

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

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص الصادر عن مراجعي الحسابات المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٩ - ٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٢ - ١٠	ايضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة



**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 ٣١ مارس ٢٠١٩ والقواعد الأولية للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق المساهمين، والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، ولملخصاً للسياسات 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 ألق نطاقاً من عملية المراجعة التي تم 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 نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناء على فحصنا، لم يلفت انتباها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً 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

جehad محمد العمري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٢)



المحاسبون الدوليون
ص ب ١٨٠٢٥
١١٤١٥
الرياض
المملكة العربية السعودية

عبدالرحمن صالح سليمان المديبي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٧٧)

٧ رمضان ١٤٤٠ هـ
٢٠١٩ مايو ١٢



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

موجودات	إيضاحات	بألاف الريالات السعودية	(غير مراجعة) (مراجعة)	٣١ دسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
نقدية وما في حكمها		١١٤,١٤٣	٢٥٠,٣٧٨	٤	
ودائع مرابحة قصيرة الأجل		٦٧٨,٣٤٩	٥٢٨,٠٠٠	٥	
ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي		١٧٢,٣٦٦	٣٩٨,٦٣٨	٦	
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		١٩,١٩٠	٤٣,٤٥٤	(ب)	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٦٧,٨٥٥	٦٥,٦٧٥	(ج)	
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها		١٧,٨٧٨	١٧,٨٧٨	(ج)	
تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة		٢١,٠٥٨	٤٣,٩٥٥		
أقساط فائض الخسائر المؤجلة		١,٠٨٨	٣,٩٧٥		
استثمارات متاحة للبيع		٣٥,٦٢١	٣٦,٦٣٠	٨	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٢١,٦٤٠	٢٠,٩٣٢		
ممتلكات ومعدات		٣,٨٣٤	٣,٥٠٨		
وديعة نظامية		٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٩	
عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية		٥,٥٠٥	٦,١٨٨		
مجموع الموجودات		١,٢٣٣,٥٢٧	١,٤٩٤,٢٠٩		

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

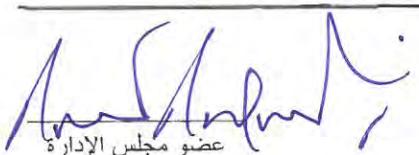
الرئيس المالي

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

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (نتما)

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	بيانات إيضاحات	مطلوبات
(غير مراجعة) (مراجعة)			
بألاف الريالات السعودية			
٥٤,٣١٣	٦١,٥٩٦		مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٩٣,٤٩٩	١١١,٩٤٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥,٢٦٦	٤٠,٠٦٠		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٢٦٧,٠٢٠	٤٦٢,٩٤٧	(٧)	أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٤٦٩	١٠,٠٣٥		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٣٥,٠٣٩	٤٠,٦٦١	(٧)	مطالبات تحت التسوية
٢٣٦,٥٠٦	٢١٣,١٤٢	(٧)	مطالبات متکيدة وغير مبلغ عنها
١٥,٦١٢	١٥,٦١٢	(٧)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
١٢,٦٩٧	١٢,٦٩٧	(٧)	احتياطيات تقنية أخرى
١٦٥	٨,٠٥٦	١٠	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٣,٨٥٢	١٤,٣٥٠		مكافأة نهاية الخدمة
٩,٦٥٧	١٠,٠٧٦		الفائض المتراكم
٢٩,٨٦٦	٣٣,١٦٥	١١	مخصص الزكاة
٥,٥٥٥	٦,١٨٨		دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٧٨٣,٤٣٦	١,٠٤٠,٥٢٩		مجموع مطلوبات
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٢	حقوق المساهمين
٢,١٣١	٢,١٣١		رأس المال
(٤٧,٤٧٨)	(٤٤,٢٠٥)		احتياطي نظامي
(٢٣١)	٨٥		خسائر متراكمة
(٤,٣٣١)	(٤,٣٣١)		مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع
٤٥٠,٠٩١	٤٥٣,٦٨٠		خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة
١,٢٣٣,٥٢٧	١,٤٩٤,٢٠٩		مجموع حقوق الملكية
			مجموع مطلوبات وحقوق الملكية

الالتزامات المحتملة


عضو مجلس الإدارة

١٣

الرئيس التنفيذي


الرئيس المالي

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠١٨
٢٠١٩

غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)

