- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م					
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	التأمين	المساهمين
(غير مدفقة) (بالريالات السعودية)					
٢٧,٥٨٥,٤٨٤	٢٥,١٣٤,٩٧٦	٢٤,٤٥٠,٥٠٨	٢٨,٠٠٢,٢٩٠	٢٥,٣٩٤,١٥٩	٢٦,٠٨,١٣١
الفائض الموزع إلى المساهمين					
الدخل الشامل الآخر					
البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:					
استثمارات متاحة للبيع					
إجمالي الدخل الشامل للفترة					

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٦- معلومات إضافية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

المجموع	للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م			للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
	(غير منقحة)	(بالريالات السعودية)		(غير منقحة)	(بالريالات السعودية)	
٥١٧,٩٠٧,٧١٠	-	٥١٧,٩٠٧,٧١٠	٤٥٢,٩١٤,٧٢٠	-	٤٥٢,٩١٤,٧٢٠	الأيرادات
(٣,٥٠١,٢٧٢)	-	(٣,٥٠١,٢٧٢)	(١,٩٩,٦٦١)	-	(١,٠٩٩,٦٦١)	أقساط اعادة التأمين المكتتبة
(٧٧,٠١٥,٧٠٧)	-	(٧٧,٠١٥,٧٠٧)	(٤٩,٦٧١,٨٤٧)	-	(٤٩,٦٧١,٨٤٧)	أقساط اعادة التأمين المستندة أجنبية
(٤,٩٢٩,٠٩١)	-	(٤,٩٢٩,٠٩١)	(٦,٣١٦,٢٢٩)	-	(٦,٣١٦,٢٢٩)	مصاريف فائض الخسارة
٤٣٢,٤٦١,٦٤٠	-	٤٣٢,٤٦١,٦٤٠	٣٩٥,٨٢٦,٩٨٣	-	٣٩٥,٨٢٦,٩٨٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٨,٦٩٤,٢٩٩)	-	(٥٨,٦٩٤,٢٩٩)	(٤٩,٩٣١,٨٠٣)	-	(٤٩,٩٣١,٨٠٣)	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
٣٧٣,٧٧٧,٣٤١	-	٣٧٣,٧٧٧,٣٤١	٣٤٥,٨٩٥,١٨٠	-	٣٤٥,٨٩٥,١٨٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٢٥٦,٦٨٠	-	٩,٢٥٦,٦٨٠	٥,٨٠٥,٦٤٠	-	٥,٨٠٥,٦٤٠	عمولة إعادة التأمين
٣,٣٢٤,٩٤٤	-	٣,٣٢٤,٩٤٤	٣,٢٧٠,٣٩٩	-	٣,٢٧٠,٣٩٩	أيرادات إكتتاب أخرى
٣٨٦,٣٤٨,٩٦٥	-	٣٨٦,٣٤٨,٩٦٥	٣٥٤,٩٧١,٢١٩	-	٣٥٤,٩٧١,٢١٩	مجموع الأيرادات
(٢٦٤,٢١٩,٩٥٦)	-	(٢٦٤,٢١٩,٩٥٦)	(٢٣٨,٤٧١,٩٠٥)	-	(٢٣٨,٤٧١,٩٠٥)	التكاليف ومصاريف الإكتتاب
٣٢,٩٦٣,٢٨٣	-	٣٢,٩٦٣,٢٨٣	٢٧,٧١٧,٦١٨	-	٢٧,٧١٧,٦١٨	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٣١,٢٥٦,٦٧٣)	-	(٢٣١,٢٥٦,٦٧٣)	(٢١٠,٧٥٤,٢٨٧)	-	(٢١٠,٧٥٤,٢٨٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٩,٢٦٢,٧٥١)	-	(١٩,٢٦٢,٧٥١)	(٢٠,٨١٥,٠٨٩)	-	(٢٠,٨١٥,٠٨٩)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
(٣,٠٨٣,٥٩٦)	-	(٣,٠٨٣,٥٩٦)	(١,٧٨٢,٤٠٢)	-	(١,٧٨٢,٤٠٢)	التغيرات في المطالبات ، صافي
(١,١٨٦,٦٧٢)	-	(١,١٨٦,٦٧٢)	(٤٠٥,٧٢٧)	-	(٤٠٥,٧٢٧)	التغيرات في المطالبات المتبدلة غير مبلغ عنها، صافي
(٢٥٤,٧٨٩,٦٩٢)	-	(٢٥٤,٧٨٩,٦٩٢)	(٢٤٣,٨٠٧,٥٥٥)	-	(٢٤٣,٨٠٧,٥٥٥)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٨٥٤,٤٢٦	-	٨٥٤,٤٢٦	٦١٧,٢٠٧	-	٦١٧,٢٠٧	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٣١,٣٠٤,٥٨٦)	-	(٣١,٣٠٤,٥٨٦)	(٢٥,٣٩٢,٣٨٣)	-	(٢٥,٣٩٢,٣٨٣)	مصاريف إكتتاب أخرى
(١٥,٧٠٦,٣١٩)	-	(١٥,٧٠٦,٣١٩)	(١٠,٤٢٦,٩٧٥)	-	(١٠,٤٢٦,٩٧٥)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٣٠٠,٩٤٦,١٧١)	-	(٣٠٠,٩٤٦,١٧١)	(٢٦٩,٠٠٩,٦٥٦)	-	(٢٦٩,٠٠٩,٦٥٦)	صافي دخل الإكتتاب
٨٥,٤٠٢,٧٩٤	-	٨٥,٤٠٢,٧٩٤	٨٥,٩٦١,٥٦٣	-	٨٥,٩٦١,٥٦٣	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٦- معلومات إضافية (نتمة)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (نتمة)

