

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

**القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص المراجعين المستقلين**

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

صفحة

الفهرس

١	تقرير فحص المراجعين 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
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤١ - ٤٠	إيضاحات مختارة حول القواعد المالية الأولية الموجزة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة ملاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ملاد للتأمين التعاوني - شركة مساهمة سعودية ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات الفسيرة الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. 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" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيهه استفسارات بصورة أساسية إلى المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية بالشركة، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي وإجراءات الفحص الأخرى. 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 بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبالتالي، لا نبني رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناء على فحصنا، لم يلفت انتباها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمدة في المملكة العربية السعودية.

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

جهاد محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٢)



١٠ نوفمبر ٢٠١٩ م
١٣ ربیع الأول ١٤٤١ هـ



ابراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



موارد	إيضاحات	(غير مراجعة) بالألاف الريالات السعودية	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
نقية وما في حكمها		٤١٤,٥١٢	٤١٤,١٤٣	
ودائع مرابحة قصيرة الأجل		٣٩٨,٠٠٠	٦٧٨,٣٤٩	
ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي		١٩٢,٠٥٠	١٧٢,٣٦٦	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		٢٦,٠١٩	١٩,١٩٠	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٧٣,٩٥٢	٦٧,٨٥٥	
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها		١٧,٨٧٨	١٧,٨٧٨	
تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		٢٩,٤١٢	٢١,٠٥٨	
أقساط فائض الخسائر المؤجلة		٣,٨٠٧	١,٠٨٨	
استثمارات متاحة للبيع		٢٧,١٢٣	٣٥,٦٢١	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٢٧,٦٠٣	٢١,٦٤٠	
ممتلكات ومعدات		٣,٣٤١	٣,٨٣٤	
وديعة نظامية		٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	
عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية		٧,٥٧٧	٥,٥٥	
مجموع الموارد		١,٢٩٦,٢٧٤	١,٢٣٣,٥٢٧	



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



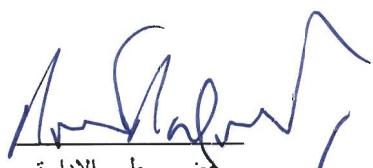
الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاحات	
(مراجعة) غير مراجعة			مطابقات
بآلاف الريالات السعودية			
٥٤,٣١٣	٢٢,٧١٤		مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٩٣,٤٦٩	٩٠,١٧٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٢٦٦	٢٩,٣٣١		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢٦٧,٠٢٠	٣٥١,٤٤٨		أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٤٦٩	٦,٢٩٩	(ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥,٠٣٩	٧٣,٧١٣	(ا)	مطالبات تحت التسوية
٢٣٦,٥٠٦	١٩٢,٣٨٩	(ا)	المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
١٥,٦١٢	١٥,٦٥٥	(ا)	احتياطي عجز أقساط تأمين
١٢,٦٩٧	١٠,٢٧٤	(ا)	احتياطيات فنية أخرى
١٦٥	١	١٦	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٣,٨٥٢	١٤,٩٥٢		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٩,٦٥٧	٩,٦٥٧		الفائض المتراكم
٢٩,٨٦٦	٢٧,٥٨٧	٩	مخصص الزكاة
٥,٥٠٥	٧,٥٧٧		عوائد استثمار مستحقة على الوديعة النظامية
٧٨٣,٤٣٦	٨٥١,٧٧١		مجموع مطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	١٢	احتياطي نظامي
(٤٧,٤٧٨)	(٥٣,٣٨٢)		خسائر متراكمة
(٢٣١)	٨٥		احتياطي القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع
(٤,٣٣١)	(٤,٣٣١)		خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة للموظفين
٤٥٠,٠٩١	٤٤٤,٥٠٣		مجموع حقوق الملكية
١,٢٣٣,٥٢٧	١,٢٩٦,٢٧٤		مجموع مطلوبات وحقوق الملكية

التعهدات و الإلتزامات المحتملة

١٥



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(معدلة)	(معدلة)		
غير مراجعة (بالاف الريالات السعودية)			

إيضاح

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة :

- محلية

- دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة بواسطة
وسيطاء محليين)

أقساط تأمين فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

(ب) ٧

(ج) ٧

عمولة إعادة التأمين المكتسبة
إيرادات إكتتاب اخرى

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 المتبدلة وغير المبلغ

عنها، صافي

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المتبدلة

تكليف اكتتاب وثائق تأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

٦٥٣,١٠٢	٦٣٦,٤٥٩	١٥٠,٣٧١	١٥٤,٣٣٢
(٣٠٢٨)	(٤,٢٥٢)	(٥٦٦)	(٨٠٩)
(٥٩,٠٢٢)	(٥٧,١٨٥)	(٨,١٢٧)	(٧,٦١٥)
(٦٢,٥٥٠)	(٦١,٤٣٧)	(٨,٦٩٣)	(٨,٤٢٤)
(١٧,٢٠٤)	(١٤,٥٠١)	(٣,٠٠٤)	(٣,٨٨٧)
٥٧٣,٨٤٨	٥٦٠,٥٢١	١٣٨,٦٧٤	١٤٢,٠٢١
(١٣٩,٨٨٦)	(٧٧,٥٩٩)	٢,٦٢١	١٩,٤٤١
٤٣٣,٩٦٢	٤٨٢,٩٢٢	١٤١,٢٩٥	١٦١,٢٦٢
١٠,٩٩٦	١٢,٣٧٧	٤,١٢٤	٤,٨١٥
٤,٦٢٧	٢,٩٤٧	١,٢٥٣	١,١٨٧
٤٤٩,٥٨٥	٤٩٨,٢٤٦	١٤٦,٦٧٢	١٦٧,٢٦٤

(٤٦٣,٦٢١)	(٣٩٥,٤٩٦)	(١٦٥,٠٩٧)	(١٢٣,٢٦٦)
٩٢,٩٤٤	١٨,٦٣٢	٤٨,٩٨٠	٤,٢٤٣
(٣٧٠,٦٧٧)	(٣٧٦,٨٦٤)	(١١٦,١١٧)	(١١٩,٠٢٣)
٣٢,٦٣٢	(٣٢,٥٧٧)	(١٢,٥١٣)	(١١,٢٢٤)
٤٥,٢٤٤	٤٤,١١٧	٢٤,٩١٠	(٢٧٤)
٩٢٣	(٤٣)	(٣,٥٠٨)	(٤٣)
١,٢٤٣	٢,٤٢٣	٣,٠٢٢	٧٠٤
(٢٩٠,٦٣٥)	(٣٦٢,٩٤٤)	(١٠٤,٢٠٦)	(١٢٩,٨٦٠)
(٤٥٠,٣١)	(٥٠,٨٤٨)	(١٤,٢٤٩)	(١٨,١٦٦)
(٣٣٥,٦٦٦)	(٤١٣,٧٩٢)	(١١٨,٤٥٥)	(١٤٨,٠٢٦)
١١٣,٩١٩	٨٤,٤٥٤	٢٨,٢١٧	١٩,٢٣٨

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، وتقرا معها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في لفترة التسعة أشهر المنتهية في

	٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(معدلة)	(معدلة)			
غير مراجعة (بالآلاف الريالات السعودية)				
١١٣,٩١٩	٨٤,٤٥٤	٢٨,٢١٧	١٩,٢٣٨	
(٦,٠٠٠)	(١٤,٦٧٩)	٧,٠٠٠	٨,٨٩٥	
(٥٦,٢٢٧)	(٤٩,٨٠٦)	(١٨,٦٢٦)	(١٦,٦٢٥)	
(٣٤,٤٢٩)	(٣٥,٤٤٢)	(١٠,٧٠٩)	(١٠,٣٩٧)	
١٣,٥٣٤	١٦,٩٣٣	٥,٠٢٦	٥,٢٠٤	
(٢,٨٤٤)	١,١٨٦	-	٤٩٣	
(٨٥,٩٦٦)	(٨١,٨٠٨)	(١٧,٣٠٩)	(١٢,٤٣٠)	
٢٧,٩٥٣	٢,٦٤٦	١٠,٩٠٨	٦,٨٠٨	
(٢,٦١٤)	-	(٨٨٥)	(٤٩٩)	
(٦,٧٥٠)	(٨,٥٥٠)	(٢,٢٥٠)	(١,٩٥٠)	
١٨,٥٨٩	(٥,٩٠٤)	٧,٧٧٣	٤,٣٥٩	
٠,٣٧	(٠,١٢)	٠,١٦	٠,٠٩	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	

ايضاح

- صافي دخل الإكتتاب (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى مخصص عكش ديون مشكوك في تحصيلها رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين مصاريف عمومية وإدارية أخرى أرباح الاستثمار عكس الإنخفاض في القيمة / (الإنخفاض في القيمة) للإصدارات المتاحة للبيع مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى مجموع الدخل من العمليات مجموع الدخل المنسوب لعمليات التأمين مصروف الزكاة للفترة (معدلة) مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة المنسوب للمساهمين ربحة السهم ربحة السهم الأساسية والمخفضة (بالريلال السعودي) المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بالألف)

١١

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر		٣٠ سبتمبر	
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(معدلة)	(معدلة)	غير مراجعة	غير مراجعة غير مراجعة
(بآلاف الريالات السعودية)			

١٨,٥٨٩	(٥,٩٠٤)	٧,٧٧٣	٤,٣٥٩
٥٧٣	٣١٦	٥٧٣	-
١٩,١٦٢	(٥,٥٨٨)	٨,٣٤٦	٤,٣٥٩
(٢,٦١٤)	-	(٨٨٥)	-
١٦,٥٤٨	(٥,٥٨٨)	٧,٤٦١	٤,٣٥٩

اجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة
الدخل الشامل الآخر :

بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
التغيير في إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع

اجمالي الدخل الشامل للفترة

اجمالي الدخل الشامل المنسوب لعمليات التأمين
اجمالي الدخل الشامل المنسوب للمساهمين



عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

الإجمالي	اعادة قياس خطط المكافحة المحددة للموظفين	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتراكمة المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية						الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩ (مراجعة)
٤٥٠,٠٩١	(٤,٣٣١)	(٢٣١)	(٤٧,٤٧٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع ، صافي دخل الفترة
(٥,٩٠٤)	-	-	(٥,٩٠٤)	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
٣٦	-	٣٦	-	-	-	أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع ، صافي دخل الفترة
٤٤٤,٥٠٣	(٤,٣٣١)	٨٥	(٥٣,٣٨٢)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨ (مراجعة)
٤٥٠,٤٦٦	(١,٥٥٧)	-	(٥٠,١٠٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع ، صافي دخل الفترة (معدل)
١٨,٥٨٩	-	-	١٨,٥٨٩	-	-	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)
٥٧٣	-	٥٧٣	-	-	-	أرباح محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع ، صافي دخل الفترة
٤٦٩,٦٢٨	(١,٥٥٧)	٥٧٣	(٣١,٥١٩)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، وتقرا معها

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٣٠ سبتمبر

٢٠١٨ ٢٠١٩

غير مراجعة غير مراجعة

(بألاف الريالات السعودية)

ايضاح

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الدخل الفترة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية :

استهلاك ممتلكات و معدات

(عكس الإنفاض في قيمة) / الإنفاض في قيمة الاستثمارات

المتحدة للبيع

الأرباح المحققة من استبعاد الإستثمارات المتاحة للبيع

مخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين

مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين و معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

تكليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة

مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

المطالبات متکبدة وغير المبلغ عنها

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

مستحق لأطراف ذات علاقة

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

زكاة مدفوعة

مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

(٢٦١,٩٩٧)	(٣٤,٣٦٣)	
(١٠,٨٧١)	(٦,٨٢٩)	
٤٩,٢٤٤	(٦,٠٩٧)	
(٨,٧١٩)	(٨,٣٥٤)	
١,٢٠٥	(٢,٧١٩)	
(١٤,٦٤٤)	(٥,٩٦٣)	
٨٠,٤٦٩	(٣١,٥٩٩)	
١٦,٢٤٥	(٣,٢٩٥)	
١٧,٥٢٠	٢٤,٠٦٥	
١٥٠,٧٥٧	٨٤,٤٢٨	
١,٩٢٥	١,٨٣٠	
(٧٨,٨٠٨)	٣٨,٦٧٤	
(٤٨,٣١١)	(٤٤,١١٧)	
-	٤٣	
(٢,١٦٦)	(٢,٤٢٣)	
٢١٩	(١٦٤)	
(٦٥,٩٤٧)	٢٣,١٣٥	
(٦,٠٠٣)	(١٠,٨٢٩)	٩
(٣,٢٦١)	(١,٣٦٤)	
(٧٥,٢١١)	١٠,٩٤٢	



عضو مجلس الإدارة



الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر	٣٠ سبتمبر
٢٠١٨	٢٠١٩

غير مراجعة	غير مراجعة
------------	------------

(بألاف الريالات السعودية)

ايضاح

(٥١٠,٣٤٩)	٢٨٠,٣٤٩	٥
(٦٥٠)	(٩٢٢)	
٦٦٤	١٠,٠٠٠	٨
(٥١٠,٣٣٥)	٢٨٩,٤٢٧	

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
الانخفاض / (الزيادة) في ودائع مرابحة قصيرة الأجل
إضافات في الممتلكات والمعدات
المتحصل من استبعاد الاستثمارات المتاحة للبيع
صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

(٥٨٥,٥٤٦)	٣٠٠,٣٦٩	٤
٦٩٨,٧٥٠	١١٤,١٤٣	
١١٣,٢٠٤	٤١٤,٥١٢	٤

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

٥٧٣	٣١٦	
٩٨٩	-	
١٧,٠٨٣	-	

معلومات غير نقدية:
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
عوائد استثمار الوديعة النظامية
ديون مشطوبة (معدومة بالكامل)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربیع الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٩ ابریل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٢، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.
إن أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة والأنظمة المتّبعة في المملكة العربية السعودية.

طبقاً لأنظمة التأمين ولوائح التنفيذية الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي 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.

٢- أسس الاعداد

أ) أسس الاعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في و لغاية الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية ومعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) على التوالي وبصيغتها المعروفة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" فيما يخص معايير عن الزكاة وضربي الدخل، والذي يتضمن 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 وضربي الدخل.

في شهر يوليو من عام ٢٠١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية للمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل (قائمة الأرباح والخسائر) . يتواءل هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وكما أقرت في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المعتمدين " SOCPA " يشار إليها مجتمعة باسم" المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية ".
وفقاً لذلك ، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة من خلال تعديل الأثر بأثر رجعي بما يتواءل مع المعايير المحاسبية الدولية ٨ "السياسات المحاسبية ، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما هو موضح في الملاحظة ٣) ويتم الكشف عن آثار هذا التغيير في الملاحظة ١٩ للمعلومات المالية الأولية الموجزة .

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ، ومزايا ومتطلبات نهاية الخدمة للموظفين و التي تقاس بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة ، وفيما يخص ودائع المرابحة قصيرة الأجل فتقاس بالتكلفة المطفأة .

أ) أسس الاعداد (تتمة)

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / وغير متداول. مع ذلك فإن الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة غير جارية: استثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، وديعة نظامية الدخل المستحق من الوديعة النظامية، دخل العمولات المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، ومكافأة نهاية الخدمة سيتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام. تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة.

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بفاتور محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (ایضاح ١٨) . يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة. يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في ایضاح ١٨ من القوائم المالية تم الإبلاغ عنها كمعلومات مالية تكميلية للالتزام بالمتطلبات التوجيهية واللانحة التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب معايير التقارير المالية الدولية

تلزم اللانحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقاً لذلك ، فإن البيانات الأولية الموجزة لمركز المالي ، وبيانات الدخل الأولية الموجزة ، وبيان الدخل الشامل الآخر الأولي ، وبيان التدفقات النقدية الأولية المعد لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه ، لا تعكس سوى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

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 المتبعه لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

لا تشتمل المعلومات المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف ، مالم ينص على خلاف ذلك

ج) التقديرات المحاسبية والإفتراضات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المقدرة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة المشمولة بالتقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل حكم ومعرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات..

يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار استناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة :

ج - ١) المسئولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجبأخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي يستدعي الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يتم عمل تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتکاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتبدلة والتي لم يتم الإبلاغ عنها يتم تقدير التزام المطالبات المبلغ عنها و الغير مسددة باستخدام مدخلات التقييم للحالات الفردية التي يتم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبة لسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم اجراء تغييرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتبدلة والتي لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي وقعت في تاريخ تغطية الحدث المؤمن عليه و قبل تاريخ البيانات المالية الأولية و من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد اصدار البيانات والقوائم المالية الأولية . التقنية الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتبدلة و غير مبلغ عنها ، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتتبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهورن فرجسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد هذه الأحكام. واستخدم الخبراء الاكتواري أيضاً نهج التجزئة بما في ذلك تحليل تكلفة الفرد في كل عام لقطاع الأعمال الطبية. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الإفتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

ج - ٢) الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تحدد الشركة هبوط قيمة الموجودات المالية (انخفاض قيمة الأصول المالية عن تكلفتها الأصلية) عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد لفترات مالية متلاحقة في القيم العادلة للأصول المالية عن تكلفتها. إن تحديد ما هو "مهم" أو "طويل الأمد" يتطلب الحكم . حيث تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر "طويلة الأمد" ، كما يعد الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية "مهمًا" وفقاً لسياسة الشركة . عند اتخاذ هذا الحكم ، تقوم الشركة بالتقدير بناء على عوامل أخرى من ضمنها المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفتها.

ج - ٣) الهبوط في قيمة الدسم المدينة

يتم تكوين مخصص للهبوط في قيمة الدسم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للدسم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الكبيرة للمدين ، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي ، والخلف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات ، تعتبر مؤشرات على أن الدسم المدينة قد انخفضت قيمتها.

ج - ٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقررة. يتم تقيير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبوند ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

ج - ٥) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين كتكاليف افتتاح مؤجلة ويتم إطفاؤها خلال الفترة ذات الصلة بتغطية وثيقة التأمين. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بربحية هذه الوثائق في المستقبل ، يمكن تسريع استهلاك هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً انخفاض القيمة.

ج - ٦) احتياطي عجز أقساط

يعتبر تقيير احتياطي عجز أقساط التأمين حساس للغاية لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية . حيث يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقى (غير المكتسب) من مخاطر وثائق التأمين المكتسبة . للوصول إلى تقيير نسبة الخسارة المتوقعة ، يبحث الخبراء الاكتواري في علاقة أقساط التأمين والمطالبات التي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل .

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعه في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعه في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، باستثناء اعتماد معايير جديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠١٩ لم تتبني الشركة التطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ.

أ) التغييرات في السياسات المحاسبية :

- الزكاة

كما ذكر أعلاه ، تم تغيير أسس الإعداد لفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ نتيجة لإصدار أحدث التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ . تم الاعتراف بالزكاة سابقاً في قائمة التغييرات في حقوق الملكية وفقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض الإيضاحات المتعلقة بحساب الزكاة وضريبة الدخل. والآن بعد إصدار أحدث التعليمات عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ ، والذي يتوجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بتطبيق هذا التغيير في حساب الزكاة بأثر رجعي ويتم الكشف عن آثار التغيير المذكورة أعلاه في الإيضاح رقم ١٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة. تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم احتساب مصروفات الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

- المعيار الدولي ١٦ - عقود الإيجار

اعتمدت الشركة المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ باستخدام منهجية الأثر الرجعي المعجل . اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً كعقود إيجار طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ . اختارت الشركة استخدام الاستثناءات المقترنة بموجب المعيار فيما يتعلق بعقد الإيجار والتي تنتهي مدة عقد الإيجار خلال ١٢ شهراً من تاريخ تقديم الطلب الأولي ، وعقود الإيجار الذي يكون الأصل محل العقد ذو قيمة منخفضة .

قامت الشركة بتقييم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وحددت الفرق مقارنة بالمعيار المحاسبى الدولى رقم ١٧ والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ وهي غير جوهريه للمعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة ككل .

وتعد تفاصيل وطبيعة السياسة المحاسبية الهامة أدناه :

تمت محاسبة جميع عقود الإيجار من خلال الاعتراف بـ : حق استخدام الأصل ، والالتزامات الإيجار ، باستثناء:

- إيجارات الأصول منخفضة القيمة ؛ و
- عقود الإيجار لمدة ١٢ شهراً أو أقل .