٣٧٢,٤٤٠	٣٨٠,٢٩٥
(٢٥,٨٨٣)	(٣٧,٩٢١)
(١,٢٣٥)	(٢,٥٥٥)
(٩,٩٩١)	(٥,٣١١)
٣٣٥,٣٣١	٣٣٤,٥٠٨
(١٨٢,٩٣٥)	(١٧١,٦٦٥)
١٥٢,٣٩٦	١٦٢,٨٤٣
٣,٠٤٧	٣,١٩٤
٢,٤٢٥	١,٧١٠
١٥٧,٨٦٨	١٦٧,٧٤٧

١٦٨,٨٨٢	١٤٨,٣٩٥
(٣٤,٣٢١)	(٦,٦٣٥)
١٣٤,٥٦١	١٤١,٧٦٠
(٤٨,٢٤٣)	٧,٨٠٢
٣,٩٨٦	(٢٣,٣٦٥)
٩٠,٣٠٤	١٢٦,١٩٧
١٦,٣٨٩	١٤,٧٤٩
١٠٦,٦٩٣	١٤٠,٩٤٦
٥١,١٧٥	٢٦,٨٠١

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتبة

أقساط إعادة التأمين المستدنه - محلية

أقساط إعادة التأمين المستدنه - دولية

مصاريف فائض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولة إعادة التأمين المكتسبة

إيرادات إكتتاب اخرى

مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المكتبة

تكليف اكتتاب وثائق تأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٢٠١٨	٢٠١٩	
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)		
٥١,١٧٥	٢٦,٨٠١	صافي دخل الإكتتاب (المصاريف) / الإيرادات التشغيلية الأخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٠٠٠)	٢,١١١	رواتب تشغيلية وإدارية
(١٩,٤٧٠)	(١٦,٥٨٣)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
(١١,٧٠٦)	(١١,٥٨٠)	أرباح الاستثمار
٣,٩٢٦	٦,٢٤٣	
<u>(٤٠,٢٥٠)</u>	<u>(١٩,٨٠٩)</u>	<u>مجموع المصروف التشغيلية الأخرى</u>
<u>١٠,٩٢٥</u>	<u>٦,٩٩٢</u>	<u>مجموع الدخل من العمليات</u>
<u>(٩٠٤)</u>	<u>(٤١٩)</u>	<u>مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين</u>
<u>١٠,٠٢١</u>	<u>٦,٥٧٣</u>	<u>مجموع الدخل العائد للمساهمين</u>
<u>٠,٢٠</u>	<u>٠,١٣</u>	<u>ربحية السهم الأساسية والمخفضة - معدلة (بالريل) السعودي)</u>
<u>٥٠,٠٠٠</u>	<u>٥٠,٠٠٠</u>	<u>المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة - المعدلة (بالآلاف)</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 الدخل الشامل الأولية الموجزة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في		إجمالي الدخل للفترة الدخل الشامل الآخر :
٣١ مارس	٣١ مارس	
٢٠١٨		
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)		
١٠,٩٢٥	٦,٩٩٢	بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:
١٤٢	٣١٦	مكاسب / خسائر إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع
<u>١١,٠٦٧</u>	<u>٧,٣٠٨</u>	إجمالي الدخل الشامل للفترة
<u>(٩٠٤)</u>	<u>(٤١٩)</u>	إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين
<u>١٠,١٦٣</u>	<u>٦,٨٨٩</u>	إجمالي الدخل الشامل العائد للمساهمين

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة

الإجمالي	خسائر اعادة قياس خطط المانع المحددة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة المتاحة للبيع	الاحتياطي النظامي	رأس المال
بآلاف الريالات السعودية					
٤٥٠,٠٩١	(٤,٣٣١)	(٢٣١)	(٤٧,٤٧٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠
٦,٥٧٣	-	-	٦,٥٧٣	-	-
(٣,٣٠٠)	-	-	(٣,٣٠٠)	-	-
٣١٦	-	٣١٦	-	-	-
<u>٤٥٣,٦٨٠</u>	<u>(٤,٣٣١)</u>	<u>٨٥</u>	<u>(٤٤,٢٠٥)</u>	<u>٢,١٣١</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>
للبيع					
٤٥٠,٤٦٦	(١,٥٥٧)	-	(٥٠,١٠٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠
١٠,٠٢١	-	-	١٠,٠٢١	-	-
(٢,٢٥٠)	-	-	(٢,٢٥٠)	-	-
<u>٤٥٨,٣٧٩</u>	<u>(١,٥٥٧)</u>	<u>١٤٢</u>	<u>(٤٢,٣٣٧)</u>	<u>٢,١٣١</u>	<u>٥٠٠,٠٠٠</u>
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨					
(غير مراجعة)					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩					
صافي دخل الفترة					
مخصص الزكاة للفترة الحالية					
التغير في احتياطي القيمة					
العادلة للاستثمارات المتاحة					
للبيع					
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩					
(غير مراجعة)					
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٨					
صافي دخل الفترة					
مخصص الزكاة للفترة الحالية					
التغير في احتياطي القيمة					
العادلة للاستثمارات المتاحة					
للبيع					
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٨					