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م				للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين
(غير مدققة)				(غير مدققة)			
(بالريالات السعودية)							
(٢٢,٩٦٩,١٠٤)	-	(٢٢,٩٦٩,١٠٤)	-	(٣,٥٩٥,٦٢٨)	-	(٣,٥٩٥,٦٢٨)	-
(٣٢,٧٧٧,٧٩٧)	(٩٨٦,٦٣٨)	(٣١,٧٩١,١٥٩)	-	(٣٧,٠٢٣,٨٥٣)	(١٢٠,١٤٢)	(٣٦,٩٤٣,٧١١)	-
٩,٥٣٩,٣٨٦	٢,٠٠٣,٦٣١	٧,٥٣٥,٧٥٥	-	٩,٥٢٣,٢٤١	٢,٨٥٩,٥٩٨	٦,٦٦٣,٦٤٣	-
(٣١٩,٦٥٠)	-	(٣١٩,٦٥٠)	-	-	-	-	-
(١,٨٩٥,٦٦٩)	(٢,٠٦٧,٣٩٦)	١٧١,٧٢٧	١,٠٢٤,٨٣٤	(٨,٤٣٨)	١,٠٣٣,٢٧٢	-	-
٣٥,٠٥٤	-	٣٥,٠٥٤	(١٦,٧١١)	-	(١٦,٧١١)	-	-
(٤٨,٣٨٧,٧٨٠)	(١,٠٥٠,٤٠٣)	(٤٧,٣٣٧,٣٧٧)	(٣٠,٠٨٨,١١٧)	٢,٧٣١,٠١٨	(٣٢,٨١٩,١٢٥)	-	-
٣٧,٠١٥,٠١٤	(١,٠٥٠,٤٠٣)	٣٨,٠٦٥,٤١٧	٥٥,٨٧٣,٤٤٦	٢,٧٣١,٠١٨	٥٣,١٤٢,٤٢٨	-	-
-	-	٣٤,٢٥٨,٨٧٥	(٣٤,٢٥٨,٨٧٥)	-	٤٧,٨٢٨,١٨٥	(٤٧,٨٢٨,١٨٥)	-
٣٧,٠١٥,٠١٤	٣٣,٢٠٨,٤٧٢	٣,٨٠٦,٥٤٢	٥٥,٨٧٣,٤٤٦	٥٠,٥٥٩,٢٠٣	٥,٣١٤,٢٤٣	-	-
١,٣٥				٢,٠٣			

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص الديون المشكوك في تصفيتها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات عمولة من ودائع بنكية
خسائر غير محققة من استثمارات توزيعات أرباح وأرباح / خسائر)
غير محققة من استثمارات أخرى
مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
صافي (الجزء) / الفائض من عمليات التأمين
الفائض المحول إلى المساهمين
صافي نتائج عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين
ربحية السهم