يتم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية للحد الأدنى لدفعات الإيجار المستحقة للمؤجر على مدة عقد الإيجار ، مع تحديد معدل الخصم بالرجوع إلى المعدل الملائم في عقد الإيجار ما لم يكن (كما هو الحال عادة) محدداً بسهولة ، في هذه الحالة يتم استخدام معدل عمولة الشركة الإضافي عند بدء عقد الإيجار. يتم تضمين مدفوعات الإيجار المتغيرة فقط في قياس التزام الإيجار إذا كانت تعتمد على مؤشر أو معدل. في مثل هذه الحالات ، يفترض القياس الأولي للالتزام بالإيجار أن النصر المتغير سيقى على حاله طوال مدة عقد الإيجار. يتم دفع مصروفات الإيجار المتغيرة الأخرى في الفترة التي تتعلق بها.

عند الاعتراف المبدئي ، تتضمن القيمة الدفترية للالتزامات الإيجار:

- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب أي ضمان لقيمة المتبقية (القيمة المتبقية المضمونة) ؛
- قيمة الممارسة لأي خيار شراء متاح لصالح الشركة إذا كان من المعقول تقييم هذا الخيار ؛
- أي غرامات مستحقة الدفع لإنها عقد الإيجار ، إذا تم تقدير مدة عقد الإيجار على أساس خيار الإنها الذي تمارسه .

يتم قياس حق الاستخدام في البداية بمبلغ التزام الإيجار ، ويتم تخفيضه لأي حواجز إيجار مستلمة ، ويزيد مقابل:

- مدفوعات الإيجار المدفوعة في أو قبل بدء الإيجار ؛
- التكاليف المباشرة الأولية المتبدلة ؛ و
- مقدار أي مخصص معترف به عندما يكون مطلوباً تعاقدنا من الشركة لفوك أو إزالته أو استعادة الموجودات المؤجرة

بعد زيادة القياس المبدئي للالتزامات الإيجار نتيجة لفائدة المحملة بمعدل ثابت على الرصيد المستحق وتخفيضها لمدفوعات الإيجار المقدمة. يتم إطفاء موجودات حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد المتبقية أو مدى الحياة الاقتصادية المتقدمة للأصل ، أيهما أقصر.

ب) المعايير الجديدة لإعداد التقارير المالية الدولية ، وتقديرات لجنة التفسيرات لإعداد التقارير المالية وتعديلاتهم
عليها،

المعيار /التفسير /التعديلات	الوصف	تاریخ سریان المفعول الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد تاریخ المتابعة
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٩	عدم اليقين حيال معالجة ضريبة الدخل تعديل خطة منافع الموظفين أو تخفيضها أو تسويتها	٢٠١٩ ١٠ يناير
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨	الحصص طويلة الأجل في "الاستثمارات في المنشآت الزميلة و المشروعات المشتركة"	٢٠١٩ ١٠ يناير
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١١	إعادة قياس الحصص في الترتيبات المشتركة	٢٠١٩ ١٠ يناير
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١	التوضيح المفاهيمي	٢٠١٩ ١٠ يناير

لا تؤثر المعايير / التفسيرات / التعديلات المنكورة أعلاه على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

ج) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تختار الشركة التطبيق المبكر للتعديلات و التفسيرات للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة والمنشورة في إعدادها لهذه المعلومات الأولية الموجزة و سوف تلتزم الشركة بالامتثال بتطبيقها في تواريخها المستقبلية .

المعيار /التفسير /التعديلات	الوصف	تاریخ سریان المفعول الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد تاریخ المتابعة
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	الأدوات المالية " راجع أدناه " عقود التأمين " راجع أدناه "	٢٠١٨ ١٠ يناير ٢٠٢١ ١٠ يناير
التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٠	بيع و مشاركة الأصول بين المستثمر و شريكه أو المشروع المشترك	سارى المفعول لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٦ . تم تأجيلها إلى أجل غير مسمى بموجب التعديلات التي تم اجراؤها في ديسمبر ٢٠١٥ .
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢	يجب الاعتراف بتوزيعات الأرباح في قائمة الأرباح والخسائر	٢٠٢٠ ١٠ يناير

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ. من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً على أنها متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. من المتوقع أن تزداد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسداد الدين المقاسة بالقيمة العادلة ، مع التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في قائمة الدخل الشامل الآخر ، وذلك بسبب تطبيق منهجية خسارة الائتمان المتوقعة.

يتعين على الشركة التي تستخدم الاستثناءات المتاحة لشركات التأمين بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى سريان المعيار الجديد لعقد التأمين (تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية "عقد التأمين" ١٧) . 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 . في الوقت الحالي ، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

ب. تم نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقد التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ بتاريخ نفاذ ١ يناير ٢٠٢١ . يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ إرشادات شاملة ونهج قياس جديد لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة القديرية . بالنسبة لعقد التأمين على الحياة طويلة الأجل والتأمين على الحياة قصيرة الأجل ، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ معدل خصم إلزامي لاحتياطيات الخسارة بالإضافة إلى تعديل المخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية ، والتي ستكون هناك حاجة إلى الإفصاح الكافي . علاوة على ذلك ، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ سيغير عرض إيرادات عقود التأمين ، حيث لن يتم عرض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حتى تاريخه في قائمة الأرباح و الخسائر ، ولم تحدد الشركة بعد التأثير المحتمل على البيانات المالية.

٤- النقدية وما في حكمها

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

(مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

أ) عمليات التأمين:

١٦,٣٥٢	٤٣,٩٣١	أرصدة لدى البنوك
-	١٥	نقد في الصندوق
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٦٦,٣٥٢	٩٣,٩٤٦	

ب) عمليات المساهمين:

٤٧,٧٩١	٢٤٠,٥٦٦	أرصدة لدى البنوك
-	٨٠,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٤٧,٧٩١	٣٢٠,٥٦٦	
١١٤,١٤٣	٤١٤,٥١٢	مجموع النقدية وما في حكمها

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تصل بحد أعلى إلى ثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تحمل ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٢٪،١٧ سنويًا كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢,٤٨٪ سنويًا).

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

٥- ودانع المرابحة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر
(غير مراجعة) (مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية	

٣٦٥,٣٤٩ ٣٦٠,٠٠٠

ا) عمليات التأمين:

ودانع مرابحة قصيرة الأجل

٣١٣,٠٠٠	٣٨,٠٠٠
٦٧٨,٣٤٩	٣٩٨,٠٠٠

ب) عمليات المساهمين:

ودانع مرابحة قصيرة الأجل

مجموع ودانع المرابحة قصيرة الأجل

إن ودانع المرابحة قصيرة الأجل الموضحة أعلاه مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. تحمل ودانع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٣,٢٨ % سنوياً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ٣,٠٧ % سنوياً).

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 :

٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
(مراجعة) (مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية	
٢٠٠,٧٨٦	٢٢٨,١٧٤
٢٩٩	٥,٦٧٥
٣,١١٣	٤,٤٥٤
٢,٦١٧	٢,٨٧٥
٢٠٦,٨١٥	٢٤١,١٧٨
(٣٤,٣٨٠)	(٤٨,٩٠٤)
(٦٩)	(٢٢٤)
(٣٤,٤٤٩)	(٤٩,١٢٨)
١٧٢,٣٦٦	١٩٢,٠٥٠

حاملي وثائق تأمين

معيدي التأمين

شركات التأمين

وكلاه ووسطاء

إجمالي الذمم المدينة

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

٤٠,٠٠٠	٣٤,٤٤٩
١١,٥٣٢	١٤,٦٧٩
(١٧,٠٨٣)	-
٣٤,٤٤٩	٤٩,١٢٨

الرصيد كما في بداية الفترة

المخصص المكون للفترة / سنة

المستحقات المشطوبة المقدمة بالكامل

الرصيد كما في نهاية الفترة

٧- الاحتياطيات الفنية

أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(غير مراجعة)		
بـالآف الريالات السعودية		
٦٠,٥٤٨	٩٩,٧٢٢	
(٢٥,٥٠٩)	(٢٦,٠٠٩)	
٣٥,٠٣٩	٧٣,٧١٣	
٢٣٦,٥٠٦	١٩٢,٣٨٩	
١٥,٦١٢	١٥,٦٥٥	
١٢,٦٩٧	١٠,٢٧٤	
٢٩٩,٨٥٤	٢٩٢,٠٣١	
(٦٧,٨٥٥)	(٧٣,٩٥٢)	
(١٧,٨٧٨)	(١٧,٨٧٨)	
(٨٥,٧٣٣)	(٩١,٨٣٠)	
٢١٤,١٢١	٢٠٠,٢٠١	

المطالبات تحت التسوية
يخصم: القيمة المتحققة من الخردة والتعويضات
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
احتياطيات عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى

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

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
(غير مراجعة)		
الصافي	التأمين	الاجمالي
بـالآف الريالات السعودية		
٤٤٧,٨٣٠	(١٩,١٩٠)	٢٦٧,٠٢٠
٥٦٠,٥٢١	(٧٥,٩٣٨)	٦٣٦,٤٥٩
(٤٨٢,٩٢٢)	٦٩,١٠٩	(٥٥٢,٠٣١)
٣٢٥,٤٢٩	(٢٦,٠١٩)	٣٥١,٤٤٨

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
(مراجعة)		
الصافي	التأمين	الاجمالي
بـالآف الريالات السعودية		
٢٠٠,٣٣٠	(١٦,٠٧١)	٢١٦,٤٠١
٦٣٨,٨٥٠	(٩٠,٢٢٦)	٧٢٩,٠٧٦
(٥٩١,٣٥٠)	٨٧,١٠٧	(٦٧٨,٤٥٧)
٢٤٧,٨٣٠	(١٩,١٩٠)	٢٦٧,٠٢٠

أقساط التأمين غير المكتسبة كما في بداية السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة
أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية الفترة / السنة

٧- الاحتياطيات الفنية (تنمية)
ج) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية		
٣,٩٩٣	٤,٤٦٩	
١٦,٢١٢	١٤,٢٠٧	
(١٥,٧٣٦)	(١٢,٣٧٧)	
٤,٤٦٩	٦,٢٩٩	

الرصيد كما في بداية السنة
عمولات محصلة خلال الفترة / السنة
عمولات مكتسبة خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٤) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية		
١٧,٥٠٨	٢١,٠٥٨	
٨٠,٨٨٦	٥٩,٢٠٢	
(٧٧,٣٣٩)	(٥٠,٨٤٨)	
٢١,٠٥٨	٢٩,٤١٢	

الرصيد كما في بداية السنة
التكاليف المتکدة خلال الفترة / السنة
التكاليف المطفأة خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٥- الاستثمارات المتاحة للبيع

٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية		
<u>٣,٣٢٢</u>		
٣,٣٧٢		

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري (ايضاح ١٤)

٦) عمليات التأمين:

غير مدرجة

التصنيع الوطنية - سكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

سيدكو - صندوق الإيرادات العقاري ٢

شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ١٤)

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ التقرير ، يتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير أوبشكل أكثر توافراً عند ظهور مؤشر على الإنخفاض.