عضو مجلس الادارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)	

١٠,٩٢٥	٦,٩٩٢
٥٥٠	٤٦٠
-	(٦٩٣)
١,٥٨١	٧٤١
١٣,٠٠٠	(٢,١١١)
<u>٢٦,٠٥٦</u>	<u>٥,٣٨٩</u>

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:

صافي الدخل للفترة

التعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك

عكس الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

مخصص مكافآت نهاية الخدمة

عكس الديون المشكوك في تحصيلها

(٢٣٩,٢١١)	(٤٢٤,٦٦١)
(١٣,٠٢٠)	(٤٤,٢٦٢)
(١٧,١٦٣)	٢,١٨٠
(١٦,٥٠٠)	(٤٤,٨٩٧)
(٣,٦٧٧)	(٤,٨٨٧)
(٣,١٥٩)	٧٠٨
٥,٨٢٦	٧,٢٨٣
٢٥,٥٣٥	١٨,٤٧٥
١٢,١٣٧	٣٤,٧٩٤
١٩٥,٩٥٥	١٩٥,٩٢٧
٢,٢٠١	٥,٥٦٦
٨,١١٥	٥,٦٢٢
(٣٥,٢٠٩)	(٢٣,٣٦٤)
١٩,٩٧١	٧,٨٩١
(٣٥٢)	(٢٤٣)
-	(١)
<u>(٣٢,٤٩٥)</u>	<u>(١٣,٩٨٠)</u>

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

تم إقساط تأمين وعيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتقدمة

والغير مبلغ عنها، صافي

تكليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة

فائض خسائر إقساط تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة

مطلوبات مستحقة ومطالبات أخرى

أرصدة معيدي تأمين دائنة

إقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها

مستحق لأطراف ذات علاقة

مكافآت نهاية الخدمة مدفوعة

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس الصالى

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)	
(٤٦٠,٠٠٠)	١٥٠,٣٤٩
(٨٩)	(١٣٤)
(٤٦٠,٠٨٩)	١٥٠,٢١٥
(٤٩٢,٥٨٤)	١٣٦,٢٣٥
٦٩٨,٧٥٠	١١٤,١٤٣
٢٠٦,١٦٦	٢٥٠,٣٧٨
١٤٢	٣١٦
٣٢٦	٦٨٣

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
وданع مراقبة قصيرة الأجل، صافي
إضافات/الممتلكات والمعدات

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:
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
عوناند استثمار الوديعة النظامية

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

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

-١- عام

شركة ملاد للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٠٦، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربى الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

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

-٢- أسس الاعداد

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 أبريل ٢٠١٧م والتعديلات اللاحقة من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة على الزكاة وضريبة الدخل، وتستحق الزكاة وضريبة الدخل على أساس ربع سنوي وتحمل على حقوق المساهمين ضمن الأرباح المبقاة.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستثمارية والتكلفة 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 اقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة - صافي، حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية، حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها، فائض اقساط تأمين مؤجلة، مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة، مطلوبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، أرصدة معيدي تأمين دائنة، اقساط تأمين غير مكتسبة، عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة، مطالبات تحت التسوية، مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها، احتياطيات اقساط تأمين إضافية، احتياطيات أخرى، مستحق لأطراف ذات علاقة، الفائض المتراكم و مخصص الزكاة. الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة غير جارية: استثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، وديعة نظامية الدخل المستحق من الوديعة النظامية، دخل العمولات المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، ومكافأة نهاية الخدمة.

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

- ٢- أسس الاعداد (تتمة)

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقوائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و العمليات المساهمين المعروضة في الصفحات من ٢٦ إلى ٣٢ من المعلومات المالية تم الإبلاغ عنها كمعلومات مالية تكميلية للالتزام بالمتطلبات التوجيهية واللائحة 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 ٢٠١٨.

