

شركة ملاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

صفحة

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 - ٣٩	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

الفهرس



الدكتور محمد العمري وشركاه
Dr. Mohamed Al-Amri & Co.

المحاسبون
الدوليون
عضو مسني في HLB العالمية

تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين في شركة ملاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة ملاد للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ والقائم الأولية للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقانون الأولية للتغيرات في حقوق المساهمين والتتفقات النقية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى من ١ إلى ١٧.

إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير 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 الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" يشمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيه 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 لمعايير المراجعة الدولية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا أصبحنا على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

الدكتور محمد العمري وشركاه
ص ب ٨٧٣٦
١١٤٩٢
الرياض
المملكة العربية السعودية

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٢)



المحاسبون الدوليون
ص ب ١٨٠٢٥
١١٤١٥
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالرحمن صالح سليمان المديهي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٧٧)



التاريخ : ٣ ربيع الأول ١٤٤٠ هـ
الموافق : ١١ نوفمبر ٢٠١٨ م

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

موارد	إيضاحات	بآلاف الريالات السعودية	(مراجعة) (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
نقدية وما في حكمها		٦٩٨,٧٥٠		١١٣,٢٠٤	٤
ودائع مرابحة قصيرة الأجل		٢١٨,٠٠٠		٧٢٨,٣٤٩	٥
ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي		١١٤,٨٥٣		٣٧٠,٨٥٠	٦
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		١٦,٠٧١		٢٦,٩٤٢	(ب) ٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		١٠٧,٧٥٥		٦١,٥٧٩	(أ) ٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها		٧,٩٦٥		٤,٨٩٧	(أ) ٧
نکالیف إکتتاب وثائق تأمين مؤجلة		١٧٥٠٨		٢٦,٢٢٧	
أقساط فانض الخسائر المؤجلة		١,٢٠٥		-	
استشارات متاحة للبيع		٤٠,٤٥١		٣٧,٤١٤	٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		١٢,٤٨١		٢٧,١٢٥	
ممتلكات ومعدات		٥,١٧٢		٤,١٨٤	
وديعة نظامية		٧٥,٠٠٠		٧٥,٠٠٠	٩
عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية		٤,١١٨		٥,١٠٧	
مجموع الموجودات		١,٣١٩,٣٢٩		١,٤٨٠,٨٧٨	

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

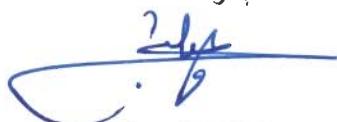
الرئيس المالي

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (اتتمة)

مطالبات	إيضاحات	بيانات المراجعة	المواعيد
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة		(غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
مصاريف مستحقة ومطالبات أخرى		(مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
أرصدة معيدي تأمين دانة			
أقساط التأمين غير المكتسبة			
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة			
مطالبات تحت التسوية			
مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها			
احتياطيات أقساط تأمين إضافية			
احتياطيات تقنية أخرى			
مستحق لأطراف ذات علاقة			
مكافأة نهاية الخدمة			
الفائض المتراكم			
مخصص الزكاة			
دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي			
مجموع مطالبات			
حقوق المساهمين			
رأس المال			
احتياطي نظامي			
خسائر متراكمة			
مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع			
خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة			
مجموع حقوق الملكية			
مجموع مطالبات وحقوق الملكية			
-	-	-	-
	١٢		
	١٣		

الالتزامات المحتملة



الرئيس المالي

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي



قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)			
٦٥٣,٧٥٨	٦٥٣,١٠٢	٦٢,١٠٥	١٥٠,٣٧١
(١,٩٤٠)	(٣٠٢٨)	(٦٤٤)	(٥٦٦)
(٤٧,٩٣٦)	(٥٩,٠٢٢)	(٦٤٣١)	(٨,١٢٧)
(١٥,٢١٠)	(١٧,٢٠٤)	(٥٦٣)	(٣,٠٠٤)
٥٨٨,٦٧٢	٥٧٣,٨٤٨	٥٤,٥٨٨	١٣٨,٦٧٤
٤٦,٤٠٢	(١٣٩,٨٨٦)	١٦٤,٨٦٦	٢,٦٢١
٦٣٥,٠٧٤	٤٣٣,٩٦٢	٢١٩,٤٥٤	١٤١,٢٩٥
٨٩,٩٤٤	١٠,٩٩٦	٣,٥٥٤	٤,١٢٤
٦,٤٦٦	٤,٦٢٧	١,٥٩٨	١,٠٥٣
٧٣١,٤٨٤	٤٤٩,٥٨٥	٢٢٤,٦٠٦	١٤٦,٦٧٢
٧٨٩,١١٧	٤٦٣,٦٢١	١٩٧,٩٢٦	١٦٥,٠٩٧
(٦٧,٤٣٢)	(٩٢,٩٤٤)	(٣,٤٠٨)	(٤٨,٩٨٠)
٧٢١,٦٨٥	٣٧٠,٦٧٧	١٩٤,٥١٨	١١٦,١١٧
(١٥,٩٦٢)	(٣٢,٦٣٢)	(١٠,٣٤٢)	١٢,٥١٣
(١٢٦,٣٤٦)	(٤٥,٢٤٤)	٣,٦٣٥	(٢٤,٩١٠)
(١٧,٦٧٣)	(٩٢٣)	(١٧,٦٧٣)	٣,٥٠٨
(٥,٥٦١)	(١,٢٤٣)	(٢,٥٠٠)	(٣,٠٢٢)
٥٥٦,١٤٣	٢٩٠,٦٣٥	١٦٧,٦٣٨	١٠٤,٢٠٦
٧٧,٩٨٠	٤٥,٠٣١	٢٢,٦٢٤	١٤,٢٤٩
٦٣٤,١٢٣	٣٣٥,٦٦٦	١٩٠,٢٦٢	١١٨,٤٥٥
٩٧,٣٦١	١١٣,٩١٩	٣٤,٣٤٤	٢٨,٢١٧

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
أقساط إعادة التأمين المسندة - دولية
مصاريف فائض الخسائر
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة،
صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولة إعادة التأمين المكتسبة
إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتકبدة وغير المبلغ
عنها، صافي
التغيرات في احتياطيات أقساط تأمين إضافية
التغيرات في احتياطيات أخرى
صافي المطالبات المتکبدة
تكليف إكتتاب وثائق تأمين
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في				لفترة التسعة أشهر المنتهية في
٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧	٢٠١٨	
غير مراجعة (بألاف الريالات السعودية)				
٥,٠٠٠	(٦,٠٠٠)	-	٧,٠٠٠	
(٤٨,٢٥٧)	(٥٦,٢٢٧)	(١٤,٦٣٨)	(١٨,٦٢٦)	(المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى
(٣٢,١٩٠)	(٣٤,٤٢٩)	(٩,٢٧٦)	(١٠,٧٠٩)	(مخصص) // عكس ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٩٧٣	١٣,٥٣٤	٢,٣٢٠	٥,٠٢٦	رواتب تشغيلية وإدارية
(٢,١٤٧)	(٢,٨٤٤)	(٤٢١)	-	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٢,٠٣٣	-	-	-	أرباح الاستثمار
(٦٩,٥٨٨)	(٨٥,٩٦٦)	(٢٢,٠١٥)	(١٧,٣٠٩)	انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة
٢٧,٧٧٣	٢٧,٩٥٣	١٢,٣٢٩	١٠,٩٠٨	للبيع احتياطي عدم مطابقة الأصول
(٢,٧٧٥)	(٢,٦١٤)	(١,٢٢٨)	(٨٨٥)	مجموع المصاريق التشغيلية الأخرى
٢٤,٩٩٨	٢٥,٣٣٩	١١,١١١	١٠,٠٢٣	مجموع الدخل من العمليات
١,٣٠	٠,٥١	٠,٥٨	٠,٢٠	١٤ ربحية السهم الأساسية والمحضة -
١٩,٢٢٤	٥٠,٠٠٠	١٩,٢٢٤	٥٠,٠٠٠	١٤ معدلة (بالريل السعودي)

إيضاح

- (المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى // عكس ديون مشكوك في تحصيلها
رواتب تشغيلية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية أخرى
أرباح الاستثمار
انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة
للبيع احتياطي عدم مطابقة الأصول
مجموع المصاريق التشغيلية الأخرى
مجموع الدخل من العمليات
مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين
مجموع الدخل العائد للمساهمين
ربحية السهم الأساسية والمحضة -
معدلة (بالريل السعودي)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
القائمة - المعدلة (بألاف)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٧

غير مراجعة (بألاف الريالات السعودية)

				اجمالي الدخل لل فترة الدخل الشامل الآخر :
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:				
مكاسب / خسائر إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع				
				اجمالي الدخل الشامل لل فترة
٢٧,٧٧٣	٢٧,٩٥٣	١٢,٣٢٩	١٠,٩٠٨	
(٦٥٤)	٥٧٣	-	٥٧٣	
<u>٢٧,١١٩</u>	<u>٢٨,٥٢٦</u>	<u>١٢,٣٢٩</u>	<u>١١,٤٨١</u>	اجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
<u>(٢,٧٧٥)</u>	<u>(٢,٦١٤)</u>	<u>(١,٢٢٨)</u>	<u>(٨٨٥)</u>	اجمالي الدخل الشامل العائد لمساهمين
<u>٢٤,٣٤٤</u>	<u>٢٥,٩١٢</u>	<u>١١,١٠١</u>	<u>١٠,٥٩٦</u>	