١٠,٠٠٠	-
٦,٦٤٥	٦,٧٤٣
١٣,٧٣١	١٥,٠٨٥
١,٩٢٣	١,٩٢٣
٢٢,٢٩٩	٢٣,٧٥١
٣٥,٦٢١	٢٧,١٢٣

٧) عمليات المساهمين:

غير مدرجة

التصنيع الوطنية - سكوك (تستحق في مايو ٢٠١٩)

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

سيدكو - صندوق الإيرادات العقاري ٢

شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ١٤)

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمه)

كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٢٠١٨	٣١ ديسمبر	٢٠١٩	٣٠ سبتمبر
			(مراجعة)
<u>بألاف الريالات السعودية</u>			

٤,٦٠٠	٣,٣٢٢		
(١,٢٧٨)	٥٠		
٣,٣٢٢	٣,٣٧٢		

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

(عكس الانخفاض في قيمة) / الانخفاض في قيمة الاستثمارات خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣٥,٨٥١	٣٢,٢٩٩		
(٧٦٦)	(١٠,٠٠٠)		
(٢,٥٥٥)	١,١٣٦		
(٢٣١)	٣١٦		
٣٢,٢٩٩	٢٣,٧٥١		

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الاستبعاد خلال الفترة / السنة

(عكس الانخفاض في قيمة) / الانخفاض في قيمة الاستثمارات خلال الفترة / السنة

مكاسب / (خسائر) إعادة القياس خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٩- مخصص الزكاة

أ) الزكاة المستحقة

كانت الحركة في الزكاة المستحقة الدفع خلال الفترة / السنة كما يلي:

٢٠١٨	٣١ ديسمبر	٢٠١٩	٣٠ سبتمبر
			(مراجعة)
<u>بألاف الريالات السعودية</u>			

الرصيد كما في بداية السنة

المحتل عن الفترة / السنة

المدفوع خلال الفترة / السنة

الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

وضع الرابط الزكوي

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨ . و وسلمت الشركة شهادة زكاة مؤقتة ولم تتسلم بعد الربوطات الزكوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بهذه السنوات .

وضع الاعتراض الزكوي

- الزكاة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠ : قامت الشركة بالاعتراض على الرابط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة والدخل، وقدمت خطاباً ضماناً للشركة للاحتفاظ بالزكاة وضريبة 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 استئنفت الشركة ضد هذا التقرير في لجنة الاستئناف العليا بتاريخ ١٤٣٨/١٠/١٨ هـ وما زالت الشركة بانتظار البت فيها .

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

١٠-رأس المال

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ يبلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة، مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي .

١١-ربحية (خسارة) السهم الأساسية و المخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية و المخفضة وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم

المصدرة والقائمة في نهاية الفترة.

ربحية السهم الأساسية و المخفضة كالتالي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		ربحية السهم الأساسية و المخفضة (بالريالات السعودية)
٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	
٠,٣٧	(٠,١٢)	٠,١٦	٠,٠٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف الريالات السعودية)
٥٠,٠٠	٥٠,٠٠	٥٠,٠٠	٥٠,٠٠	

١٢-الوديعة النظامية

طبقاً للوائح الشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، يتعين على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها السنوي للوديعة النظامية (الاحتياطي القانوني) إلى أن يصبح مساوياً لقيمة رأس مال الشركة ويتم هنا التخصيص والنقل فقط في نهاية السنة المالية . وهو غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة .

١٣-إدارة رأس المال

يتم تعين الأهداف من قبل الشركة لحفظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهدافها التجارية وزيادة قيمة المساهمين.

تدبر الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح به والمستويات المطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، قد تقوم الشركة بتعديل كمية الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار وفقاً لمتطلبات الشركة والامتثال لمتطلبات رأس مال المنظمين للأسوق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الديون وحقوق المساهمين . يتكون هيكل رأس المال الشركة من حقوق ملكية تُنسب إلى حاملي الأسهم الذين يشتملون على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة.

١٣- إدارة رأس المال (تنمية)

وفقاً للتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي ، في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه ، تحفظ الشركة بهامش الملاعة المكافى لأعلى الطرق الثلاث التالية:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاعة المالية للأقساط
- هامش الملاعة المالية للمطالبات

تلزם الشركة بجميع متطلبات رأس المال و هامش الملاعة المالية المفروضة عليها . يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ من رأس المال المدفوع بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي والوديعة النظامية بمبلغ ٢,١ مليون ريال سعودي والخسائر المتراكمة وبالبالغ ٤٥٣,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : رأس المال المدفوع بقيمة ٥٠٠ مليون ريال سعودي ، وديعة نظامية بمبلغ ١,١ مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها ٤٧,٥ مليون ريال سعودي في قائمة المركز المالي الأولية للفترة.

يرى مجلس الإدارة ، بأن الشركة التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية المذكورة.

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

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 بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق. (أدنى مستوى دخل مهم لقياس القيمة العادلة)
- المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقييم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة للملاحظة في السوق.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ، تم تحويل سندات حقوق الملكية البالغة ١,٩ مليون ريال سعودي من المستوى ٢ إلى المستوى ٣. ولم يتم إجراء أي تحويلات أخرى خلال الفترة.

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 المتعاقد عليها، وبسبب قصر فترات الموجودات والمطلوبات.

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناء على التسلسل الهرمي لقيمة العادلة. (راجع أيضاً الإيضاح رقم ٨)

المجموع	الدفترية	ال المستوى	ال المستوى	ال المستوى	القيمة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية						أصول مالية :
٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢	-	-
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	١,٩٢٣	عمليات المساهمين
٢١,٨٢٨	-	٢١,٨٢٨	-	-	٢١,٨٢٨	استثمارات متاحة للبيع
٢٧,١٢٣	١,٩٢٣	٢٥,٢٠٠	-	-	٢٧,١٢٣	أوراق مالية - أداة تملك
						صناديق إستثمارية

المجموع	الدفترية	ال المستوى	ال المستوى	ال المستوى	القيمة	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)
بألاف الريالات السعودية						أصول مالية :
٣,٣٢٢	-	٣,٣٢٢	-	-	٣,٣٢٢	عمليات المساهمين
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	١,٩٢٣	استثمارات متاحة للبيع
٢٠,٣٧٦	-	٢٠,٣٧٦	-	-	٢٠,٣٧٦	أوراق مالية - أداة تملك
١٠,٠٠٠	-	١٠,٠٠٠	-	-	١٠,٠٠٠	صناديق إستثمارية
٣٥,٦٢١	١,٩٢٣	٣٣,٦٩٨	-	-	٣٥,٦٢١	سكوك

١٥- التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية واللوائح والإجراءات القانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية . في حين أنه من غير العملي توقيع أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة ، وعليه فإن الإدارة لا تعتقد أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها وعلى المركز المالي للشركة .

ب. المطلوبات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة :

٤٤,٥١٢	٤٧,٩١٢	خطابات الضمان
٢٠١٩ ٣٠ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	

١٦- 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 ومتناهٍ أخرى مداره أو مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات . تتم الموافقة على سياسات وشروط التعديل لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة .

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

		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
غير مراجعة (بالألف ريالات السعودية)					
٢١١,٩٢٣	-	(١,٢٣٠)	-	اجمالي الأقساط المكتتبة لشركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة	
٥٣	-	٥٢	-	اجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة	-
٦٠,٧٣٢	-	٢٤,٧١١	-	اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة	-
-	-	-	-	اجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	-
٣١٨	١١٤	١٣٢	-	بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه	-
١٨٨	-	-	-	صافي أقساط إعادة التأمين المدفوعة لشركة وساطة	-
١,٦٢٥	١,٧٥٠	-	-	إعادة التأمين ذات العلاقة بعضو مجلس الإدارة	-
				مكافآت مدفوعة لمجلس الإدارة	-

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

		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	(مراجعة)
				بالألف ريالات السعودية
١٠,٨٢٦	-	-	-	أقساط مدينة من شركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
١٥١	-	-	-	صافي رصيد إعادة تأمين مستحق لشركة وساطة إعادة تأمين ذات علاقة بعضو مجلس الإدارة
١٤	١	-	-	مطالبات مستحقة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

١٧- المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الادارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجدهاتها ومطلوباتها ، نتائج القطاع لا تشمل الدخل من الإستثمارات والإيرادات من و丹ع المرابحة ، والإيرادات الأخرى ، والمصاريف العمومية والإدارية ، و مخصص الديون المشكوك في تحصيلها .
نتائج القطاع لا تشمل على عمولة ودانع المرابحات قصيرة الأجل.

موجودات القطاع لا تشمل عمليات التأمين والنقد وما في حكمه ودانع المرابحة قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والذمم المدينة والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتناكلات والمعدات. وفقاً لذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.