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

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 وتتضمن ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها تلك الأحكام المستخدمة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ م.

ج) العمليات الموسمية

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

- ٢- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، باستثناء تطبيق معايير جديدة وتعديلات وتنقيحات على المعايير الحالية المذكورة أدناه والتي تسري على الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٩ والتي لم يكن لها أي تأثير جوهري على القوائم المالية للشركة:

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

المعايير الجديدة والمعدلة الصادرة والمطبقة

- تبنت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ باستخدام النهج الرجعي المعدل ، اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٧ ومعيار ٤. وقد اختارت الشركة استخدام الإعفاءات و الاستثناءات المقترنة بموجب المعيار فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تنتهي مدة عقد إيجارها خلال ١٢ شهر من تاريخ الطلب ، وعقود الإيجار التي يكون الأصل الأساسي لها منخفضة القيمة . قامت الشركة بتقييم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ وحددت الفرق مقارنة بالمعايير المحاسبية الدولي رقم ١٧ والمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٤ ، و جميعها فروق غير جوهرية في المعلومات المالية المرحلية الموجزة للشركة .

المعايير الصادرة وغير السارية المفعول بعد

فيما يلي المعايير والتعديلات الجديدة على المعايير السارية المفعول على الفترات السنوية التي تبدأ بعد ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ . في حالة السماح بالتطبيق المبكر، لم تخطر الشركة التطبيق المبكر في إعدادها لهذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

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

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

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

(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 لتطبيق لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١م. يوفر المعيار نهج قياس جديد لعقود التأمين. يسمح بالتطبيق المبكر في حال كون الشركة قد طبقت المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ و ١٥ في تاريخ تطبيقها لهذا المعيار.

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

(د) التعديلات 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)
- عدم اليقين بشأن معاملات ضريبة الدخل (تعديلات على تفسير IFRIC ٢٣-).
- خصائص المدفوعات مقدماً مع التعويض السالب (تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩).
- الحصص طويلة الأجل في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢٨).
- تعديلات الخطط أو الاختصارات أو التسوية (تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١٩).

٤- النقدية وما في حكمها

٢٠١٩ مارس ٣١ ٢٠١٨ ديسمبر ٣١
(غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

-	١٥
١٦,٣٥٢	٢,٠٣٣
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
٦٦,٣٥٢	٥٢,٠٤٨

أ) عمليات التأمين:

نقد في الصندوق
أرصدة لدى البنوك
ودائع مرابحة قصيرة الأجل وفترة استحقاقها الأصلية
تقل عن ثلاثة أشهر

٤٧,٧٩١	١٩٨,٣٣٠
١١٤,١٤٣	٢٥٠,٣٧٨

ب) عمليات المساهمين:

أرصدة لدى البنوك
مجموع النقدية وما في حكمها

إن ودائع المربحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تصل إلى ثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة.
تحمل ودائع المربحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٢,٣٩٪ سنويًا كما في ٣١ مارس 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- ودائع المربحة قصيرة الأجل

٢٠١٩ مارس ٣١ ٢٠١٨ ديسمبر ٣١
(غير مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

٣٦٥,٣٤٩	٣٦٥,٠٠٠
---------	---------

أ) عمليات التأمين:

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

٣١٣,٠٠٠	١٦٣,٠٠٠
٦٧٨,٣٤٩	٥٢٨,٠٠٠

ب) عمليات المساهمين:

ودائع مرابحة قصيرة الأجل
مجموع ودائع المربحة قصيرة الأجل

إن ودائع المربحة قصيرة الأجل الموضحة أعلاه مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتداء. تحمل ودائع المربحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٣,٥٧٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣,٠٧٪ 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 :

	٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
بآلاف الريالات السعودية	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٢٠٠,٧٨٦	٤٠٨,١٥٣		حاملي وثائق تأمين
٢٩٩	٤,٥٥٠		معيدي التأمين
٣,١١٣	١٤,٧٩٠		شركات التأمين
٢,٦١٧	٣,٤٨٣		وكلاًء ووسطاء
٢٠٦,٨١٥	٤٣٠,٩٧٦		إجمالي الذمم المدينة
(٣٤,٣٨٠)	(٣٢,٠٨٤)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - التأمين
(٧٩)	(٢٥٤)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين
(٣٤,٤٤٩)	(٣٢,٣٣٨)		إجمالي مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٧٢,٣٦٦	٣٩٨,٦٣٨		ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها :