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

رأس المال	الخسائر المتراكمة	الإحتياطي النظامي	الممتلكات المتاحة للبيع	القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة	احتياطي خطط المنافع المحددة	اعادة قياس خطط المنافع المحددة	خسائر الإجمالي
بآلاف الريالات السعودية							
							(غير مراجعة)
٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٥٠,١٠٨)	-	(٤٥٠,٤٦٦)	(١,٥٥٧)	٤٥٠,٤٦٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨
-	-	٢٥,٣٣٩	-	-	-	٢٥,٣٣٩	صافي دخل الفترة
-	-	(٦,٧٥٠)	-	-	-	(٦,٧٥٠)	مخصص الزكاة للفترة الحالية
-	-	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة
-	-	-	-	-	-	-	العادلة للاستثمارات المتاحة
-	-	-	-	-	-	-	للبيع
٥٧٣	٥٧٣	٥٧٣	٥٧٣	٣١,٥١٩	(١,٥٥٧)	٤٦٩,٦٤٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
							(غير مراجعة)
٣٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٢١٣,٠٨٠)	٦٥٤	(١,٧٥٤)	٨٧,٩٥١	٢٠١٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٧
-	-	١٨٠,٠٠٠	-	-	-	-	تحفيض رأس المال
-	-	٢٤,٩٩٨	-	-	٢٤,٩٩٨	-	صافي دخل الفترة
-	-	(٤,٥٠٠)	-	-	(٤,٥٠٠)	-	مخصص الزكاة للفترة
-	-	-	-	-	-	-	الحالية
-	-	-	-	-	-	-	التغير في احتياطي القيمة
-	-	-	-	-	-	-	العادلة للاستثمارات
-	-	-	-	-	-	-	الممتلكات المتاحة للبيع
١٢٠,٠٠٠	٢,١٣١	(١٢,٥٨٢)	-	(١,٧٥٤)	١٠٧,٧٩٥	٢٠١٧	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر	٢٠١٧
غير مراجعة (بالألف الريالات السعودية)	

٢٧,٧٧٣	٢٧,٩٥٣
١,٩٦٥	١,٦٣٨
٢,١٤٧	٢,٨٤٤
٨٠٢	١٠٢
٢,١٦٩	٣,٤٤٨
(٥,٠٠٠)	٦٠٠٠
٢٩,٨٥٦	٤١,٩٨٥

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل للفترة
التعديلات للبنود غير النقدية :
استهلاك
خسارة الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع
مخصص مكافآت نهاية الخدمة
عكس الديون المشكوك في تحصيلها

(٢٤,٩٤١)	(٢٦١,٩٩٧)
٩٤,٦٨٧	(١٠,٨٧١)
٥٣,٢٠٢	٤٩,٢٤٤
١٧,٢٧٢	(٨,٧١٩)
(٣,٩٨٦)	١,٢٠٥
١٠,٣٦٠	(١٤,٦٤٤)
(٤٧,٢٣٧)	٨٠,٤٦٩
(١٠٤,٢٠٧)	١٦,٢٤٥
(٢٤,١٧٥)	١٧,٥٢٠
(١٤١,٠٨٨)	١٥٠,٧٥٧
(١٧,٧٨٢)	١,٩٢٥
(٦٥,٤٥٨)	(٧٨,٨٠٨)
(١٣٠,٠٥٢)	(٤٨,٣١١)
(٢٢,٢٣٤)	(٢٠,١٦٦)
(٢٠,٣٣)	-
-	٢١٩

(٣,٩١٣)	(٣,٢٦١)
(٣,٤٢٤)	(٦,٠٠٣)
(٣٨٦,١٥٣)	(٧٥,٢١١)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

نجم أقساط تأمين و معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتકدة
والغير مبلغ عنها، صافي
تكليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة
فائض خسائر أقساط تأمين موجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات متکدة وغير مبلغ عنها
احتياطيات تقنية أخرى
احتياطي عدم مطابقة الأصول
مستحق لأطراف ذات علاقة

مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة
زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (نهاية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
غير مراجعة (بالآلاف الريالات السعودية)	
(٣٢٨,٠٠٠)	(٥١٠,٣٤٩)
(٢٦٢)	(٦٥٠)
٣٤,١٩٨	٦٦٤
(٢٩٤,٠٦٤)	(٥١٠,٣٣٥)
(٦٨٠,٢١٧)	(٥٨٥,٥٤٦)
٩٥٩,٠٣١	٦٩٨,٧٥٠
٢٧٨,٨١٤	١١٣,٢٠٤
تحفيض رأس المال	
١٨٠,٠٠٠	-
(٦٥٤)	٥٧٣
٤٠٣	٩٨٩
-	١٧,٠٨٣

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
ودائع مرابحة قصيرة الأجل، صافي
إضافات/الممتلكات والمعدات
عائدات بيع استثمارات متاحة للبيع
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

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

معلومات غير نقدية:

تحفيض رأس المال
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
عوائد استثمار الوديعة النظامية
المستحقات المشطوبة والمقدمة بالكامل

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

١- عام

شركة ملاد للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٦٠/م، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، ١١٦٢٥، الرياض، 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

أ) 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 إبريل 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، وذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة - صافي، حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المنكوبة غير المبلغ عنها، فائض أقساط تأمين مؤجلة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة، مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي تأمين دائنة، أقساط تأمين غير مكتسبة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات منكوبة غير مبلغ عنها، احتياطيات أقساط تأمين إضافية، احتياطيات أخرى، مستحق لأطراف ذات علاقة، الفائض المتراكم و مخصص الزكاة. الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة غير جارية: إستثمارات 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 بفاتور محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطالبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية المعنية. يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

- ٢- أسس الاعداد (تتمة)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و العمليات المساهمين المعروضة في الصفحات من ٣١ إلى ٣٩ من المعلومات المالية تم الإبلاغ عنها كمعلومات مالية تكميلية للالتزام بالمتطلبات التوجيهية والانحة التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي.

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 المتتبعة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

طبقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية ، يتعين على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي الفائض السنوي 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.

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 للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

وافق مجلس الإدارة في ٧ مارس ٢٠١٧ على بدء التفاهم المبدئي لدراسة الجدوى الاقتصادية للإندماج مع شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج). وفي ١٢ يوليو ٢٠١٨ قرر المجلس عدم الاستمرار في هذه المناقشات وذلك بسبب عدم الوصول إلى اتفاق مبدئي مع شركة المجموعة المتحدة للتأمين التعاوني (أسيج) فيما يتعلق بالمنهجية المتتبعة في تقييم الشركات

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.

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

ج) العمليات الموسمية

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعـة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتماشـى مع تلك المتبعـة في إعداد القوائم المالية المراجـعة للشركة لـلسنة المنتهـية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ ، باستثنـاء تطبيق معايـير جديدة وتعديلـات وتنقـحـات على المعايـير الحالية المذكـورة أـنـاهـاـ والـتـي تـسـرـيـ عـلـىـ الفـرـاتـ السـنـوـيـةـ التـيـ تـبـدـأـ فـيـ أوـ بـعـدـ ١ـ يـانـيـرـ ٢٠١٨ـ وـالـتـيـ لـمـ يـكـنـ لـهـاـ أيـ تـأـثـيرـ جـوـهـريـ عـلـىـ الـقـوـاـمـ الـمـالـيـ لـلـشـرـكـةـ:

المعايـيرـ الـدولـيـةـ لـلـتـقـرـيرـ الـمـالـيـ الـجـديـدـ،ـ وـتـفـسـيرـ لـجـنـةـ تـفـسـيرـاتـ التـقـارـيرـ الـمـالـيـةـ الـدـولـيـةـ وـتـعـدـيلـاتـهاـ،ـ التـيـ طـبـقـتـهاـ الشـرـكـةـ

المعايـيرـ الـجـديـدـةـ وـالـمـعـدـلـةـ الصـادـرـةـ وـالـمـطبـقـةـ

- تعديلـاتـ عـلـىـ مـعيـارـ الـمـاحـسـبـيـ الدـولـيـ رقمـ ٧ـ -ـ "قـائـمةـ التـدـفـقـاتـ النـقـديـةـ"ـ تـسـرـيـ عـلـىـ الفـرـاتـ السـنـوـيـةـ التـيـ تـبـدـأـ فـيـ أوـ بـعـدـ ١ـ يـانـيـرـ ٢٠١٧ـ .ـ يـتـطـلـبـ التـعـدـيلـاتـ توـفـيرـ الإـفـصـاحـاتـ التـيـ تـمـكـنـ مـسـتـخـدـمـيـ الـقـوـاـمـ الـمـالـيـ مـنـ تـقـيمـ التـغـيـرـاتـ فـيـ الـمـطـلـوبـيـاتـ النـاتـجـةـ عـنـ الـأـشـطـةـ الـتـموـلـيـةـ،ـ وـتـضـمـنـ التـغـيـرـاتـ النـاتـجـةـ عـنـ التـدـفـقـاتـ النـقـديـةـ وـالـتـغـيـرـاتـ الـغـيرـ نـقـديـةـ.

المعـايـيرـ الـصـادـرـةـ وـغـيرـ السـارـيـةـ المـفـعـولـ بـعـدـ

فيـماـ يـلـيـ الـمـعـايـيرـ وـالـتـعـدـيلـاتـ الـجـديـدـةـ عـلـىـ الـمـعـايـيرـ السـارـيـةـ المـفـعـولـ عـلـىـ الفـرـاتـ السـنـوـيـةـ التـيـ تـبـدـأـ بـعـدـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٨ـ .ـ فـيـ حـالـةـ السـماـحـ بـالـتـطـبـيقـ الـمـبـكـرـ،ـ لـمـ تـخـتـارـ الـشـرـكـةـ التـطـبـيقـ الـمـبـكـرـ فـيـ إـعـادـهـ لـهـذـهـ الـمـعـاـيـيرـ الـمـالـيـةـ الـأـولـيـةـ الـمـوجـزـةـ.