التزامات القطاع لا تشمل أرصدة معيدى تأمين دانة ، مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم 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 ومعيدى التأمين والذمم المدينة ووالاستهلاك على المتناكلات والمعدات) لا يتم ابلاغ الرئيس التنفيذي بها في إطار القطاعات ذات العلاقة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة ملاد للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضاحات مختارة حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير مراعبة)
 لفترة ثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
 المعلومات القطاعية (تتمة)

بالألفين ريالات السعودية

المجموع	التأمين الصحي	المركيبات	المدفوعات و الحوادث	المدفوعات و الحوادث
التأمين الصناعي	التأمين الصناعي	التأمين الصناعي	التأمين الصناعي	التأمين الصناعي
١٥٤٤٦٣٩,٧١٢	-	١١,٢٢١	٦٣,٧٩١	٦٣,٧٩١
٤١٥	-	٣١١	٣٤,٤٢٠	-
٦,٥١٩	-	٥	٧٨	٣٧٢
١٣,٥٦٩	-	٢٥٣	١,٦٦١	٤,٦٠٥
٩٤,٠٦٧	-	٥,٢٣٥	٢,١١١	٦,٢٢٤
١٥٤٤٦٣٩	-	٥,٤٠٧	٣,٦٧	٥٢,٥٩٠
٤٠١	-	١١,٢٢١	٧٩,٣٢٠	٦٣,٧٩١
(٧,١١٥)	-	(٨,٠٩)	-	-
(٨,٢٤)	-	(٨,٤٢٤)	-	-
(٣,٨٨٧)	-	(٥٦٤)	(٢,٥٩٣)	(٧٥٠)
١٤٤٢٠	-	٢,٢٥٣	٧٣,٧٢٧	٦٤,٣
١٩,٢٤٢	-	٦,٧	١٧,٥٨١	١,٥٥٣
١٦١,٢٢٩	-	٢,٨٦٦	٢,٦٤٦	٦٤,٠٩٤
٤,٨١٥	-	٤,٨١٥	-	-
١,٨٨٧	-	١,٦	١,١٣٩	٣٢
٤,٦٧٦	-	٧,٦٩١	٩٥,٤٤٧	٦٤,١٢٦
(١٢٣,٢٦٦)	-	(٢,٨٤٥)	(٧٥,٥٩٧)	(٤,٨٨,٤٤)
(٤,٢٤٣)	-	(٢,٥٣٤)	(١,١٣٢)	(٥٧٧)
(١١٩,٢٠٣)	-	(١٣)	(٦,٤٤٦)	(٧)
(١,٢٢٤)	-	(٢١٦)	(٥,٧٤٣)	(٤,٢٤٤)
(٢٧٤)	-	-	(١,٣,٥٠٥)	(٤,٣)
(٤)	-	-	(٢,٧٧٣)	(٢,٧٣)
(٧,٤)	-	-	(١,١١١)	(٩٥٧)
(١٢٩,٨٦٠)	-	(٥٢٧)	(٧٧,٨١٥)	(٥١,٥١٨)
(١,٨,١٦٦)	-	(٢,٦٨٧)	(١,٢٥١)	(٤,٢٢٨)
(١,٠٨,٤)	-	(٢,٦١٤)	(٢,٦٠٨)	(٤,٦٤٦)
١,٢٣٨	-	٤,٤٧٧	٣,٦٨١	٨,٣٨٠
٩,٦٩٧	-	-	-	-
(٦,٨,١٢٧)	-	-	-	-
٦,٨,١٢٧	-	-	-	-

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراعبة)

القطاعات التشغيلية
 إجمالي أقساط التأمين المكتوبة

الأفراد
 الشركات الصغيرة جداً
 الشركات الصغيرة
 الشركات المتوسطة
 الشركات أخرى

بحصص: أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
 بحصص: أقساط إعادة التأمين المسندة - دولية

مساريف فانض الخسائر
 صافي أقساط التأمين المكتوبة
 التغير في أقساط التأمين الغير مكتوبة
 صافي الأقساط المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين مكتسبة
 إيرادات إكتتاب أخرى

إجمالي المطالبات الدفوعة
 حصص معيدي التأمين من المطالبات الدفوعة

صافي المطالبات المفتوحة
 التغير في المطالبات المكتسبة، صافي التغير في المطالبات المكتسبة وغير أقساط التأمين التغير في احتساباتها الفنية الأخرى
 التغير في الاحتفاظيات المتبقية، صافي المطالبات المتبقية
 تحالف الكتاب وثائق التأمين

مجموع تحالف الكتاب
 صافي تحالف الكتاب

إيرادات غير مكتسبة
 مصاريف غير مكتسبة
 إجمالي الدخل للقرفة

بيانات الربايات السعودية

المجموع	الممتلكات و الحوادث	التأمين الصحي	المركبات
المجموع	الحملية والإداري	الحملية	الحملية والإداري
٦٥٥,١٠٢	-	٧٣,٣٨٠	٤٠,٦٥٤
١٩١,١٢٥	-	٣٨٤	١٩٠,٧٤١
٦,٤٤٦	-	١٤٢	٥,٠٥٢
٢٥,٠٥٥	-	٧٩٣	١٠,٨٦١
٥٩,١٧٤	-	١٢,٩٧	١٩,٥٥٧
٣٧١,٢٠٤	-	٥٩,١٥٤	١٧٦,٢٤١
٦٥٣,٦١٢	-	٧٣,٣٨٠	٤٠,٦٥٤
(٣,٢٨٠)	-	(٣,٠٢٨)	-
(٥٩,٠٢١)	-	(٥٩,٠٢١)	-
(١٢,٠٥٠)	-	(١٢,٠٥٠)	-
(١,٧,٢٠٤)	-	(١,٦,٠٥٠)	-
٥٧٣,٨٤٨	-	٩,٧٢٥	٣٩١,٦٥٩
(١٣٩,٨٨١)	-	(١,٩٢٥)	(٧,٣٥٨)
٤٣٣,٩٦٢	-	٧,٨٠٠	٣٢٠,٣٠١
١٠,٩٩٦	-	١٠,٩٩٦	١٠,٥٨٦
٤,١٢٧	-	٣٩٠	-
٤٤٩,٥٤٤	-	-	٣٢٠,١٣٤
(٤٦٦,٣٤٤)	-	(٧,٣٣٧)	(٣٠,٤٤٢)
٩٢,٩٤٤	-	(٤,٠٨٥)	(٣٠,٤٤٢)
(٣٧,٠٧٧)	-	(٢,٤١)	(٢,٢٨٢)
٣٢,٣٣٢	-	٥,٤١	٤,٢٨٢
٤٤٢٤٤	-	-	-
٩٢٢	-	-	-
١,٤٤٢	-	-	-
(٢٩,٠٦٣)	-	(٥,٩٥٧)	(١,٨٦,٤٠١)
(٤٥,٠٣١)	-	(٦,٣٨٥)	(٣,٢٤٥)
(٣٣٥,٦٦٦)	-	(١٢,٣٤٢)	(٢١,٦٤٢)
١١٣,٩١٩	-	(٦,٧٨٧)	(١,٠٣٠)
١٣,٥٣٤	-	٤٤,٨٨٨	١٠,٦٧٨
(٩٩,٥٠٣)	-	-	-
٢٧,٩٥٣	-	-	-

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (غير مراجحة)

القطاعات التشغيلية

المؤسسات التأمينية المكتبة

الإجمالي

أقساط التأمين

الآفراد

الشركات الصغيرة جداً

الشركات الصغيرة

الشركات المتوسطة

شركات أخرى

بعضهم: أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية

بعضهم: أقساط إعادة التأمين المسندة - دولية

بعضهم: أقساط فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتبة

التغير في أقساط التأمين الغير مكتبة

صافي الأقساط المكتسبة

صولات إعادة تأمين مكتسبة

إيرادات إكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

الإجمالي المطلبات الدفوعة

صافي المطلبات الدفوعة

النغير في المطلبات المكتبة، صافي

النغير في المطلبات غير المكتبة عنها، صافي

النغير في أقساط التأمين

النغير في أحوالطاقي، عجز أقساط التأمين

النغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطلبات المكتسبة

تكليف الكتاب وإيقاع التأمين

مجموع تكليف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

إيرادات غير مكتسبة

مصاريف غير مكتسبة

إجمالي الدخل المكتبة

شركة ملاد للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات مخالفة حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
 ٧- المعلومات القطاعية (تمه)

بيان الرباالت السعودية		المجموع		التأمين الصحي		العربات		المعدات و العوادت العملية والإدارية		بيان الرباالت السعودية	
٧٦,٩٥٢	-	٧	١,٢٦,٥٦	١٩,٦٤	١,٧١١	١	١,٦٣,٦٢	١٩,٠٧	٧	٧٦,٩٥٢	-
١٧,٨٧٨	-	٨	١,٨٨,٧٨	-	-	٢	١,٦٣,٦٢	-	٨	١٧,٨٧٨	-
٢٦,٠١٩	-	٩	٢,١٠,١٩	-	-	٣	٢,٣,٣٧	-	٩	٢٦,٠١٩	-
٢٩,٤١٢	-	١٢	٣,٣٧	-	-	٤	٣,٨٩	-	١٢	٢٩,٤١٢	-
١٤,٦١	-	١٣	١,١٤,٦١	-	-	٥	٤,٣٨	-	١٣	١٤,٦١	-
١,١٤,٩	-	١٤	١,٢٩,٦٦	-	-	٦	٤,٣٨	-	١٤	١,١٤,٩	-
١,٢٩,٦٦	-	١٥	٤,٢٧,٢٧	-	-	٧	٤,٣٨	-	١٥	١,٢٩,٦٦	-

مطابقات	إجمالي المطلوبات غير المكتسبة	١٢٠,٨٣٥	١٩٩,٥١٢	٣	١,١,١٠٣	١	٢,٢٩٩	-	٦	٤٤,٤١٣	٣٥
مطالبات تقتضي التسويه	مطالبات إئادة تأمين غير مكتسبة	-	-	٥	٦,١٣	(١,٦)	٧,٣٩٣	-	٧	٦,٢٩٩	٦٧
المطالبات المكتسبة و غير المبلغ عنها	مطالبات تقتضي التسويه	٣٣,٢٣	٣٣,٢٣	٦	١٦,٩١٥	(١٥,٦٤)	١٨,٩١٥	-	٦	٣٨,٣٨٩	١٩٢,١٢
احتياطيات عجز المطالبات	احتياطيات عجز المطالبات	٤٤,٤٠	٤٤,٣٧٣	٧	١٠,٧٣	١٠,٧٣	١٥,٦٥٥	-	٥	٦,٢٧	١٥,٦٥٥
احتياطيات فنية أخرى	احتياطيات فنية أخرى	٤٤,٣٧٣	٤٤,٣٧٣	٨	٨,٣٩	٨,٣٩	٨,٣٩	-	٣	٥,٤٤	٢٠,١,٩٩٣
إجمالي المطلوبات المكتسبة	إجمالي المطلوبات المكتسبة	١٢٠,٨٣٥	١٢٠,٨٣٥	١١	١١,٤٤٢	١١,٤٤٢	١٦,٩٣٩	-	٨	٩,٩٣٩	٦٤,٦٤٤
مطالبات والتزامات غير مكتسبة	مطالبات والتزامات غير مكتسبة	-	-	١٢	٣٥١,٩٣٩	٣٥١,٩٣٩	٤,٣٠	-	٣	٣,٤٤٤	٤,٣٠
مجموع حقوق الملكية	مجموع حقوق الملكية	-	-	١٣	١٨٢,٨٩٧	١٨٢,٨٩٧	٤,٢٩٦,٢٧	-	٤	٢,٢٩٦,٢٧	٤,٢٩٦,٢٧
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	-	-	١٤	-	-	-	-	١	١,٢٩٦,٢٧	١,٢٩٦,٢٧