	٤٠,٠٠٠	٣٤,٤٤٩	الرصيد كما في بداية الفترة
١١,٥٣٢	-	-	المخصص المكون للفترة / سنة
-	(٢,١١١)	-	عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(١٧,٠٨٣)	-	-	المستحقات المشطوبة المقدمة بالكامل
٣٤,٤٤٩	٣٢,٣٣٨		

٧- الاحتياطييات التقنية

أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطييات، صافي

ت تكون المطالبات تحت التسوية والاحتياطييات، صافي من الآتي:

	٢٠١٨ مارس ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
بآلاف الريالات السعودية	(مراجعة)	(مراجعة)	
٦٠,٥٤٨	٦٨,٢٨٥		المطالبات تحت التسوية
(٢٥,٥٠٩)	(٢٧,٦٢٤)		يخصم: القيمة المتتحققة من الخردة والتعويضات
٣٥,٠٣٩	٤٠,٦٦١		مطالبات تحت التسوية
٢٣٦,٥٠٦	٢١٣,١٤٢		مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٥,٦١٢	١٥,٦١٢		احتياطييات أقساط تأمين إضافية
١٢,٦٩٧	١٢,٦٩٧		احتياطييات تقنية أخرى
٢٩٩,٨٥٤	٢٨٢,١١٢		
(٦٧,٨٥٥)	(٦٥,٦٧٥)		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(١٧,٨٧٨)	(١٧,٨٧٨)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها
(٨٥,٧٣٣)	(٨٣,٥٥٣)		
٢١٤,١٢١	١٩٨,٥٥٩		المطالبات تحت التسوية والاحتياطييات، صافي

في ٣١ مارس ٢٠١٩ ، بلغت القيمة الإجمالية للحطم ١٢٠,٢٩ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨ : ١١٧,٧٠ مليون ريال سعودي)

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(غير مراجعة)

الصافي	التأمين	الاجمالي
بألاف الريالات السعودية		
٢٤٧,٨٤٠	(١٩,١٩٠)	٢٦٧,٠٢٠
٣٣٤,٥٠٨	(٤٥,٧٨٧)	٣٨٠,٢٩٥
(١٦٢,٨٤٣)	٢١,٥٢٥	(١٨٤,٣٦٨)
٤١٩,٤٩٥	(٤٣,٤٥٢)	٤٦٢,٩٤٧

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

لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(مراجعة)

الصافي	التأمين	الاجمالي
بألاف 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

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

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع أ) عمليات التأمين:

٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية		
٣,٣٢٢	٣,٢٠٧	

غير مدرجة

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

ب) 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

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

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

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

أ) كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٢٠١٨ ٣١ (غير مراجعة) بالألف ريالات السعودية	٢٠١٩ ٣١ (غير مراجعة) الرصيد في بداية الفترة انخفاض في قيمة الاستثمارات الرصيد في نهاية الفترة
٤,٦٠٠ (١,٢٧٨) ٣,٣٢٢	٣,٣٢٢ (١١٥) ٣,٢٠٧
٣٥,٠٨٥ (٢,٥٥٥) (٢٣١) ٣٢,٢٩٩	٣٢,٢٩٩ ٨٠٨ ٣١٦ ٣٣,٤٢٣
عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	الرصيد في بداية الفترة انخفاض في قيمة الاستثمارات مكاسب إعادة القياس الرصيد في نهاية الفترة

ب) احتساب القيمة العادلة والتسلسل الهرمي:

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

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

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن قيمها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.
تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والإفصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

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

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع (تتمة)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ بناءً على التسلسل الهرمي للقيمة العادلة.

المستوى الاول	المستوى الثاني	المجموع	
بألاف الريالات السعودية			
٣,٢٠٧	٣,٢٠٧	-	٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) 操業性質的 現金及現金等價物項 投資性金融資產
٣,٢٠٧	٣,٢٠٧	-	صناديق استثمارية 投資性金融資產
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	أوراق مالية - أداة تملك 投資性金融資產
٢١,٥٠٠	٢١,٥٠٠	-	صناديق استثمارية 投資性金融資產
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	Stocks 投資性金融資產
٣٣,٤٢٣	٣٣,٤٢٣	-	Stocks 投資性金融資產
المستوى الاول	المستوى الثاني	المجموع	٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (مراجعة) 操業性質的 現金及現金等價物項 投資性金融資產
بألاف الريالات السعودية			操業性質的 現金及現金等價物項 投資性金融資產
٣,٣٢٢	٣,٣٢٢	-	操業性質的 現金及現金等價物項 投資性金融資產
٣,٣٢٢	٣,٣٢٢	-	操業性質的 現金及現金等價物項 投資性金融資產
١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	أوراق مالية - أداة تملك 投資性金融資產
٢٠,٣٧٦	٢٠,٣٧٦	-	صناديق استثمارية 投資性金融資產
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	-	Stocks 投資性金融資產
٣٢,٢٩٩	٣٢,٢٩٩	-	Stocks 投資性金融資產