(أ) المـعـايـيرـ الـدـولـيـ لـلـتـقـرـيرـ الـمـالـيـ رقمـ ٩ـ الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ (ـبـمـاـ فـيـ ذـلـكـ التـعـدـيلـاتـ عـلـىـ الـمـعـايـيرـ الـدـولـيـ لـلـتـقـرـيرـ الـمـالـيـ رقمـ ٤ـ،ـ عـقـودـ التـأـمـينـ)

فيـ يـولـيوـ ٢٠١٤ـ ،ـ أـصـدـرـ مـجـلـسـ الـمـعـايـيرـ الـمـاحـسـبـيـ الدـولـيـ الـمـعـايـيرـ الـدـولـيـ لـلـتـقـرـيرـ الـمـالـيـ رقمـ ٩ـ الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ وـالـذـيـ يـحلـ محلـ الـمـعـايـيرـ الـمـاحـسـبـيـ الدـولـيـ رقمـ ٣٩ـ الـأـدـوـاتـ الـمـالـيـةـ:ـ الإـثـبـاتـ وـالـقـيـاسـ.ـ يـتـضـمـنـ الـمـعـايـيرـ مـتـطلـبـاتـ تـصـنـيفـ وـقـيـاسـ جـديـدةـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ،ـ وـاستـخـدـامـ نـمـوذـجـ إـتـفـاضـ خـسـارـةـ الـاـنـتـمـانـ المتـوقـعـ بدـلاـ مـنـ نـمـوذـجـ الخـسـارـةـ الـمـتـكـبـدةـ فـيـ مـعـيـارـ الـمـاحـسـبـيـ الدـولـيـ ٣٩ـ،ـ وـمـتـطلـبـاتـ مـاحـسـبـةـ التـحـوطـ الـجـديـدـةـ.ـ بـمـوجـبـ الـمـعـايـيرـ الـدـولـيـ لـلـتـقـرـيرـ الـمـالـيـ رقمـ ٩ـ فـيـ جـمـيعـ الـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ سـيـتـمـ قـيـاسـهـاـ إـمـاـ بـالـتـكـافـةـ الـمـطـفـأـةـ أـوـ بـالـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ.ـ اـسـاسـ التـصـنـيفـ سـيـكـونـ طـبـقـاـ لـنـمـوذـجـ الـعـملـ وـخـصـائـصـ التـدـفـقـاتـ النـقـديـةـ الـتـعـاـديـةـ لـلـمـوـجـودـاتـ الـمـالـيـةـ،ـ أـبـقـيـ الـمـعـايـيرـ عـلـىـ مـعـظـمـ مـتـطلـبـاتـ الـمـعـايـيرـ الـمـاحـسـبـيـ الدـولـيـ ٣٩ـ لـلـمـطـلـوبـاتـ الـمـالـيـةـ ماـ عـدـاـ تـلـكـ الـمـحدـدـةـ بـالـقـيـمةـ الـمـعـادـلـةـ مـنـ خـلـالـ الـرـبـحـ أـوـ الـخـسـارـةـ فـيـ هـذـاـ جـزـءـ مـنـ تـغـيـرـاتـ الـقـيـمةـ الـعـادـلـةـ الـعـانـدـةـ إـلـىـ الـاـنـتـمـانـ سـيـتـمـ تـضـمـنـهـاـ فـيـ الدـخـلـ الشـامـلـ الـأـخـرـ بدـلاـ مـنـ قـائـمـةـ الـدـخـلـ.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترات الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٣- السياسات المحاسبية الهامة (نتمة)

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

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. يتيح الاستثناء المؤقت للمنشأة المؤهلة تأجيل تاريخ تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢١م. يتيح خيار منهجهية 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

يقوم 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 المتبعة من المؤجر مشابهة للمعيار الحالي- أي يستمر المؤجرون في تصنيف عقود الإيجار إلى عقود إيجار تمويلي أو عقود إيجار تشغيلي.

بحل 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، اختيار 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:

- باثر رجعي، أو

- باثر 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 (تتمة)

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 للفترات 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 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:

- تجميع الأعمال (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٣)
- الترتيبات المشتركة (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١١)
- ضرائب الدخل (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٢)
- تكاليف الاقتراض (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٣ - IFRIC ٢٢)
- عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل (تعديلات على تفسير IFRIC ٢٢-)
- خصائص المدفوعات مقدماً مع التعويض السالب (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩).
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الرمزية والمشاريع المشتركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨).
- تعديلات الخطط أو الاختصارات أو التسوية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩).
-
-
-
-
-
-

٤- النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(مراجعة)

بألاف الريالات السعودية

أ) عمليات التأمين:

٤	٣٧	نقد في الصندوق
٢٧,٨٩٤	١٨,٩٥٦	أرصدة لدى البنوك
٤٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
٤٧٧,٨٩٨	٦٨,٩٩٣	نقل عن ثلاثة أشهر

ب) عمليات المساهمين:

٧٠,٨٥٢	٤٤,٤١١	أرصدة لدى البنوك
١٥٠,٠٠٠	-	ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
٢٢٠,٨٥٢	٤٤,٢١١	نقل عن ثلاثة أشهر
٦٩٨,٧٥٠	١١٣,٢٠٤	مجموع النقدية وما في حكمها

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (نتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

إن ودائع المراقبة قصيرة الأجل مودعة لفترات تصل إلى ثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة.
تحمل ودائع المراقبة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٢,١٧٪ سنويًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٢١)
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 المراقبة قصيرة الأجل

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(مراجعة)
٥٥,٠٠٠	٤١٥,٣٤٩	بآلاف الريالات السعودية

أ) عمليات التأمين:

ودائع مراقبة قصيرة الأجل

٢١٨,٠٠٠	٣١٣,٠٠٠	مجموع ودائع المراقبة قصيرة الأجل
١٦٣,٠٠٠	٧٢٨,٣٤٩	٣١٣,٠٠٠

إن ودائع المراقبة قصيرة الأجل الموضحة أعلاه مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. تحمل ودائع المراقبة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٢,٢٢٪ سنويًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١) ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢,٠٦٪ سنويًا).

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

٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(مراجعة)
١٠٤,٢٣٠	٣٥٦,٧٧٩	بآلاف الريالات السعودية
٢٦,٥٥٩	٣١,٦٨٢	
١٥,٤٣٢	-	
١,٦٤٠	٨,١٠٥	
٦,٩٩٢	٣,٢٠١	
١٥٤,٨٥٣	٣٩٩,٧٦٧	
(٢٢,٨٦٤)	(٢٨,١٢٥)	
(١٧,١٣٦)	(٧٩٢)	
(٤٠,٠٠٠)	(٢٨,٩١٧)	
١١٤,٨٥٣	٣٧٠,٨٥٠	

حاملي وثائق تأمين
معيدي التأمين
مبالغ مسترددة أخرى
شركات التأمين
وكلاء ووسطاء
اجمالي الذمم المدينة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين
اجمالي مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

٤٣,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	الرصيد كما في بداية الفترة
-	٦,٠٠٠	المخصص المكون للفترة / سنة
(٣,٠٠٠)	-	عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	(١٧,٠٨٣)	المستحقات المشطوبة المقدمة بالكامل
<u>٤٠,٠٠٠</u>	<u>٢٨,٩١٧</u>	

٧- الاحتياطيات التقنية

أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي
تتكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
(مراجعة)	(مراجعة)	
بـالآف الريالات السعودية		
١٢١,٩٦	٥٩,١١٨	المطالبات تحت التسوية
(١٥,٩٥٥)	(٣١,٩٢٥)	يخصم: القيمة المتحققة من الخردة والتعويضات
١٠٦,٠٠١	٢٧,١٩٣	
٣١٧,٢٦٤	٢٦٨,٩٥٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٠,٥١٤	٩,٥٩١	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٥,٢٢٧	١٣,٩٨٤	احتياطيات تقنية أخرى
٤٤٩,٠٠٦	٣١٩,٧٢١	
(١٠٧,٧٥٥)	(٦١,٥٧٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧,٩٦٥)	(٤,٨٩٧)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١١٥,٧٢٠)	(٦٦,٤٧٦)	
٣٣٣,٢٨٦	٢٥٣,٢٤٥	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
(مراجعة)		
حصة معيدي		
الصافي	التأمين	الاجمالي
بـالآف الريالات السعودية		
٢٠٠,٣٣٠	(١٦,٠٧١)	٢١٦,٤٠١
٥٧٣,٨٤٨	(٧٩,٢٥٤)	٦٥٣,١٠٢
(٤٣٣,٩٦٢)	٦٨,٣٨٣	(٥٠٢,٣٤٥)
٣٤٠,٢١٦	(٢٦,٩٤٢)	٣٦٧,١٥٨

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)

الصافي	التأمين	الاجمالي	حصة معيدي
بآلاف الريالات السعودية			
٣٦٤,٠١٤	(١١٨,١٤٩)	٤٨٢,١٦٣	
٦٥١,١٦٦	(٧٥,٨١٢)	٧٢٦,٩٧٨	
(٨١٤,٨٥٠)	١٧٧,٨٩٠	(٩٩٢,٧٤٠)	
٢٠٠,٣٣٠	(١٦,٠٧١)	٢١٦,٤٠١	

الرصيد كما في بداية السنة

أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة

أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة

الرصيد كما في نهاية السنة

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع

١) عمليات التأمين:

٢٠١٧ سبتمبر ٣١	٢٠١٨ سبتمبر ٣٠	(مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية		

غير مدرجة

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

ب) عمليات المساهمين:

مدرجة

الشركة السعودية لإعادة التأمين التعاونية (إعادة) - أسهم

غير مدرجة

التصنيع الوطنية - صكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

سيدكو - صندوق الإيرادات العقاري ٢

شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

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.

٩- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

أ) كانت حركة الاستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مراجعة) (مراجعة)		
بالألاف الريالات السعودية		
٥,٣٤٦	٤,٦٠٠	
(٧٤٦)	(٩٤٨)	
٤,٦٠٠	٣,٦٥٢	

عمليات التأمين
الرصيد في بداية الفترة
انخفاض في قيمة الاستثمارات
الرصيد في نهاية الفترة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢٠١٨
(غير مراجعة) (مراجعة)		
بالألاف الريالات السعودية		
٧٢,٨٣٤	٣٥,٨٥١	
(٣٤,١٩٨)	(٧٦٦)	
(٢,٧٨٥)	(١,٨٩٦)	
-	٥٧٣	
٣٥,٨٥١	٣٣,٧٦٢	

عمليات المساهمين
الرصيد في بداية الفترة
استبعادات
انخفاض في قيمة الاستثمارات
مكاسب إعادة القياس
الرصيد في نهاية الفترة

ب) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:

القيمة العادلة هي السعر الذي سيتم استلامه 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.