شركة ملاد للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات مختارة حول القائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
 ١- المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة)

المطالبات التشغيلية
 موجودات
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 تكاليف إكتتاب مؤجلة
 إجمالي موجودات المخصصة
 موجودات غير مخصصة
 مجموع الموجودات

مطالبات
 إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت الشروط
 المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها
 احتياطيات عجز أقساط التأمين
 احتياطيات فنية أخرى
 إجمالي المطالبات المخصصة
 مطالبات والتزامات غير مخصصة
 مجموع حقوق الملكية
 مجموع المطالبات وحقوق الملكية

المجموع	المطالبات و العوائد	التأمين الصحي	المدفوعات	بيان الرؤاالت السعودية
١,٢٢٣,٥٧٣	-	-	-	-
١,١٠,٧٠٧	-	١٢٥,٩٨٤	٦٧,٨٠٥	٦٧,٨٠٥
٢١,٥٠٨	-	٢١,١٩٠	١٧,٨٨٧	١٧,٨٨٧
١٩,١٩٠	-	١٩,١٩٠	١٧,٨٧٨	١٧,٨٧٨
١٧,٨٧٨	-	١٧,٧٩٤	١٧,٧٩٤	١٧,٧٩٤
١٦,٤٦٩	-	١٦,٤٦٩	١٦,٤٦٩	١٦,٤٦٩
٢٣٦,٥٠١	-	٢٣٦,٥٠١	٢٣٦,٥٠١	٢٣٦,٥٠١
١٥,٦١٢	-	١٥,٦١٢	٨,٠٦	٨,٠٦
١٢,٦٩٧	-	١٢,٦٩٧	٤,٢٤٨	٤,٢٤٨
٢٩٩,٨٥٤	-	٢٩٩,٨٥٤	٧٦,٧٧٧	٧٦,٧٧٧
٤٤٠,٩١٤	-	٤٤٠,٩١٤	٥٧,٣٥٤	٥٧,٣٥٤
١,٢٣٣,٥٢٧	-	١,٢٣٣,٥٢٧	١,١٧١,٤	١,١٧١,٤
			١١,٧١٤	١١,٧١٤
			٦٧,٥٤٧	٦٧,٥٤٧
			٩٢,٥٤٧	٩٢,٥٤٧
			١٥,٧٧٦	١٥,٧٧٦
			٤٤,٤١٩	٤٤,٤١٩
			٥٣,٦٢٣	٥٣,٦٢٣
			(٤٠,٦١٠)	(٤٠,٦١٠)
			٢٠,٥٨٥	٢٠,٥٨٥
			١١,٧٤٠	١١,٧٤٠
			٧,٦٩٩	٧,٦٩٩
			٧,١٠٧	٧,١٠٧
			١١,٤٢٥	١١,٤٢٥
			٤٤,٨٤٧	٤٤,٨٤٧
			١١,٧١٤	١١,٧١٤

١٨- المعلومات التكميلية

١٨- أ- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

المجموع	عمليات المساهمين			عمليات التأمين			موجودات
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
	بآلاف الريالات السعودية						
١١٤,١٤٣	٤١٤,٥١٢	٤٧,٧٩١	٣٢٠,٥٦٦	٦٦,٣٥٢	٩٣,٩٤٦		نقدية وما في حكمها
٦٧٨,٣٤٩	٣٩٨,٠٠٠	٣١٣,٠٠٠	٣٨,٠٠٠	٣٦٥,٣٤٩	٣٦٠,٠٠٠		ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٧٢,٣٦٦	١٩٢,٠٥٠	-	-	١٧٢,٣٦٦	١٩٢,٠٥٠		ذمم أقساط تأمين ومعيدي
١٩,١٩٠	٢٦,٠١٩	-	-	١٩,١٩٠	٢٦,٠١٩		تأمين مدينة، صافي حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٧,٨٥٥	٧٣,٩٥٢	-	-	٦٧,٨٥٥	٧٣,٩٥٢		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٨٧٨	١٧,٨٧٨	-	-	١٧,٨٧٨	١٧,٨٧٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها
٢١,٠٥٨	٢٩,٤١٢	-	-	٢١,٠٥٨	٢٩,٤١٢		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٠٨٨	٣,٨٠٧	-	-	١,٠٨٨	٣,٨٠٧		فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
٣٥,٦٢١	٢٧,١٢٣	٣٢,٢٩٩	٢٣,٧٥١	٣,٣٢٢	٣,٣٧٢		استثمارات متاحة للبيع
٢١,٦٤٠	٢٧,٦٠٣	٤,٥٣٢	١,٨٤٨	١٧,١٠٨	٢٥,٧٥٥		مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
٣,٨٣٤	٣,٣٤١	-	-	٣,٨٣٤	٣,٣٤١		ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-		وديعة نظامية
٥,٥٠٥	٧,٥٧٧	٥,٥٠٥	٧,٥٧٧	-	-		عوناند استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٢٣٣,٥٢٧	١,٢٩٦,٢٧٤	٤٧٨,١٢٧	٤٦٦,٧٤٢	٧٥٥,٤٠٠	٨٢٩,٥٣٢		مستحق من عمليات التأمين
١٢,٢٠٢	١٧,٧٩٤	١٢,٢٠٢	١٧,٧٩٤				اجمالي الموجودات
١,٢٤٥,٧٢٩	١,٣١٤,٠٦٨	٤٩٠,٣٢٩	٤٨٤,٥٣٦	٧٥٥,٤٠٠	٨٢٩,٥٣٢		

١٨ . أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

المجموع	العمليات المساهمين				العمليات التأمين		مطلوبيات
	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
	بالآلاف الريالات السعودية						
٥٤,٣١٣	٢٢,٧١٤	-	-	-	٥٤,٣١٣	٢٢,٧١٤	مطلوبيات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٩٣,٤٦٩	٩٠,١٧٤	٥٣٦	٥٣٨	٩٢,٩٣٣	٨٩,٦٣٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٢٦٦	٢٩,٣٣١	-	-	٥,٢٦٦	٢٩,٣٣١		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢٦٧,٠٢٠	٣٥١,٤٤٨	-	-	٢٦٧,٠٢٠	٣٥١,٤٤٨		أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٤٦٩	٦,٢٩٩	-	-	٤,٤٦٩	٦,٢٩٩		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥,٠٣٩	٧٣,٧١٣	-	-	٣٥,٠٣٩	٧٣,٧١٣		مطلوبيات تحت التسوية
٢٣٦,٥٠٦	١٩٢,٣٨٩	-	-	٢٣٦,٥٠٦	١٩٢,٣٨٩		المطالبات متکبدة وغير المبلغ عنها
١٥,٦١٢	١٥,٦٥٥	-	-	١٥,٦١٢	١٥,٦٥٥		احتياطيات عجز أقساط التأمين
١٢,٦٩٧	١٠,٢٧٤	-	-	١٢,٦٩٧	١٠,٢٧٤		احتياطيات فنية أخرى
١٦٥	١	-	-	١٦٥	١		مستحق لأطراف ذي علاقة
١٣,٨٥٢	١٤,٩٥٢	-	-	١٣,٨٥٢	١٤,٩٥٢		مكافأة نهاية الخدمة
٩,٦٥٧	٩,٦٥٧	-	-	٩,٦٥٧	٩,٦٥٧		الفائض المتراكم
٢٩,٨٦٦	٢٧,٥٨٧	٢٩,٨٦٦	٢٧,٥٨٧	-	-		مخصص الزكاة
٥,٥٠٥	٧,٥٧٧	٥,٥٠٥	٧,٥٧٧	-	-		دخل عمولات مستحقة
٧٨٣,٤٣٦	٨٥١,٧٧١	٣٥,٩٠٧	٣٥,٧٠٢	٧٤٧,٥٢٩	٨١٦,٠٦٩		لمؤسسة النقد العربي السعودي
١٢,٢٠٢	١٧,٧٩٤	-	-	١٢,٢٠٢	١٧,٧٩٤		مستحق لعمليات المساهمين
٧٩٥,٦٣٨	٨٦٩,٥٦٥	٣٥,٩٠٧	٣٥,٧٠٢	٧٥٩,٧٣١	٨٣٣,٨٦٣		مجموع مطلوبيات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-		حقوق الملكية
٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	-	-		رأس المال
(٤٧,٤٧٨)	(٥٣,٣٨٢)	(٤٧,٤٧٨)	(٥٣,٣٨٢)	-	-		احتياطي نظامي
(٢٣١)	٨٥	(٢٣١)	٨٥	-	-		خسائر متراكمة
(٤,٣٣١)	(٤,٣٣١)	-	-	(٤,٣٣١)	(٤,٣٣١)		احتياطي القيمة العادلة
٤٥٠,٠٩١	٤٤٤,٥٠٣	٤٥٤,٤٢٢	٤٤٨,٨٣٤	(٤,٣٣١)	(٤,٣٣١)		للإستثمارات المتاحة للبيع
١,٢٤٥,٧٢٩	١,٣١٤,٠٦٨	٤٩٠,٣٢٩	٤٨٤,٥٣٦	٧٥٥,٤٠٠	٨٢٩,٥٣٢		إعادة قياس خطط المنافع
							المحددة للموظفين
							مجموع حقوق الملكية
							مجموع مطلوبات وحقوق الملكية

١٨- المعلومات التكميلية (تتمة)