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، ويسبب 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 الادارة هو أفضل تقدير لسعر القيمة العادلة. إن القيمة الدفترية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ تقارب قيمتها العادلة.

٩- الوديعة النظامية

طبقاً لنص المادة (٥٨) من اللائحة التنفيذية لأنظمة التأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، قامت الشركة بإيداع ١٥٪ من رأس المال قبل التخفيض (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٥ مليون ريال سعودي)، 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 استلام 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 ومشتقات أخرى مداره أو مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الجهات. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسجيل لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

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

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس	٣١ مارس
٢٠١٨	٢٠١٩
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)	

٢١٦,٥٧١	١٥٩,٤٥٣	اجمالي الأقساط المكتتبة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
١	-	اجمالي الأقساط المحصلة من أعضاء مجلس الإدارة
٢٠,٥٨٨	١٥,٠٧٩	اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة
-	-	اجمالي المطالبات المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
٩٩	٦٩	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

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

٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨	(مراجعة) (غير مراجعة)
بآلاف الريالات السعودية		
١٠,٨٢٦	١٦١,٤١٤	أقساط مدينة من شركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
١٥١	١٣٨	صافي رصيد إعادة تأمين مستحق لشركة وساطة إعادة تأمين ذات
١٤	-	علاقة بعضو مجلس الإدارة
-	٧,٩١٨	عمولات مستحقة لشركات وساطة تأمين مملوكة لعضو مجلس

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

١١ - الزكاة

وضع الرابط الزكوي

قامت الشركة بتقييم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنين ٢٠١٦ و ٢٠١٧ . و وسلمت الشركة شهادة زكاة مؤقتة ولم تتسلم بعد الربوطات الزكوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات ٢٠١٦ و ٢٠١٧ .

وضع الاعتراض الزكوي

الزكاة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠ : قامت الشركة بالاعتراض على الرابط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة والدخل ، وقدمت خطاب ضمان للشركة 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 استئنفت الشركة ضد هذا التقرير في لجنة الاستئناف العليا بتاريخ ١٤٣٨/١٠/١٨ هـ و مازالت الشركة بانتظار البث فيها .

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

١٢ - رأس المال

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

١٣ - الالتزامات المحتملة

أ) تكون الالتزامات المحتملة على الشركة مما يلي:

٢٠١٨ دسمبر ٣١	٢٠١٩ مارس ٣١	بألاف الريالات السعودية	خطابات ضمان
(مراجعة)			
٤٤,٥١٢	٤٤,٤٦		

ب) كما في نهاية الفترة ٣١ مارس ٢٠١٩ ونهاية السنة ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ، لم تكن لدى الشركة التزامات متعلقة محتمله .

١٤ - ربح / (خسارة) السهم الأساسية المخفضة

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

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٢٠١٨	
غير مراجعة (بألاف الريالات السعودية)	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 للشركة، اعتمدت الادارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها. إن المعلومات المفصح 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 ٢٠١٨ .
نتائج القطاع لا تتضمن على عمولة ودانع المرابحات قصيرة الأجل.
موجودات القطاع لا تشمل عمليات التأمين والنقد وما في حكمه وودائع المرابحة قصيرة الأجل والاستثمارات المتاحة للبيع
والنرم المديني والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات.
وفقاً لذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.
إنزامات القطاع لا تتضمن أرصدة معيدى تأمين دانة ،
مطلوبات 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 والنرم المديني وو والاستهلاك 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 ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية