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع (تممة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

المستوى الاول	المستوى الثاني	المجموع	
بألاف الريالات السعودية			
٣,٦٥٢	٣,٦٥٢	-	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٣,٦٥٢	٣,٦٥٢	-	عمليات التأمين موجودات مالية متاحة للبيع صناديق استثمارية
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	عمليات المساهمين موجودات مالية متاحة للبيع أوراق مالية - أداة تملك
٢١,٨٣٩	٢١,٨٣٩	-	صناديق استثمارية
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	صكوك
٣٣,٧٦٢	٣٣,٧٦٢	-	
المستوى الاول	المستوى الثاني	المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (مراجعة)
بألاف الريالات السعودية			
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	عمليات التأمين موجودات مالية متاحة للبيع صناديق استثمارية
٤,٦٠٠	٤,٦٠٠	-	عمليات المساهمين موجودات مالية متاحة للبيع أوراق مالية - أداة تملك
٢,٦٨٩	١,٩٢٣	٧٦٦	صناديق استثمارية
٢٣,١٦٢	٢٣,١٦٢	-	صكوك
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	
٣٥,٨٥١	٣٥,٨٥	٧٦٦	

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لاختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في هذه المعلومات المالية، حيث أن معدلات العمولات السائدة حالياً لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن المعدلات المتعاقدة 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 لصافي 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 ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ تقارب قيمتها العادلة.

٩- الوديعة النظامية

طبقاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، قامت الشركة بابداع ١٥٪ من رأس المال قبل التخفيف (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.

١٠- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصتها

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

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

لفترة التسعة أشهر المنتهية في				
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)				
٨٨	٢١١,٩٢٣	(٧٥٣)	(١,٢٣٠)	إجمالي الأقساط المكتتبة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
١٠	٥٣	-	٥٢	إجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
٣٢,١٥٢	٦٠,٧٣٢	٣١,٥٣٥	٢٤,٧١١	إجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
٢	-	-	-	إجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
١٦٢	٣١٨	١٥	١٣٢	بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه
٩٤٥	١٨٨	٤٠٩	-	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
-	١,٦٢٥	-	-	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة

١٠ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصدقها (تتمة)

ت تكون المبالغ المستحقة من / (الى) الأطراف ذات العلاقة مما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر
	٢٠١٨
(غير مراجعة)	

بألاف الريالات السعودية	
٦٦٢	١٥٢,٧٤١
٧٧	٢٨٢
-	١٤

أقساط مدينة من شركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
صافي رصيد إعادة تأمين مستحق لشركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة
بعضو مجلس الإدارة
مطالبات مستحقة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

١١ - الزكاة و ضريبة الدخل

السياسة المحساوية للزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً لأحكام الهيئة العامة للزكاة و الدخل ("GAZT") ، يتم استحقاق الزكاة على أساس ربع سنوي ويتم تحميلاها مباشرة على حقوق المساهمين بناءً على التعيم الصادر من مؤسسة النقد العربي السعودي .
يتم احتساب الزكاة على حقوق الملكية أو صافي الدخل باستخدام الأساس المحدد في إطار تنظيم الزكاة

وضع الرابط الزكوي

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة و الدخل عن السنين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ . وتسلمت الشركة شهادة زكاة مؤقتة و لم تتسلم بعد الربوطات الزكوية من الهيئة العامة للزكاة و الدخل عن السنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .

وضع الإعتراض الزكوي

الزكاة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠ : قامت الشركة بالاعتراض على الرابط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة و الدخل ، وقدمت خطاب ضمن الشركة للاحتفاظ بالزكاة و ضريبة الدخل بلغت ٣١,٨١ مليون ريال و الذي تم تضمينه في ملاحظات الالتزامات المحتملة (ملاحظة ١٣) للعام ٢٠١٧ ، أصدرت لجنة الاستئناف الأولية تقريراً رفضت فيه بعض حجج الشركة ، ومن ثم استنفت الشركة ضد هذا التقرير في لجنة الاستئناف العليا بتاريخ ١٤٣٨/١٠/١٨ هـ و مازالت الشركة بانتظار البت فيها .

الزكاة للعام ٢٠١١ - ٢٠١٥ : قامت الشركة أيضاً بالاعتراض على الرابط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة و الدخل و الذي بلغ ٨ مليون ريال ، و هي قيد المراجعة .

١٢ - رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة، مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي .

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٣ - الإلتزامات المحتملة

أ) تكون الإلتزامات المحتملة على الشركة مما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٢٠١٨ دسمبر (مراجعة)	٤٤,٤٤٧	٤٢,٥٨٠	خطابات ضمان
بـالـافـ الـريـالـاتـ السـعـودـيـةـ				

ب) كما في نهاية الفترة ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ ونهاية السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، لم تكن لدى الشركة التزامات محتملة.

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 بأثر رجعي لكل الفترات السابقة ليعكس المكون الإضافي المتعلق بإصدار الحقوق خلال ٢٠١٧ ووفقاً لمتطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٣ "ربحية السهم"، كما يلي:

ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	ل فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	غير مراجعة (بالآلاف الريالات السعودية)	الأسهم العادية المصدرة في ١ يناير أثر تحفيض رأس المال أثر إصدار أسهم حقوق الرصيد في ٣٠ سبتمبر
٣٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
(١٨,٠٠٠)	-	-	-
٧,٢٢٤	-	٧,٢٢٤	-
١٩,٢٢٤	٥٠,٠٠٠	١٩,٢٢٤	٥٠,٠٠٠

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

٥ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية الشركة، اعتمدت الادارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطاليبها. إن المعلومات المفصحة عنها في هذا الإيضاح تعتمد على التقارير الحالية المقدمة إلى الرئيس التنفيذي بصفته صانع القرار، والمسئول عن توزيع الموارد وتقدير أداء القطاعات التشغيلية ويقوم بإتخاذ القرارات الاستراتيجية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس التجزئة أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
نتائج القطاع لا تشتمل على عمولة ودانع المرابحات قصيرة الأجل.

موجودات القطاع لا تشتمل عمليات التأمين والنقد وما في حكمه وودائع المرابحة قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع
والذمم المدينة والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.

وفقاً لذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.
التزامات القطاع لا تشتمل أرصدة معيدى تأمين دائنة ،

مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكם والمستحق للأطراف ذات العلاقة.

وفقاً لذلك ، يتم تضمينها في مطلوبات غير مخصصة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة (بما في ذلك الرسوم المتعلقة بمخصصات الديون المشكوك في تحصيلها على الأقساط ومعيدي التأمين والذمم المدينة ووالاستهلاك على الممتلكات والمعدات) لا يتم إبلاغ الرئيس التنفيذي بها في إطار القطاعات ذات العلاقة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

١٥- المعلومات القطاعية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

بألف الريالات السعودية		المجموع		التأمين الصحي		المركيبات		الهندسة		المعدات		الطاولات التشغيلية	
		أخرى	أخرى	التأمين الصحي	التأمين الصحي	المركيبات	المركيبات	الهندسة	الهندسة	المعدات	المعدات	المعدات	المعدات
١٥٧١	١٦٥٩٧	٩٠٠	٨٤٤	٨٣٨	٨٠٠	٥	٥٦٦	٥	٥٥٨	٣٢٨	٣٢١	٣٢٨	٣٢١
(٥٢١)	(٨٨٠)	(٢١)	(٤)	(٢١)	(٤)	-	-	(١)	(١)	(٢)	(٢)	(٢)	(٢)
(١٢٧)	(٦٧٦)	(٦)	(٤)	(٦٧٦)	(٤)	-	-	(٩)	(٩)	(٤٥)	(٤٥)	(٤٥)	(٤٥)
(٣٠٤)	(٣٠٣)	(٣)	(٧)	(٣٠٣)	(٧)	(٢٧٥)	(٢٦٢)	(٢)	(٢)	(٢١٥)	(٢١٥)	(٢١٥)	(٢١٥)
١٣٨٧٧	١٣٩٥٦	١٣٩٥٦	١٣٩٥٦	١٣٩٥٦	١٣٩٥٦	٥٥٦	٥٥٦	٥٣٩٩٢	٥٣٩٩٢	٢١٣	٢١٣	٢١٣	٢١٣
٢٢٢٢	٢٢٩٥١	٢٢٩٥١	٢٢٩٥١	٢٢٩٥١	٢٢٩٥١	٤٨٨	٤٨٨	٤٦٦٤	٤٦٦٤	٢٣٤	٢٣٤	٢٣٤	٢٣٤
١٤٢٩	١٤٢٩٥	١٤٢٩٥	١٤٢٩٥	١٤٢٩٥	١٤٢٩٥	٤٤	٤٤	٣٧٥	٣٧٥	٢٦٧	٢٦٧	٢٦٧	٢٦٧
٤٢٣	٤٢٣٢	٤٢٣٢	٤٢٣٢	٤٢٣٢	٤٢٣٢	-	-	٩٧	٩٧	٢١٠	٢١٠	٢١٠	٢١٠
١٢٥٢	١٢٥٢	١٢٥٢	١٢٥٢	١٢٥٢	١٢٥٢	٣	٣	١٢٠	١٢٠	-	-	-	-
٢٧٦	٢٧٦٦	٢٧٦٦	٢٧٦٦	٢٧٦٦	٢٧٦٦	٤٤	٤٤	٩١١	٩١١	٣٨٢	٣٨٢	٣٨٢	٣٨٢
١٦٥٩٧	١٦٥٩٧	٩٠٠	٩٠٠	٩٠٠	٩٠٠	٣٩	٣٩	٩٤	٩٤	٢٣٦	٢٣٦	٢٣٦	٢٣٦
(٨٨٠)	(٨٨٠)	(٦٦)	(٦٦)	(٦٦)	(٦٦)	(١١)	(١١)	(١١)	(١١)	(٣٣)	(٣٣)	(٣٣)	(٣٣)
١١٦٦٠	١٢٣٤	١٢٣٤	١٢٣٤	١٢٣٤	١٢٣٤	٣٩	٣٩	٧٧	٧٧	٨	٨	٨	٨
١٢٥١٣	١٢٥١٣	٤١	٤١	٤١	٤١	٤٤	٤٤	١٢٩	١٢٩	(٣)	(٣)	(٣)	(٣)
(٤٩١)	(٤٩١)	٢٩	٢٩	٢٩	٢٩	٤٧	٤٧	١٢٩	١٢٩	١٥	١٥	١٥	١٥
(٥٥٣)	(٥٥٣)	-	-	-	-	٤٤	٤٤	٢٥	٢٥	(٥)	(٥)	(٥)	(٥)
(٣٠٢)	(٣٠٢)	-	-	-	-	٤٤	٤٤	٢٧	٢٧	-	-	-	-
٦٠٦	٦٠٦	٦	٦	٦	٦	٤٤	٤٤	٦٥	٦٥	٢٧	٢٧	٢٧	٢٧
١٤٢٤٩	١٤٢٤٩	٨٧٨	٨٧٨	٨٧٨	٨٧٨	٤٤	٤٤	٦٦	٦٦	٢٩	٢٩	٢٩	٢٩
١١٥٥٥	١١٥٥٥	١٢١	١٢١	١٢١	١٢١	٤٤	٤٤	٩٨	٩٨	١٤٩	١٤٩	١٤٩	١٤٩
٢١٢١٧	٢١٢١٧	٧	٧	٧	٧	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	٣٣	٣٣	٣٣	٣٣
٢٨٨٨٢	٢٨٨٨٢	٥٥٦	٥٥٦	٥٥٦	٥٥٦	٦٧	٦٧	٦٧	٦٧	١٤٩	١٤٩	١٤٩	١٤٩
٥٠٢٦	٥٠٢٦	١٢١	١٢١	١٢١	١٢١	٧	٧	٧	٧	٣٣	٣٣	٣٣	٣٣
٨٠٩٠٨	٨٠٩٠٨	١	١	١	١	٥٦٧	٥٦٧	٥٦٧	٥٦٧	٣٣	٣٣	٣٣	٣٣