١٨ ب- قائمة الدخل الأولية الموجزة (الفترة الثلاثة أشهر)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		الإيرادات الجمالي المكتسبة	أقساط التأمين أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية - دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة بواسطة وسطاء محليين)
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
		(معدل)	(معدل)		(معدل)	
١٥٠,٣٧١	١٥٤,٣٣٢	-	-	١٥٠,٣٧١	١٥٤,٣٣٢	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية - دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة بواسطة وسطاء محليين)
(٥٦٦)	(٨٠٩)	-	-	(٥٦٦)	(٨٠٩)	
(٨,١٢٧)	(٧,٦١٥)	-	-	(٨,١٢٧)	(٧,٦١٥)	مصاريف فائض الخسائر صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٨,٦٩٣)	(٨,٤٤٤)	-	-	(٨,٦٩٣)	(٨,٤٤٤)	
(٣,٠٠٤)	(٣,٨٨٧)	-	-	(٣,٠٠٤)	(٣,٨٨٧)	
١٣٨,٦٧٤	١٤٢,٠٢١	-	-	١٣٨,٦٧٤	١٤٢,٠٢١	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٦٢١	١٩,٢٤١	-	-	٢,٦٢١	١٩,٢٤١	صافي أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي دخل إكتتاب أخرى
١٤١,٢٩٥	١٦١,٢٦٢	-	-	١٤١,٢٩٥	١٦١,٢٦٢	مجموع الإيرادات
٤,١٢٤	٤,٨١٥	-	-	٤,١٢٤	٤,٨١٥	
١,٢٥٣	١,١٨٧	-	-	١,٢٥٣	١,١٨٧	
١٤٦,٦٧٢	١٦٧,٢٦٤	-	-	١٤٦,٦٧٢	١٦٧,٢٦٤	
تكليف ومصاريف الإكتتاب						
(١٦٥,٠٩٧)	(١٢٣,٢٦٦)	-	-	(١٦٥,٠٩٧)	(١٢٣,٢٦٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٤٨,٩٨٠	٤,٢٤٣	-	-	٤٨,٩٨٠	٤,٢٤٣	صافي المطالبات المدفوعة التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها، صافي التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين التغير في الاحتياطيات الفنية صافي المطالبات المتکبدة تکاليف اكتتاب وثائق التأمين
(١١٦,١١٧)	(١١٩,٠٢٣)	-	-	(١١٦,١١٧)	(١١٩,٠٢٣)	
(١٢,٥١٣)	(١١,٢٢٤)	-	-	(١٢,٥١٣)	(١١,٢٢٤)	
٢٤,٩١٠	(٢٧٤)	-	-	٢٤,٩١٠	(٢٧٤)	
(٣,٥٠٨)	(٤٣)	-	-	(٣,٥٠٨)	(٤٣)	
٣,٠٢٢	٧٠٤	-	-	٣,٠٢٢	٧٠٤	
(١٠٤,٢٠٦)	(١٢٩,٨٦٠)	-	-	(١٠٤,٢٠٦)	(١٢٩,٨٦٠)	
(١٤,٢٤٩)	(١٨,١٦٦)	-	-	(١٤,٢٤٩)	(١٨,١٦٦)	
(١١٨,٤٥٥)	(١٤٨,٠٢٦)	-	-	(١١٨,٤٥٥)	(١٤٨,٠٢٦)	مجموع تکاليف ومصاريف الإكتتاب
٢٨,٢١٧	١٩,٢٣٨	-	-	٢٨,٢١٧	١٩,٢٣٨	صافي دخل الإكتتاب

١٨- المعلومات التكميلية (تتمة)

١٨- بـ - قائمة الدخل الأولية الموجزة (الفترة الثلاثة أشهر) (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	العمليات المساهمين		العمليات التأمين		صافي دخل الإكتتاب المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها رواتب تشغيلية وإدارية مصاريف عمومية وإدارية أخرى (عكس القيمة) / الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع أرباح الاستثمار	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	
٢٨,٢١٧	١٩,٢٣٨	-	-	٢٨,٢١٧	١٩,٢٣٨	
٧,٠٠٠	٨,٨٩٥	-	-	٧,٠٠٠	٨,٨٩٥	
(١٨,٦٢٦)	(١٦,٦٢٥)	-	-	(١٨,٦٢٦)	(١٦,٦٢٥)	
(١٠,٧٠٩)	(١٠,٣٩٧)	(٤٠١)	(٢٣٧)	(١٠,٣٠٨)	(١٠,١٦٠)	
-	٤٩٣	-	٣٢٨	-	١٦٥	
٥,٠٢٦	٥,٢٠٤	٢,٤٥٦	١,٧٢٧	٢,٥٧٠	٣,٤٧٧	
(١٧,٣٠٩)	(١٢,٤٣٠)	٢,٠٥٥	١,٨١٨	(١٩,٣٦٤)	(١٤,٢٤٨)	مجموع الإيرادات/ المصاريف) التشغيلية الأخرى
١٠,٩٠٨	٦,٨٠٨	٢,٠٥٥	١,٨١٨	٨,٨٥٣	٤,٩٩٠	مجموع الدخل من العمليات حصة المساهمين
-	-	٧,٩٦٨	٤,٤٩١	(٧,٩٦٨)	(٤,٤٩١)	مصروف الزكاة المحمول على الفترة (معدل)
(٢,٢٥٠)	(١,٩٥٠)	(٢,٢٥٠)	(١,٩٥٠)	-	-	مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين
(٨٨٥)	(٤٩٩)	-	-	(٨٨٥)	(٤٩٩)	مجموع الدخل العائد لعمليات المساهمين
٧,٧٧٣	٤,٣٥٩	٧,٧٧٣	٤,٣٥٩	-	-	

جـ- قائمة الدخل الشامل الآخر الموجزة (الفترة الثلاثة أشهر) (تتمة) ١٨

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		اجمالي الدخل / (الخسارة) للفترة	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	
٧,٧٧٣	٤,٣٥٩	(١,٠٨٠)	(٦٣١)	٨,٨٥٣	٤,٩٩٠	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
٥٧٣	-	٥٧٣	-	-	-	بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة دخل عمليات التأمين في فترات لاحقة:
٨,٣٤٦	٤,٣٥٩	(٥٠٧)	(٦٣١)	٨,٨٥٣	٤,٩٩٠	صافي التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
-	-	٧,٩٦٨	٤,٩٩٠	(٧,٩٦٨)	(٤,٩٩٠)	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٨٨٥)	-	-	-	(٨٨٥)	-	حصة المساهمين
٧,٤٦١	٤,٣٥٩	٧,٤٦١	٤,٣٥٩	-	-	مجموع الدخل المنسوب لعمليات التأمين
						مجموع الدخل المنسوب لعمليات المساهمين

١٨ ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة (الفترة التسعة أشهر)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		الإيرادات
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)
٦٥٣,١٠٢	٦٣٦,٤٥٩	-	-	٦٥٣,١٠٢	٦٣٦,٤٥٩
(٣,٠٢٨)	(٤,٢٥٢)	-	-	(٣,٠٢٨)	(٤,٢٥٢)
(٥٩,٠٢٢)	(٥٧,١٨٥)	-	-	(٥٩,٠٢٢)	(٥٧,١٨٥)
(٦٢,٠٥٠)	(٦١,٤٣٧)	-	-	(٦٢,٠٥٠)	(٦١,٤٣٧)
(١٧,٢٠٤)	(١٤,٥٠١)	-	-	(١٧,٢٠٤)	(١٤,٥٠١)
٥٧٣,٨٤٨	٥٦٠,٥٢١	-	-	٥٧٣,٨٤٨	٥٦٠,٥٢١
(١٣٩,٨٨٦)	(٧٧,٥٩٩)	-	-	(١٣٩,٨٨٦)	(٧٧,٥٩٩)
٤٣٣,٩٦٢	٤٨٢,٩٢٢	-	-	٤٣٣,٩٦٢	٤٨٢,٩٢٢
١٠,٩٩٦	١٢,٣٧٧	-	-	١٠,٩٩٦	١٢,٣٧٧
٤,٦٢٧	٢,٩٤٧	-	-	٤,٦٢٧	٢,٩٤٧
٤٤٩,٥٨٥	٤٩٨,٢٤٦	-	-	٤٤٩,٥٨٥	٤٩٨,٢٤٦
					مجموع الإيرادات

(٤٦٣,٦٢١)	(٣٩٥,٤٩٦)	-	-	(٤٦٣,٦٢١)	(٣٩٥,٤٩٦)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٩٢,٩٤٤	١٨,٦٣٢	-	-	٩٢,٩٤٤	١٨,٦٣٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٧٠,٦٧٧)	(٣٧٦,٨٦٤)	-	-	(٣٧٠,٦٧٧)	(٣٧٦,٨٦٤)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
٣٢,٦٣٢	(٣٢,٥٧٧)	-	-	٣٢,٦٣٢	(٣٢,٥٧٧)	صافي المطالبات المدفوعة
٤٥,٢٤٤	٤٤,١١٧	-	-	٤٥,٢٤٤	٤٤,١١٧	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها، صافي
٩٢٣	(٤٣)	-	-	٩٢٣	(٤٣)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٢٤٣	٢,٤٢٣	-	-	١,٢٤٣	٢,٤٢٣	التغير في الاحتياطيات الفنية
(٢٩٠,٦٣٥)	(٣٦٢,٩٤٤)	-	-	(٢٩٠,٦٣٥)	(٣٦٢,٩٤٤)	صافي المطالبات المتکبدة
(٤٥,٠٣١)	(٥٠,٨٤٨)	-	-	(٤٥,٠٣١)	(٥٠,٨٤٨)	تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣٣٥,٦٦٦)	(٤١٣,٧٩٢)	-	-	(٣٣٥,٦٦٦)	(٤١٣,٧٩٢)	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
١١٣,٩١٩	٨٤,٤٥٤	-	-	١١٣,٩١٩	٨٤,٤٥٤	صافي دخل الإكتتاب

١٨ - المعلومات التكميلية (تنمية)