بجمالي أقساط التأمين المكتتبة

الأفراد الصغيرة جداً

الشركات الصغيرة

الشركات المتوسطة

شركات أخرى

المجموع	الحمداء و الإختار	الممتلكات و الحوادث	بألف الريالات السعودية	التأمين الصحي
٦١,٥٥٥	-	-	١١,٥٥٥	-
١,٥٠٢	-	-	٩٠	١,٠٢٩
٩,٣٦٦	-	-	٥٣٨	١,٤٦٣
٢٥,٦٥٩	-	-	٧,٥٥٤	٢,٣٥٦
٣٣٢,٢٤٣	-	-	٣٧,٨٨٨	٢١٢,٩٠٠
٣٨٨,٢٤٩	-	-	٤٤	٣٢٩,٣٠٣
(٢,٥٥٥)	-	-	(٢,٥٥٥)	-
(٣٧,٩٢١)	-	-	(٣٧,٩٢١)	-
(٥,٣١١)	-	-	(٥١٦)	(٢,١٦٢)
٣٣٣,٥٤٨	-	-	٥٠	٢٢٨
(١٧,١٦٥)	-	-	(٢,٦٣٨)	(٤٤)
١٦٢,٨٤٧	-	-	٢,٣٩٠	١١٧
٣,١٩٤	-	-	٣,١٩٤	-
١,٧١٠	-	-	٧	١,٦٦٥
١٦٧,٧٤٧	-	-	٥,٥٩١	١٠,٤٤٢
				٥٧,٣٧٤
١٦٤,٩٩٥	-	-	١	١٠,٤٢٣
(٢,٦٣٢)	-	-	(١,٤١٥)	(١,٤١٥)
١٤١,٧٦١	-	-	٣٨٨:	٩٧,٧٦٧
٧,٨,٠٧	-	-	٥٢	٢,٥٤٥
(٣,٣١٥)	-	-	-	(٢,٣٦٥)
١٢٦,١٩٧	-	-	٤٣٣:	٧٦,٨٥١
١٤٤,٧٤٩	-	-	٢,١٩٤	٩,٢٠٢
١٤٠,٩٤٦	-	-	٢,٥٢٦	٨٦,٠٥٣
٢٦,٨٠١	-	-	٣,٦١٥	١٨,٧٢٩
٢,١١١	-	-	٥٠,٠٠٧	٥
(١٦,٥٨٣)	-	-		
(١,٥٥١)	-	-		
(٦,٤٤٦)	-	-		
٦,٩٩٢	-	-		

بعض مصادر الأقساط إعادة التأمين المسدنة - محلية

بعض مصادر الأقساط إعادة التأمين المسدنة - دولية

بعض مصادر الأقساط إعادة التأمين المسدنة - محلية

بعض مصادر الأقساط إعادة التأمين المسدنة - دولية

بعض مصادر الأقساط إعادة التأمين المسدنة - محلية

بعض مصادر الأقساط إعادة التأمين المسدنة - دولية

بعض مصادر الأقساط إعادة التأمين المسدنة - محلية

بعض مصادر الأقساط إعادة التأمين المسدنة - دولية

بعض مصادر الأقساط إعادة التأمين المسدنة - محلية

بعض مصادر الأقساط إعادة التأمين المسدنة - دولية

١٥- المعلومات القطاعية (تنمية)