مصاريف أقساط التأمين المكتوبة
بعضها: أقساط إعادة التأمين المسددة - محلية
بعضها: أقساط إعادة التأمين المسددة - دولية
مصاريف فائض التأمين الخسائر
صافي أقساط التأمين المكتوبة
التغير في أقساط التأمين الغير مكتسبة
صافي الأقساط المكتسبة
عوائد إعادة تأمين مكتسبة
إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

مصارفي الطالبات المدفوعة
صافي معدني التأمين من الطالبات المدفوعة
صافي الطالبات المفروضة
التغير في الطالبات المكتبة، صافي
التغير في الطالبات المتقدمة وغير الباقي عنها، صافي
التغير في احتياطي أقساط تأمين إضافية
التغير في الاحتياطي في أقساط تأمين إضافية
صافي الطالبات المكتبة
تكليف إكتتاب وثائق التأمين
مجموع تكليف إكتتاب
صافي دخل الإكتتاب
مصاريف تشغيلية أخرى
مخصصات (عكش) بدون مشكوك في تحصيلها
رواتب إدارية وتشغيلية
مصاريف حسومية وإدارية أخرى
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين
دخل الاستئجار
فائض عمليات التأمين

١٥-المعلومات القطاعية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ (غير مراجعة)
لقطاعات التشغيلية

النوع	التأمين الصحي	المركيات	الهندسة	المعدات
التجاري	٢١٠١٧٦٤٦٦٤٤	٣١٠٩٧١	٨٧٤	٣٤٤٦٤٣٦٥
(٤٤٤)	(٤٤٤)	(١١)	(١١)	(٢٦٦٥)
(٦٣٥)	(٦٣٥)	(١٠)	(١٠)	(٢٦٦٣)
(٥٦٣)	(٥٦٣)	-	(١٢١)	(٢٠١)
٥٤٤٥٨٨	(٥٤٤٥٨٨)	(٦٠٠)	٥٥٧	(١٨٨)
١٦٤٦٦١	١٦٤٦٦١	٢٠٥٧٧	٣٢٥٥٢٨	(٢١)
٥٣٦٢٣	٥٣٦٢٣	١٣٤٤٦٧	١٤٥٩٣٥	(٢٦)
٢١٩٤٦٦	٢١٩٤٦٦	٤٤٤٤	١٧٨٤٦٣	٥٠
٣٥٥٠٣	٣٥٥٠٣	٩٠٩	-	٣٢٣٢
١٤٥٩٨	١٤٥٩٨	٤٩	١٢٨٢	٤٩
٢٢٤٦٦٠٦	٢٢٤٦٦٠٦	٧٦٧٦٢١	١٧٧٩٦٤٥	٣٨٠
				٢٠٥٠٥
١٩٤٧٩٢٦	١٩٤٧٩٢٦	٧٨٤	٢٢٠٦٦	١٢٩
(٣٤٠٨)	(٣٤٠٨)	(٤٤٢)	(٤٣٠)	(٩٧)
١٩٤٥٠٨	١٩٤٥٠٨	٥١	٢١٠٢٧	٣٢
(٣٤٢)	(٣٤٢)	٣٧	(٤٢٣)	٦٦
٣٢١٢٥	٣٢١٢٥	٢٠١٢٧	(١٤٢)	١٣
(١)	(١)	-	(١)	٧
(١)	(١)	-	(١)	-
٢٠٥٠٠	٢٠٥٠٠	٤٠٠٧	١٨٨٣٧	٩٨
١١٦٧٨	١١٦٧٨	٩١	١٤١٢٠	٩٤
٤٢٢٤	٤٢٢٤	٩١٧	١٦١٢٣	١٣٣
١٩٠٢٦٢	١٩٠٢٦٢	٤٤	١٦١٢٣	٩٦٦
				١٠٥٣٩
٤٤٣٤٢	٤٤٣٤٢	٢٠٨٠٩٨	١٣٢٩٨	١٤٩
-	-	٥٣٦	١٠٣	٤
(٥٣٦)	(٥٣٦)	(٥٣٤)	(٢٩)	(١)
(٩٠٢٧٦)	(٩٠٢٧٦)	(٣٤٥)	(٦)	(٧٣)
(٤٢٣)	(٤٢٣)	(٨٥٠)	(١)	(٨٣)
١٠٤٤٤٣	١٠٤٤٤٣	١٦٩٥٤	٦٨٧٦٠	(٣٤)
٢٣٢٦٣٠	٢٣٢٦٣٠	(٤٢١)	(٤٢١)	١٢٢٣٣٩

اجمالي أقساط التأمين الكتابية
أقساط إعادة التأمين المسدنة - محلية
أقساط إعادة التأمين المسدنة - دولية
مصاريف فايز التأمين الحسلي
صافي أقساط التأمين المكتوبة
التغير في أقساط التأمين الغير مكتوبة، صافي
صافي الأقساط المكتسبة
معدلات إعادة تأمين مكتسبة
إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات المكتسبة، صافي
إحتساب أقساط تأمين اضافية و غير المبلغ عنه، صافي
إحتساب تأمين اضافية الأخرى
الإحتسابات التقنية الأخرى
صافي المطالبات المكتسبة
تكليف الكتاب و تأمين التأمين
مجموع تكاليف الإكتتاب

صافي خلل الإكتتاب
مصاريف تشغيلية أخرى
مخصص (عكسر) بيون مشكوك في تحصيلها
(وأتبادارية و تشغيلية)
مصاريف إدارية و إدارة أخرى
مجموع مصاريف تشغيلية أخرى
صافي (عجز) / الفائض من عمليات التأمين
الدخل من الاستثمار
خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
فائض عمليات التأمين

بيان الأرباح السعودية

المجموع	أخرى	التأمين الصحي	البركيات	الهندسة	المعتكفات
٦٥٣,١٠٢	٢٢٧,٦٧٣	٧٩,٠٧٠	٦٥٢	٥٠٥	٤٥٢
(٣,٢٨)	(٩٣٦)	-	-	(٤٨٥)	(١,٦٠٧)
(٥٩,٠٢٢)	(١٤)	-	-	(٤,٣١)	(١,٦٠٤)
(١٧,٢٠٤)	(٦)	(٦,١٠١)	-	(٤,٨٩)	(١,٢٧٦)
٥٧٣,٨٤٩	٦٠٩٣	٦٧٢,٤٦٣	(٦,١٠٣)	(٤,٨٢)	(٥٠٨٩)
(١٣٩,٨٨٦)	(٢٨)	(٦,٢٦٣)	(٦,٢٦٣)	(٦,٠٧)	(٢,٦٣)
٤٣٣,٩٦٢	١٠٠,١٦٥	١٠٥,٨٦١	(٦,٢٠٣)	(٦,٢٠٣)	(١٣٥)
١٠,٩٩٦	٤,٢٠٢	-	-	(٦,٢١٧)	(١,٠٦٢)
٤,٦٢٧	١٤٧	٤	٤	(٦,٢٢)	(١,٢٢)
٤٤٤,٥٨٥	١٠,٤٤٤	١٠,٤٤٤	١	٣٢,٢٦٥	٣٢,٢٦٥
٤,٦٣٤	٢,٩٣٥	٢,٩٣٥	٤	٣٢,١٣٢	٣٢,١٣٢
(٩٢,٩٤٤)	(٩٢,٩٤٤)	(٩٢,٩٤٤)	٤	٢١,٤٣٢	٢١,٤٣٢
٣٧,٠٧٧	١,٦٧٦	١,٦٧٦	٥	٢٠,٨٣٢	٢٠,٨٣٢
(٣,٢٣٢)	(٤)	(٤)	٥	٢٠,٥٥٤	٢٠,٥٥٤
(٤,٤٤٥)	(٩٢٣)	(٩٢٣)	٤	٢٠,٠٥٤	٢٠,٠٥٤
(١,٢٤٣)	(١)	-	٤	١٩,٨٨٤	١٩,٨٨٤
٢٩,٠٦٣	٥,٣٦٦	٥,٣٦٦	٦	١٨,٦١	١٨,٦١
٣٥,٠٥٤	٢,٠٤٦	٢,٠٤٦	٦	١٣,٢٦٣	١٣,٢٦٣
٣٣٥,٦٦٦	٧,٧٧٧	٧,٧٧٧	١	١٣,٢٦٣	١٣,٢٦٣
١١٣,٩١٩	٢,٦٦٦	٢,٦٦٦	٥	١٠,٦٨٨	١٠,٦٨٨
					٣,٥٥١
					٢٧,٩٥٣