١٨ - بـ - قائمة الدخل الأولية الموجزة (الفترة التسعة أشهر) (تنمية)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		صافي دخل الإكتتاب المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى مخصص ديون مشكوك في تحصيلها رواتب تشغيلية وإدارية مصاريف عمومية وإدارية أخرى أرباح الاستثمار (عكis الانخفاض في قيمة) الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)
١١٣,٩١٩	٨٤,٤٥٤	-	-	-	١١٣,٩١٩	٨٤,٤٥٤
(٦,٠٠٠)	(١٤,٦٧٩)	-	-	-	(٦,٠٠٠)	(١٤,٦٧٩)
(٥٦,٢٢٧)	(٤٩,٨٠٦)	-	-	-	(٥٦,٢٢٧)	(٤٩,٨٠٦)
(٣٤,٤٢٩)	(٣٥,٤٤٢)	(٢,٧٢٤)	(٢,٤٥٠)	(٣١,٧٥٠)	(٣٢,٩٩٢)	
١٣,٥٣٤	١٦,٩٣٣	٦,٤٣١	٦,٦٣٠	٧,١٠٣	١٠,٣٠٣	
(٢,٨٤٤)	١,١٨٦	(١,٨٩٦)	١,١٣٦	(٩٤٨)	٥٠	
(٨٥,٩٦٦)	(٨١,٨٠٨)	١,٨١١	٥,٣١٦	(٨٧,٧٧٧)	(٨٧,١٢٤)	
٢٧,٩٥٣	٢,٦٤٦	١,٨١١	٥,٣١٦	٢٦,١٤٢	(٢,٦٧٠)	
-	-	٢٣,٥٢٨	(٢,٦٧٠)	(٢٣,٥٢٨)	٢,٦٧٠	
(٦,٧٥٠)	(٨,٥٥٠)	(٦,٧٥٠)	(٨,٥٥٠)	-	-	
(٢,٦١٤)	-	-	-	(٢,٦١٤)	-	
١٨,٥٨٩	(٥,٩٠٤)	١٨,٥٨٩	(٥,٩٠٤)	-	-	
مجموع الدخل من العمليات						
حصة المساهمين مصروف الزرقاء المحمول على الفترة (معدل)						
مجموع الدخل المنسوب لعمليات التأمين						
مجموع الدخل المنسوب لعمليات المساهمين						

١٨- المعلومات التكميلية (تتمة)

جـ- قائمة الدخل الشامل الآخر الموجزة (الفترة التسعة أشهر) ١٨

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		اجمالي الدخل للفترة	
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩		
١٨,٥٨٩	(٥,٩٠٤)	(٧,٥٥٣)	(٣,٢٣٤)	٢٦,١٤٢	(٢,٦٧٠)	اجمالي الدخل للفترة
(معدل)			(معدل)			
٥٧٣	٣١٦	٥٧٣	٣١٦	-	-	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
١٩,١٦٢	(٥,٥٨٨)	(٦,٩٨٠)	(٢,٩١٨)	٢٦,١٤٢	(٢,٦٧٠)	بنود سبعاد تصنيفها إلى قائمة دخل عمليات التأمين في فترات لاحقة:
-	-	-	(٢,٦٧٠)	-	٢,٦٧٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢,٦١٤)	-	-	-	(٢,٦١٤)	-	اجمالي الدخل الشامل للفترة
١٦,٥٤٨	(٥,٥٨٨)	(٦,٩٨٠)	(٥,٥٨٨)	٢٣,٥٢٨	-	حصة المساهمين
						مجموع الدخل المنسوب لعمليات التأمين
						مجموع الدخل المنسوب لعمليات المساهمين

١٨- المعلومات التكميلية (تتمة)

١٨- د- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة التسعة أشهر)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع ٢٠١٨	٢٠١٩	عمليات التأمين		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
		عمليات المساهمين ٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩
٢٧,٩٥٣	٢,٦٤٦	٢٥,٣٣٩	٢,٦٤٦	٢,٦١٤	- صافي الدخل للفترة قبل الزكاة
١,٦٣٨	١,٤١٥	-	-	١,٦٣٨	التعديلات للبنود غير النقدية : استهلاك الممتلكات والمعدات
٢,٨٤٤	(١,١٨٦)	١,٨٩٦	(١,١٣٦)	٩٤٨	(خسارة الانخفاض في قيمة الانخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٢	-	١٠٢	-	-	أرباح استبعاد الاستثمارات المتاحة للبيع
٣,٤٤٨	٢,٤٦٤	-	-	٣,٤٤٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين
٦,٠٠٠	١٤,٦٧٩	-	-	٦,٠٠٠	مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٢٦١,٩٩٧)	(٣٤,٣٦٣)	-	-	(٢٦١,٩٩٧)	التغيرات في الأصول والخصوم التشغيلية : ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة
(١٠,٨٧١)	(٦,٨٢٩)	-	-	(١٠,٨٧١)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٩,٢٤٤	(٦,٠٩٧)	-	-	٤٩,٢٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها، صافي تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
-	-	-	-	-	مجلة فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
(٨,٧١٩)	(٨,٣٥٤)	-	-	(٨,٧١٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٢٠٥	(٢,٧١٩)	-	-	١,٢٠٥	مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
(١٤,٦٤٤)	(٥,٩٦٣)	(٥,٢٨٩)	٢,٦٨٤	(٩,٣٥٥)	مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
٨٠,٤٦٩	(٣١,٥٩٩)	-	-	٨٠,٤٦٩	ارصدة معيدي التأمين دائنة
١٦,٢٤٥	(٣,٢٩٥)	-	٢	١٦,٢٤٥	أقساط تأمين غير مكتسبة
١٧,٥٢٠	٢٤,٠٦٥	-	-	١٧,٥٢٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٥٠,٧٥٧	٨٤,٤٢٨	-	-	١٥٠,٧٥٧	مطالبات تحت التسوية
١,٩٢٥	١,٨٣٠	-	-	١,٩٢٥	المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها
(٧٨,٨٠٨)	٣٨,٦٧٤	-	-	(٧٨,٨٠٨)	احتياطي عجز أقساط التأمين الإضافية
(٤٨,٣١١)	(٤٤,١١٧)	-	-	(٤٨,٣١١)	احتياطيات فنية أخرى
-	٤٣	-	-	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
(٢,١٦٦)	(٢,٤٢٣)	-	-	(٢,١٦٦)	النقد من المستخدم في
٢١٩	(١٦٤)	-	-	٢١٩	الأنشطة التشغيلية
(٦٥,٩٤٧)	٢٣,١٣٥	٢٢,٠٤٨	٤,١٩٦	(٨٧,٩٩٥)	
				١٨,٩٣٩	

١٨- د- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة التسعة أشهر) (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		المستحق من عمليات التأمين المستحق لعمليات المساهمين زكاة مدفوعة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (مدفوعة)
	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	
(٤٣,٣٥٠)	(٥,٥٩٢)	(٤٣,٣٥٠)	(٥,٥٩٢)	-	-
٤٣,٣٥٠	٥,٥٩٢	-	-	٤٣,٣٥٠	٥,٥٩٢
(٦,٠٠٣)	(١٠,٨٢٩)	(٦,٠٠٣)	(١٠,٨٢٩)	-	-
(٣,٢٦١)	(١,٣٦٤)	-	-	(٣,٢٦١)	(١,٣٦٤)
(٧٥,٢١١)	١٠,٩٤٢	(٢٧,٣٠٥)	(١٢,٢٢٥)	(٤٧,٩٠٦)	٢٣,١٦٧
٥١٠,٣٤٩	٢٨٠,٣٤٩	(١٥٠,٠٠٠)	٢٧٥,٠٠٠	(٣٦٠,٣٤٩)	٥,٣٤٩
(٦٥٠)	(٩٢٢)	-	-	(٦٥٠)	(٩٢٢)
٦٦٤	١٠,٠٠٠	٦٦٤	١٠,٠٠٠	-	-
(٥١٠,٣٣٥)	٢٨٩,٤٢٧	(١٤٩,٣٣٦)	٢٨٥,٠٠٠	(٣٦٠,٩٩٩)	٤,٤٢٧
(٥٨٥,٥٤٦)	٣٠٠,٣٦٩	(١٧٦,٦٤١)	٢٧٢,٧٧٥	(٤٠٨,٩٠٥)	٢٧,٥٩٤
٦٩٨,٧٥٠	١١٤,١٤٣	٢٢٠,٨٥٢	٤٧,٧٩١	٤٧٧,٨٩٨	٦٦,٣٥٢
١١٣,٢٠٤	٤١٤,٥١٢	٤٤,٢١١	٣٢٠,٥٦٦	٦٨,٩٩٣	٩٣,٩٤٦
٥٧٣	٣١٦	٥٧٣	٣١٦	-	-

معلومات غير نقدية :
النقدية في حكمها
النقدية وما في حكمها، بداية
النقدية وما في حكمها، نهاية
الفترة

١٩- اعادة التبويب والأرقام المقارنة

إن التغيير في المعاملة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في إيضاح ٣) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل الأولية وقائمة المركز المالي الأولية وقائمة التغيير في حقوق الملكية الأولية الموجزة .

في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ :

القائمة المالية ذات الأثر	حساب	قبل إعادة التبويب لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	مخصص الزكاة (الأرباح المحتجزة)	قائمة التغيير في حقوق الملكية
كما أعيد صياغته في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	تأثير إعادة التبويب			
١٨,٥٨٩	(٦,٧٥٠)	٢٥,٣٣٩		
(٦,٧٥٠)	(٦,٧٥٠)	-	مصرف الزكاة	قائمة الدخل
(٠,٣٧)	٠,١٤	(٠,٥١)	ربحية السهم	قائمة الدخل

١٩- إعادة التبويب والأرقام المقارنة (تتمه)

في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ :

القائمة المالية ذات الأثر	حساب	قبل إعادة التبويب لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	تأثير إعادة التبويب	كما أعيد صياغته في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
قائمة التغير في حقوق الملكية	مخصص الزكاة (الأرباح المبقاء)	١٠,٠٢٣	(٢,٢٥٠)	٧,٧٧٣
قائمة الدخل	مصرفوف الزكاة	-	(٢,٢٥٠)	
قائمة الدخل	ربحية السهم	(٠,٢٠)	٠,٠٥	(٠,١٦)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ :

القائمة المالية ذات الأثر	حساب	قبل إعادة التبويب لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	تأثير إعادة التبويب	كما أعيد صياغته في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
قائمة المركز المالي	الخسائر المتراكمة	(٤٧,٤٧٨)	-	(٤٧,٤٧٨)

بالإضافة إلى ما سبق ، تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة لتتوافق مع عرض الفترة الحالية.

٢- الأحداث اللاحقة ل تاريخ القوائم

لا توجد أحداث لاحقة تتطلب الإفصاح أو التعديل على المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة.

٣- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ ربيع الأول ١٤٤١ هـ (الموافق ٣٠ أكتوبر ٢٠١٩ م).