ربحية السهم الأساسي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

١٦- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م		للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م			
المجموع	التأمين	المجموع	التأمين	المجموع	التأمين
المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين
(غير مدقة)		(بالريالات السعودية)			
٣٧,٠١٥,٠١٤	٣٣,٢٠٨,٤٧٢	٣,٨٠٦,٥٤٢	٥٥,٨٧٣,٤٤٦	٥٠,٥٥٩,٢٠٣	٥,٣١٤,٢٤٣
الफائض الموزع إلى المساهمين					الدخل الشامل الآخر
البنود التي يمكن أو قد يتم تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل:					استثمارات متاحة للبيع
٦,٠١٧,١٨٢	٦,٠١٧,١٨٢	-	٨,٢٤٢,٧٨٨	٨,٢٤٢,٧٨٨	-
٤٣,٠٣٢,١٩٦	٣٩,٢٢٥,٦٥٤	٣,٨٠٦,٥٤٢	٦٤,١١٦,٢٣٤	٥٨,٨٠١,٩٩١	٥,٣١٤,٢٤٣
اجمالي الدخل الشامل للفترة					اجمالي الدخل الشامل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م

٦- معلومات إضافية (تنمية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

للترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧ م		للترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ م		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	صافي دخل الفترة
(بالريلات السعودية)					
٣٧,١٥,٠١٤	٢٣,٢٠,٨,٤٧٢	٣,٨٠٦,٥٤٢	٥٥,٨٧٣,٤٤٦	٥٠,٥٥٩,٢٠٣	٥,٣١٤,٢٤٣
٩٠٣,٧٧١ (٦,٤٣٢)	-	٩٠٣,٧٧١ (٦,٤٣٢)	٩٦٨,٥٦٨ ١٣,٦٥٩	-	٩٦٨,٥٦٨ ١٣,٦٥٩
٢٢,٩٦٩,١٠٤	-	٢٢,٩٦٩,١٠٤	٣,٥٩٥,٦٢٨	-	٣,٥٩٥,٦٢٨
٣,٨٦٦,٩٠٠	٣,٥٤٤,٢٥٠	٣١٩,٦٥٠	١,٧٩٠,٩٨٩	١,٧٩٠,٩٨٩	١,٧٩٠,٩٨٩
١,٣٨٤,٩٤٤	-	١,٣٨٤,٩٤٤	١,٠٠٠,٠٠٠	-	١,٠٠٠,٠٠٠
تعديلات للبنود الغير نقدية:					
استهلاك ممتلكات ومعدات					
خسارة من بيع الممتلكات والمعدات					
خسارة نجم مدينة مشترك في تحسيلها					
خسارة غير محققة على الإستثمارات					
تعويض نهاية الخدمة					
التحفظات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير					
المكتسبة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت					
التسوية					
حصة معيدي التأمين من مطالبات متقدمة					
غير مبلغ عنها					
تكليف الكتابة موجلة					
مطلوب من جهات ذات علاقة					
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					
نجم دائنة					
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					
إرصدة معيدي تأمين دائنة					
أقساط تأمين غير مكتسبة					
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة					
مطالبات تحت التسوية					
مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها					
احتياطي أقساط تأمين إضافية					
احتياطيات فنية أخرى					
مطلوب إلى جهات ذات علاقة					
مطلوب من عمليات التأمين					
مطلوب إلى عمليات المساهمين					
تعويض نهاية الخدمة					
الناتص المفروع إلى حملة الوثائق					
الركاه وضريبة الدخل المدفوعة					
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في)					
الأنشطة التشغيلية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
اصفالات / استيدادات الإستثمارات					
اصفالات / استيدادات الإستثمارات ودانع بذكرة طولية					
الأجل / ذات دخل ثابت					
اصفالات / استيدادات ممتلكات ومعدات					
صافي النقد المستخدم في الأنشطة					
الاستشارية					
صافي التغير في النقد وما في حكمه					
النقد وما في حكمه في بداية الفترة					
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة					
٧- أرقام المقارنة					
تم إعادة تبوييب بعض أرقام المقارنة لتتوافق مع العرض في الفترة الحالية.					
٨- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة					
تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ يونيو ٢٠١٨ (الموافق ١٤٣٩). -					