١٥ - المعلومات القطاعية (تنمية)
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
القطاعات التشغيلية

بشكل إجمالي أقساط التأمين المكتسبة ينضم أقساط إعادة التأمين المسددة - محلية بضم إقسط إعادة التأمين المسددة - دولية مصاريف أقساط التأمين المكتسبة صافي أقساط التأمين المكتسبة التغير في أقساط التأمين الغير مكتسبة صافي الإقساط المكتسبة عمولات إعادة تأمين مكتسبة إنزادات إكتتاب أخرى مجموع الإيرادات إجمالي الطلبات المدفوعة حصة معددي التأمين من المطالبات المدفوعة صافي المطالبات المدفوعة التغير في المطالبات المكتسبة صافي التغير في المطالبات المكتسبة وغير البليغ عنها، صافي التغير في الاحتياطي أقساط تأمين إضافية صافي المطالبات المكتسبة تأمين إضافية تأمين إضافية صافي المطالبات المكتسبة تأمين إضافية مجموع تختلف الإكتتاب صافي تحويل الإكتتاب مصاريف تشغيلية أخرى مصاريف (عken) بدون مشكوك في تحصيلها رواتب إدارية وتشغيلية مصاريف عمومية وإدارية أخرى مجموع مصاريف تشغيلية أخرى صافي (العجز) / الفائض من عمليات التأمين دخل الاستثمار خسائر الخسائر قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع فائض عمليات التأمين

شركة ملاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
لفترم الثالثة و التسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

١٥- المعلومات القطاعية (ستة)

كماني . ٣٠ سبتمبر ١٩٠٢ (شیر مراجعة)

موجدات
القطاعات
الشيعية

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصه معندي التامين من المطالبات تحت

مکالمہ ایکٹری

سیاست و اقتصاد

مجموع الموجونات

مطابقات

بصاري افساط الشمرين غير المكتشبه

شموئی بـ زعده تامینی علیر مهندسی

مطبوعات مكتبة خدمة عجمان

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

احتیاطات تجربی اخیر

مخطوطات غير موزعة

مقدمة في المطابقات

شركة ملاد التأمين التعاوني
 (شريك مساهمة سعودية)
 إصدارات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
 لفترة الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨م)

١٥-المعلومات القطاعية (تنمية)

بيان الأداء		النفاذ		الاستثمار		المجموع	
التأمين الصحي		الهندسة		الشركات		التأمين الصحي	
١٦٠٩٤	-	٢٠٠٨	-	١٥٠٨٢	-	٩٠٠٧٩	كملا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م (مراجع)
٨٢٠٢	-	٢٤٠٨٥	-	١٢٣٥٢	-	٥٩٠٣٢١	المطالبات موجودات
١٠٧٥٥	-	٤٦٩	-	١٢٤٤٩	-	٦٠١٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٧٦٩٦٥	-	١٥٣	-	٣٢٢	-	٨١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة و غير المبلغ عنها
١٠٥٨	-	٦٤	-	٥٦	-	٣٤	ككلف الاتصال موجودات
١٢٠٥	-	٦٦	-	٥٦	-	-	فاندر حسان أقساط تأمين موجودات
١٦٠٨٢	-	١٦	-	-	-	-	موجودات غير موزعة
١٢٣٦٢	-	-	-	-	-	-	مجموع الموجودات
١٦٠٧٦	-	-	-	-	-	-	مطلوبات
١٠٦٤٠	٥٠	١٤٥٥٩٣	-	-	-	-	إجمالي إقساط التأمين غير المكتسبة
٣٩٩٣	-	-	-	-	-	-	موجودات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٦٠٠	١٠٩٧٩	(٤٢٣٤)	-	٢٧٠٢٠٨	-	٦٠٢٨١	مطالبات تحت السوية
٣١٧٦٤	١٠٨١٤	(٩٩٠٣)	-	٤٩٠	-	٦٠٩٧	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٤٥١٤	-	-	-	-	-	-	احتياطيات اقساط تأمين انتقالية
١٥٢٧	١٢٣	٤٥١	-	١٠٤٠١	-	١١٩	احتياطيات تقنية أخرى
١٩٩٦٣	-	٥٤٥	-	١٤١٩٠	-	-	مطلوبات غير موزعة
١٦٦٨٦٨	-	٣٢٦٨٦٣	-	-	-	-	مجموع المطلوبات

١٦-المعلومات التكميلية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٢٠١٧ ديسمبر ٣١		٢٠١٨ سبتمبر ٣٠				موجودات	
(مراجعة)		(غير مراجعة)					
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المجموعة	التأمين	المساهمين		
بألاف الريالات السعودية							
٦٩٨,٧٥٠	٢٢٠,٨٥٢	٤٧٧,٨٩٨	١١٣,٢٠٤	٤٤,٢١١	٦٨,٩٩٣	نقدية وما في حكمها	
٢١٨,٠٠٠	١٦٣,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	٧٢٨,٣٤٩	٣١٣,٠٠٠	٤١٥,٣٤٩	ودائع مرابحة قصيرة الأجل	
١١٤,٨٥٣	-	١١٤,٨٥٣	٣٧٠,٨٥٠	-	٣٧٠,٨٥٠	ذمم أقساط تأمين ومعيدي	
١٦,٠٧١	-	١٦,٠٧١	٢٦,٩٤٢	-	٢٦,٩٤٢	تأمين مدينة صافي	
١٠٧,٧٥٥	-	١٠٧,٧٥٥	٦١,٥٧٩	-	٦١,٥٧٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٧,٩٦٥	-	٧,٩٦٥	٤,٨٩٧	-	٤,٨٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
١٧,٥٠٨	-	١٧,٥٠٨	٢٦,٢٢٧	-	٢٦,٢٢٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها	
١,٢٠٥	-	١,٢٠٥	-	-	-	تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	
٤٠,٤٥١	٣٥,٨٥١	٤,٦٠٠	٣٧,٤١٤	٣٣,٧٦٢	٣,٦٥٢	فانض خسائر أقساط تأمين مؤجلة	
١٢,٤٨١	٥٤٩	١١,٩٣٢	٢٧,١٢٥	٥,٨٣٨	٢١,٢٨٧	استثمارات متاحة للبيع	
٥,١٧٢	-	٥,١٧٢	٤,١٨٤	-	٤,١٨٤	مصاريف مدفوعة مقدماً	
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	موجودات أخرى	
٤,١١٨	٤,١١٨	-	٥,١٠٧	٥,١٠٧	-	ممتلكات ومعدات	
١,٣١٩,٣٢٩	٤٩٩,٣٧٠	٨١٩,٩٥٩	١,٤٨٠,٨٧٨	٤٧٦,٩١٨	١,٠٠٣,٩٦٠	وديعة نظامية	
-	-	-	٢٣,٥٢٨	٢٣,٥٢٨	-	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية	
١٩,٨٢٢	-	١٩,٨٢٢	-	-	-	مستحق من عمليات التأمين	
١,٣٣٩,١٥١	٤٩٩,٣٧٠	٨٣٩,٧٨١	١,٥٠٤,٤٠٦	٥٠٠,٤٤٦	١,٠٠٣,٩٦٠	مستحق من عمليات المساهمين	
						اجمالي الموجودات	

١٦- المعلومات التكميلية (تنمية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تنمية)

٢٠١٧ ديسمبر ٣١ (مراجعة)		٢٠١٨ سبتمبر ٣٠ (غير مراجعة)				مطلوبات مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين المجموع	بألاف الريالات السعودية	
٤٠,٧٩٨	-	٤٠,٧٩٨	١٢١,٢٦٧	-	١٢١,٢٦٧	مطلوبات مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٩,٩٣٠	٥٣٦	٩٩,٣٩٤	١١٦,١٧٥	٥٣٦	١١٥,٦٣٩	أرصدة معيدي تأمين دائنة أقساط التأمين غير المكتسبة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة مطلوبات تحت التسوية
١٠٠,٢٨٧	-	١٠,٢٨٧	٢٧,٨٠٧	-	٢٧,٨٠٧	مطلوبات متکبدة وغير مبلغ عنها احتياطيات أقساط تأمين إضافية احتياطيات تقنية أخرى مستحق لأطراف ذي علاقة
٢١٦,٤٠١	-	٢١٦,٤٠١	٣٦٧,١٥٨	-	٣٦٧,١٥٨	مكافأة نهاية الخدمة الفائض المتراكم مخصص الزكاة
٣,٩٩٣	-	٣,٩٩٣	٥,٩١٨	-	٥,٩١٨	دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
١٠٦,٠٠١	-	١٠٦,٠٠١	٢٧,١٩٣	-	٢٧,١٩٣	مستحق لعمليات التأمين مستحق لعمليات المساهمين مجموع مطلوبات
٣١٧,٢٦٤	-	٣١٧,٢٦٤	٢٦٨,٩٥٣	-	٢٦٨,٩٥٣	حقوق المساهمين رأس المال احتياطي نظامي خسائر متراكمة أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة
١٠٠,٥١٤	-	١٠,٥١٤	٩,٥٩١	-	٩,٥٩١	
١٥,٢٢٧	-	١٥,٢٢٧	١٣,٩٨٤	-	١٣,٩٨٤	
٧٧	-	٧٧	٢٩٦	-	٢٩٦	
١٣,٠٨١	-	١٣,٠٨١	١٣,٢٦٨	-	١٣,٢٦٨	
٨,٣٠١	-	٨,٣٠١	١٠,٩١٥	-	١٠,٩١٥	
٢٢,٨٧١	٢٢,٨٧١	-	٢٣,٦١٨	٢٣,٦١٨	-	
٤,١١٨	٤,١١٨	-	٥,١٠٧	٥,١٠٧	-	
٨٦٨,٨٦٣	٢٧,٥٢٥	٨٤١,٣٣٨	١,٠١١,٢٥٠	٢٩,٢٦١	٩٨١,٩٨٩	
١٩,٨٢٢	١٩,٨٢٢	-	-	-	-	
-	-	-	٢٣,٥٢٨	-	٢٣,٥٢٨	
٨٨٨,٦٨٥	٤٧,٣٤٧	٨٤١,٣٣٨	١,٠٣٤,٧٧٨	٢٩,٢٦١	١,٠٠٥,٥١٧	
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	
٢,١٣١	٢,١٣١	-	٢,١٣١	٢,١٣١	-	
(٥٠,١٠٨)	(٥٠,١٠٨)	-	(٣١,٥١٩)	(٣١,٥١٩)	-	
-	-	-	٥٧٣	٥٧٣	-	
(١,٥٥٧)	-	(١,٥٥٧)	(١,٥٥٧)	-	(١,٥٥٧)	
٤٥٠,٤٦٦	٤٥٢,٠٢٣	(١,٥٥٧)	٤٦٩,٦٢٨	٤٧١,١٨٥	(١,٥٥٧)	
١,٣٣٩,١٥١	٤٩٩,٣٧٠	٨٣٩,٧٨١	١,٥٠٤,٤٠٦	٥٠٠,٤٤٦	١,٠٠٣,٩٦٠	

٦-المعلومات التكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (الفترة الثلاث أشهر)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٦٢,١٠٥	-	٦٢,١٠٥	١٥٠,٣٧١	-	١٥٠,٣٧١
(٦٤٤)	-	(٦٤٤)	(٥٦٦)	-	(٥٦٦)
(٦٠٣١٠)	-	(٦٠٣١٠)	(٨,١٢٧)	-	(٨,١٢٧)
(٥٦٣)	-	(٥٦٣)	(٣,٠٠٤)	-	(٣,٠٠٤)
٥٤,٥٨٨	-	٥٤,٥٨٨	١٣٨,٦٧٤	-	١٣٨,٦٧٤
١٦٤,٨٦٦	-	١٦٤,٨٦٦	٢,٦٢١	-	٢,٦٢١
٢١٩,٤٥٤	-	٢١٩,٤٥٤	١٤١,٢٩٥	-	١٤١,٢٩٥
٣,٥٥٤	-	٣,٥٥٤	٤,١٢٤	-	٤,١٢٤
١,٠٩٨	-	١,٠٩٨	١,٢٥٣	-	١,٢٥٣
٢٢٤,٦٠٦	-	٢٢٤,٦٠٦	١٤٦,٦٧٢	-	١٤٦,٦٧٢
الإيرادات					
إجمالي المكتسبة					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- محلية					
أقساط إعادة التأمين المسندة - دولية					
مصاريف فائض الخسائر					
صافي أقساط التأمين المكتسبة					
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي صافي أقساط التأمين					
المكتسبة					
عمولة إعادة التأمين					
دخل إكتتاب أخرى					
مجموع الإيرادات					
تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي التغيرات في المطالبات المت kedda و غير المبلغ عنها، صافي التغيرات في احتياطيات					
أقساط تأمين إضافية					
التغيرات في الاحتياطيات التقنية الأخرى					
صافي المطالبات المت kedda					
تكليف اكتتاب وثائق التأمين					
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي دخل الإكتتاب					

١٦- المعلومات التكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (الفترة الثلاث أشهر) (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات المجموع	
بألاف الريالات السعودية					
(١٤,٦٣٨)	-	(١٤,٦٣٨)	(١٨,٦٢٦)	-	(١٨,٦٢٦)
(٩,٢٧٦)	(٤٧)	(٩,٢٢٩)	(١٠,٧٠٩)	(٤٠١)	(١٠,٣٠٨)
(٤٢١)	(٢٨٩)	(١٣٢)	-	-	-
٢,٣٢٠	٣٧٨	١,٩٤٢	٥,٠٢٦	٢,٤٥٦	٢,٥٧٠
(٢٢,٠١٥)	٤٢	(٢٢,٠٥٧)	(١٧,٣٠٩)	٢,٠٥٥	(١٩,٣٦٤)
١٢,٣٢٩	٤٢	١٢,٢٨٧	١٠,٩٠٨	٢,٠٥٥	٨,٨٥٣
-	١١,٠٥٩	(١١,٠٥٩)	-	٧,٩٦٨	(٧,٩٦٨)
(١,٢٢٨)	-	(١,٢٢٨)	(٨٨٥)	-	(٨٨٥)
١١,١٠١	١١,١٠١	-	١٠,٠٢٣	١٠,٠٢٣	-

(المصاريف) / الإيرادات
 التشغيلية الأخرى
(مخصص) / عكس ديون
مشكوك في تحصيلها
رواتب تشغيلية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية
أخرى خسائر انخفاض قيمة
الاستثمارات المتاحة للبيع
ارباح الاستثمار

مجموع الإيرادات/
(المصاريف) التشغيلية
الأخرى

مجموع الدخل من العمليات
حصة المساهمين

مجموع الدخل العائد
لعمليات التأمين

مجموع الدخل العائد
لعمليات المساهمين

٦-المعلومات التكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (الفترة الثلاثة أشهر)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)			
النوع	عمليات التأمين	النوع	عمليات التأمين	النوع	عمليات التأمين
المجموع					
١٢,٣٢٩	٤٢	١٢,٢٨٧	١٠,٩٠٨	٢,٠٥٥	٨,٨٥٣
إجمالي الدخل للفترة					
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر					
بنود سعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:					
خسائر إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع					
إجمالي الدخل الشامل للفترة					
حصة المساهمين					
مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين					
مجموع الدخل العائد لعمليات المساهمين					
١٢,٣٢٩	٤٢	١٢,٢٨٧	١١,٤٨١	٢,٦٢٨	٨,٨٥٣
-	١١,٠٥٩	(١١,٠٥٩)	-	٧,٩٦٨	(٧,٩٦٨)
(١,٢٢٨)	-	(١,٢٢٨)	(٨٨٥)	-	(٨٨٥)
١١,١٠١	١١,١٠١	-	١٠,٥٩٦	١٠,٥٩٦	-

١٦-المعلومات التكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (الفترة التسعة أشهر)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)			
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بآلاف الريالات السعودية					
٦٥٣,٧٥٨	-	٦٥٣,٧٥٨	٦٥٣,١٠٢	-	٦٥٣,١٠٢
(١,٩٤٠)	-	(١,٩٤٠)	(٣,٠٢٨)	-	(٣,٠٢٨)
(٤٧,٩٣٦)	-	(٤٧,٩٣٦)	(٥٩,٠٢٢)	-	(٥٩,٠٢٢)
(١٥,٢١٠)	-	(١٥,٢١٠)	(١٧,٢٠٤)	-	(١٧,٢٠٤)
٥٨٨,٦٧٢	-	٥٨٨,٦٧٢	٥٧٣,٨٤٨	-	٥٧٣,٨٤٨
٤٦,٤٠٢	-	٤٦,٤٠٢	(١٣٩,٨٨٦)	-	(١٣٩,٨٨٦)
٦٣٥,٠٧٤	-	٦٣٥,٠٧٤	٤٣٣,٩٦٢	-	٤٣٣,٩٦٢
٨٩,٩٤٤	-	٨٩,٩٤٤	١٠,٩٩٦	-	١٠,٩٩٦
٦,٤٦٦	-	٦,٤٦٦	٤,٦٢٧	-	٤,٦٢٧
٧٣١,٤٨٤	-	٧٣١,٤٨٤	٤٤٩,٥٨٥	-	٤٤٩,٥٨٥
الإيرادات					
أقساط التأمين					
الإجمالي					
المكتسبة					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- محلية					
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- دولية					
مصاريف فائض الخسائر					
صافي أقساط التأمين					
المكتسبة					
التغيرات في أقساط التأمين					
غير المكتسبة، صافي					
صافي أقساط التأمين					
المكتسبة					
عملولة إعادة التأمين					
إيرادات إكتتاب آخرى					
مجموع الإيرادات					

٧٨٩,١١٧	-	٧٨٩,١١٧	٤٦٣,٦٢١	-	٤٦٣,٦٢١
(٦٧,٤٣٢)	-	(٦٧,٤٣٢)	(٩٢,٩٤٤)	-	(٩٢,٩٤٤)
٧٢١,٦٨٥	-	٧٢١,٦٨٥	٣٧٠,٦٧٧	-	٣٧٠,٦٧٧
(١٥,٩٦٢)	-	(١٥,٩٦٢)	(٣٢,٦٣٢)	-	(٣٢,٦٣٢)
(١٢٦,٣٤٦)	-	(١٢٦,٣٤٦)	(٤٥,٢٤٤)	-	(٤٥,٢٤٤)
(١٧,٦٧٣)	-	(١٧,٦٧٣)	(٩٢٣)	-	(٩٢٣)
(٥٠٥٦١)	-	(٥٠٥٦١)	(١,٢٤٣)	-	(١,٢٤٣)
٥٥٦,١٤٣	-	٥٥٦,١٤٣	٢٩٠,٦٣٥	-	٢٩٠,٦٣٥
٧٧,٩٨٠	-	٧٧,٩٨٠	٤٥,٠٣١	-	٤٥,٠٣١
٦٣٤,١٢٣	-	٦٣٤,١٢٣	٣٣٥,٦٦٦	-	٣٣٥,٦٦٦
٩٧,٣٦١	-	٩٧,٣٦١	١١٣,٩١٩	-	١١٣,٩١٩
تكليف ومصاريف الإكتتاب					
اجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من					
المطالبات المدفوعة					
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في المطالبات					
تحت التسوية، صافي					
التغيرات في المطالبات					
المكتسبة و غير المبلغ عنها،					
صافي التغيرات في احتياطيات					
أقساط تأمين إضافية					
التغيرات في الاحتياطيات					
التفعية الأخرى					
صافي المطالبات المكتسبة					
تكليف اكتتاب وثائق التأمين					
مجموع تكاليف ومصاريف					
الإكتتاب					
صافي دخل الإكتتاب					

٦-المعلومات التكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (الفترة التسعة أشهر) (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			(المصاريف)/ الإيرادات التشغيلية الأخرى (مخصص)/ عكس ديون مشكوك في تحصيلها رواتب تشغيلية وإدارية مصاريف عمومية وإدارية أخرى أرباح الاستثمار خسائر انخفاض قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع احتياطي عدم مطابقة الأصول
عمليات	المساهمين	المجموع	عمليات	المساهمين	المجموع	
بآلاف الريالات السعودية						
٥,٠٠٠	-	٥,٠٠٠	(٦٠,٠٠٠)	-	(٦٠,٠٠٠)	
(٤٨,٢٥٧)	-	(٤٨,٢٥٧)	(٥٦,٢٢٧)	-	(٥٦,٢٢٧)	
(٣٢,١٩٠)	(١,٧٢٤)	(٣٠,٤٦٦)	(٣٤,٤٢٩)	(٢,٧٢٤)	(٣١,٧٠٥)	
٥,٩٧٣	١,٠٩٧	٤,٨٧٦	١٣,٥٣٤	٦,٤٣١	٧,١٠٣	
(٢,١٤٧)	(١,٧٤٧)	(٤٠٠)	(٢,٨٤٤)	(١,٨٩٦)	(٩٤٨)	
٢,٠٣٣	٢,٣٩٤	(٣٦١)	-	-	-	
(٦٩,٥٨٨)	٢٠	(٦٩,٦٠٨)	(٨٥,٩٦٦)	١,٨١١	(٨٧,٧٧٧)	المصاريف التشغيلية الأخرى
٢٧,٧٧٣	٢٠	٢٧,٧٥٣	٢٧,٩٥٣	١,٨١١	٢٦,١٤٢	مجموع الدخل / (الخسارة)
-	٢٤,٩٧٨	(٢٤,٩٧٨)	-	٢٣,٥٢٨	(٢٣,٥٢٨)	من العمليات
(٢,٧٧٥)	-	(٢,٧٧٥)	(٢,٦١٤)	-	(٢,٦١٤)	حصة المساهمين
٢٤,٩٩٨	٢٤,٩٩٨	-	٢٥,٣٣٩	٢٥,٣٣٩	-	مجموع الدخل العائد
						لعمليات المساهمين

٦- المعلومات التكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (الفترة التسعة أشهر)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٧

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
٢٠١٨

(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع
بألاف الريالات السعودية			

٢٧,٧٧٣	٢٠	٢٧,٧٥٣	٢٧,٩٥٣	١,٨١١	٢٦,١٤٢	اجمالي الدخل للفترة الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
--------	----	--------	--------	-------	--------	--

بنود سيعاد تصنيفها إلى
قائمة الدخل في فترات
لاحقة:

أرباح / (خسائر) إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع	٢٦,١٤٢	اجمالي الدخل / (العجز) الشامل للفترة
-	٢٣,٥٢٨	حصة المساهمين
٢٧,١١٩	(٢٨٨)	اجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
-	٢٤,٩٧٨	مجموع الدخل / (العجز) العائد لعمليات المساهمين
(٦٥٤)	(٣٠٨)	

(٦٥٤)	(٣٠٨)	(٣٤٦)	٥٧٣	٥٧٣	-	
٢٧,١١٩	(٢٨٨)	٢٧,٤٠٧	٢٨,٥٢٦	٢٠,٣٨٤	٢٦,١٤٢	
-	٢٤,٩٧٨	(٢٤,٩٧٨)	-	٢٣,٥٢٨	(٢٣,٥٢٨)	
(٢,٧٧٥)	-	(٢,٧٧٥)	(٢,٦١٤)	-	(٢,٦١٤)	
٢٤,٣٤٤	٢٤,٦٩٠	(٣٤٦)	٢٥,٩١٢	٢٥,٩١٢	-	

٦-المعلومات التكميلية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة التسعة أشهر)

٢٠١٧		٢٠١٨			
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)			
المجموع	المساهمين	التأمين	الجموع	التأمين	المساهمين
بألاف الريالات السعودية					
٢٧,٧٧٣	٢٤,٩٩٨	٢,٧٧٥	٢٧,٩٥٣	٢٥,٣٣٩	٢,٦١٤
١,٩٦٥	-	١,٩٦٥	١,٦٣٨	-	١,٦٣٨
٢٠١٤٧	١,٧٤٧	٤٠٠	٢,٨٤٤	١,٨٩٦	٩٤٨
٨٠٢	٨٠٢	-	١٠٢	١٠٢	-
٢٠١٦٩	-	٢,١٦٩	٣,٤٤٨	-	٣,٤٤٨
(٥,٠٠٠)	-	(٥,٠٠٠)	٦,٠٠٠	-	٦,٠٠٠
٢٩,٨٥٦	٢٧,٥٤٧	٢,٣٠٩	٤١,٩٨٥	٢٧,٣٣٧	١٤,٦٤٨
نحو التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية صافي الربح للفترة التعديلات للبنود غير النقدية					
(٢٤,٩٤١)	-	(٢٤,٩٤١)	(٢٦١,٩٩٧)	-	(٢٦١,٩٩٧)
٩٤,٦٨٧	-	٩٤,٦٨٧	(١٠,٨٧١)	-	(١٠,٨٧١)
٥٣,٢٠٢	-	٥٣,٢٠٢	٤٩,٢٤٤	-	٤٩,٢٤٤
١٧,٢٧٢	-	١٧,٢٧٢	(٨,٧١٩)	-	(٨,٧١٩)
(٣,٩٨٦)	-	(٣,٩٨٦)	١,٢٠٥	-	١,٢٠٥
١٠,٣٦٠	٨٤٤	٩,٥١٦	(١٤,٦٤٤)	(٥,٢٨٩)	(٩,٣٥٥)
(٤٧,٢٣٧)	-	(٤٧,٢٣٧)	٨٠,٤٦٩	-	٨٠,٤٦٩
(١٠٤,٢٠٧)	(٢٠)	(١٠٤,١٨٧)	١٦,٢٤٥	-	١٦,٢٤٥
(٢٤,١٧٥)	-	(٢٤,١٧٥)	١٧,٥٢٠	-	١٧,٥٢٠
(١٤١,٠٨٨)	-	(١٤١,٠٨٨)	١٥٠,٧٥٧	-	١٥٠,٧٥٧
(١٧,٧٨٢)	-	(١٧,٧٨٢)	١,٩٢٥	-	١,٩٢٥
(٦٥,٤٥٨)	-	(٦٥,٤٥٨)	(٧٨,٨٠٨)	-	(٧٨,٨٠٨)
(١٣٠,٠٥٢)	-	(١٣٠,٠٥٢)	(٤٨,٣١١)	-	(٤٨,٣١١)
(٢٣,٢٣٤)	-	(٢٣,٢٣٤)	(٢,١٦٦)	-	(٢,١٦٦)
(٢٠,٣٣)	(٢,٣٩٤)	٣٦١	٢١٩	-	٢١٩
-	-	-	-	-	-
استهلاك خساراة الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع خسارة بيع استثمارات متاحة للبيع مخصص مكافآت نهاية الخدمة مخصص / (عكس) الديون المشكوك في تحصيلها					
نحو اقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة 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 موجودات أخرى مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة مطالبات مستحقة ومطالبات أخرى أرصدة معيدي التأمين دائنة اقساط تأمين غير مكتسبة عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة مطالبات تحت التسوية مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها احتياطيات تقنية أخرى احتياطي عدم مطابقة الأصول مستحق لأطراف ذات علاقة					

١٦-المعلومات التكميلية (تنمية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة التسعة أشهر) (تنمية)

٢٠١٧		٢٠١٨			
غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	
التأمين	التأمين	التأمين	التأمين	التأمين	
المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين	التأمين	
المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	المجموع	
بألاف الريالات السعودية					
(١٦٨,٨٤١)	(١٦٨,٨٤١)	-	(٤٣,٣٥٠)	(٤٣,٣٥٠)	-
١٦٨,٨٤١	-	١٦٨,٨٤١	٤٣,٣٥٠	٤٣,٣٥٠	المستحق من عمليات التأمين المستحق لعمليات المساهمين
(٣,٩١٣)	-	(٣,٩١٣)	(٣,٢٦١)	(٣,٢٦١)	مكافآت نهاية الخدمة (مدفوعة) زكاة مدفوعة
(٣,٤٢٤)	(٣,٤٢٤)	-	(٦,٠٠٣)	(٦,٠٠٣)	-
(٣٨٦,١٥٣)	(١٤٦,٢٨٨)	(٢٣٩,٨٦٥)	(٧٥,٢١١)	(٢٧,٣٠٥)	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٢٨,٠٠٠)	(٣٨,٠٠٠)	(٢٩٠,٠٠٠)	(٥١٠,٣٤٩)	(١٥٠,٠٠٠)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع مرابحة قصيرة الأجل، صافي إضافات في ممتلكات ومعدات، صافي عائدات بيع استثمارات متاحة للبيع
(٢٦٢)	-	(٢٦٢)	(٦٥٠)	-	صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٣٤,١٩٨	٣٤,١٩٨	-	٦٦٤	٦٦٤	صافي التغيير في النقدية وما في حكمها النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
(٢٩٤,٠٦٤)	(٣,٨٠٢)	(٢٩٠,٢٦٢)	(٥١٠,٣٣٥)	(١٤٩,٣٣٦)	نهاية الفترة
(٦٨٠,٢١٧)	(١٥٠,٠٩٠)	(٥٣٠,١٢٧)	(٥٨٥,٥٤٦)	(١٧٦,٦٤١)	تحفيض رأس المال
٩٥٩,٠٣١	١٥١,٤٩٨	٨٠٧,٥٣٣	٦٩٨,٧٥٠	٢٢٠,٨٥٢	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
٢٧٨,٨١٤	١,٤٠٨	٢٧٧,٤٠٦	١١٣,٢٠٤	٤٤,٢١١	عوائد استثمار الوديعة النظامية
١٨٠,٠٠٠	١٨٠,٠٠٠	-	-	-	المستحقات المشطوبة والمقدمة بالكامل
(٦٥٤)	(٣٠٨)	(٣٤٦)	٥٧٣	٥٧٣	
٤٣٠	٤٣٠	-	٩٨٩	٩٨٩	
-	-	-	١٧,٠٨٣	-	
				١٧,٠٨٣	

١٧-اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ صفر ١٤٤٠ هـ (الموافق ٥٥٠).
نوفمبر ٢٠١٨ م).