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

القطاعات التشغيلية

بألف الريالات السعودية			
المجموع	المحمولة والإمداد	المعدات والحوادث	التأمين الصحي
١٢,٨١٧	-	-	١٢,٨١٧
١,٢٠٣	-	١٢٢	١,٢٢٩
٦,٢٠٣	-	٢٨٢	٤,٦١
١٩,٦٦٦	-	٥,٨٥٩	١٠,٩٨٦
٣٣,٩٥٨	-	٢٧,٨٤٢	٦,٥٤٢
٤٤,٤٢٤	-	٣٧,٦١٥	٣,٤٢٧
(١,٢٢٥)	-	(١,٢٣٥)	-
(٢٥,٨٨٣)	-	(٢٥,٨٨٣)	-
(٩,٩٩١)	-	(٥٢٠)	(٣,٤١٥)
٣٣٥,٣٣٥	-	٦,١٢٧	٢٧٠,٧٣٢
(١٨٢,٩٣٥)	-	(٤,١٦٦)	(٤,١٦٦)
١٥٢,٣٩١	-	٢,٤١	٢,٤١
٣,٤٧	-	٣,٤٧	-
٢,٤٢,٤٢	-	٣٦٦	-
٥,٨٧,٨٦٧	-	٥,٨٧٤	١,٢٢١
١٥٧	-	٢٢,٦٠٨	٢٢,٦٠٨
مجموع الإيدادات		٢٧,٣٨٢	٢٧,٣٨٢
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة			
الأفراد	٣٥٩	٤,٧٠٧	١,٢٢٩
الشركات الصغيرة جداً	-	-	١,٢٢٩
الشركات الصغيرة	-	-	٢,٨٢
الشركات المتوسطة	-	-	٥,٨٥٩
شركات أخرى	-	-	٢٧,٨٤٢
بعضهم: أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية	-	-	-
بعضهم: أقساط إعادة التأمين المسندة - دولية	-	-	-
مصاريف فاندض الخسائر	-	-	-
صافي أقساط التأمين المكتسبة	-	-	-
التغير في أقساط التأمين الغير مكتسبة	-	-	-
صافي الأقساط المكتسبة	-	-	-
عمولات إعادة تأمين مكتسبة	-	-	-
إنزالات إكتتاب أخرى	-	-	-
مجموع الإيدادات	٢٧,٣٨٢	٢٧,٣٨٢	٢٧,٣٨٢
إجمالي المطالبات المدفوعة			
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	-	-
صافي المطالبات المفروضة	-	-	-
التغير في المطالبات المكتسبة صافي	-	-	-
التغير في المطالبات المكتسبة وغير البليغ عنها، صافي	-	-	-
صافي المطالبات المكتسبة	-	-	-
تكليفات إكتتاب وتألق التأمين	-	-	-
مجموع تكليف الإكتتاب	-	-	-
صافي بطل الإكتتاب	-	-	-
مخصص (عكش) بذون مشترك في تحصيلها	-	-	-
رواتب إدارية وتشغيلية	-	-	-
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	-	-	-
دخل الاستثمار	-	-	-
فائض عمليات التأمين	-	-	-
مجموع الإيدادات	٢٧,٣٨٢	٢٧,٣٨٢	٢٧,٣٨٢
١٠,٩٢٥	(٣٥٧)	(٥٠,٩٨٣)	(٥٠,٩٨٣)
(١,٢٠٣)	(١,٢٠٣)	(١,٢٠٣)	(١,٢٠٣)
(١,٧٤,٤)	(١,٧٤,٤)	(١,٧٤,٤)	(١,٧٤,٤)
(١,٧,٠)	(١,٧,٠)	(١,٧,٠)	(١,٧,٠)
(١,٣,٩)	(١,٣,٩)	(١,٣,٩)	(١,٣,٩)
١,٣٦,٦	٦,٦٩٦	٦,٦٩٦	٦,٦٩٦
٩,٣٠٣	٤,٤٤٢	٤,٤٤٢	٤,٤٤٢
١,٦٣,٨	١,٢١,٧١	١,٢١,٧١	١,٢١,٧١
١,٠١٥	٦,١٢١	٦,١٢١	٦,١٢١
٥,١٧,١	٥,٠٩٨٣	٥,٠٩٨٣	٥,٠٩٨٣
٥,٠٠٠	(١)	(١)	(١)
(١,٩,٤)	(١,٩,٤)	(١,٩,٤)	(١,٩,٤)
(١,٧,٠)	(١,٧,٠)	(١,٧,٠)	(١,٧,٠)
٢,٩٢٦	٢,٩٢٦	٢,٩٢٦	٢,٩٢٦

شركة ملاد التأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تنمية)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) (تنمية)

١٥- المعلومات القطاعية (تنمية)

كم في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)
 القطاعات التشغيلية

موجودات	
حصة معدى التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-
حصة معدى التأمين من المطالبات تحت التسوية	-
حصة معدى التأمين من المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	-
تكليف الكتابب مؤجلة	-
فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة	-
موجودات غير موزعة	-
مجموع الموجودات	

مطلوبات

إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	-
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-
مطالبات تحت التسوية	-
مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها	-
احتياطيات أقساط تأمين اضافية	-
احتياطيات تقنية أخرى	-
مطالبات غير موزعة	-
مجموع المطلوبات	

المجموع	الصيغة	التأمين الصحي	المركبات	المحليات و الدوارات	بألف ريالات السعودية
١,٣٤٤,٦٤٩	١,٣٤٤,٦٤٩	٢٧٥,٧٠٠	١٣٧,٥٥٠	٤٤٧	٤٤٧
١٠٠,٣٥	-	-	-	١٠٠,٣٥	-
٥٣,٦٦	-	-	-	٥٣,٦٦	-
١٨,٩١٥	-	-	-	١٨,٩١٥	-
٦٨,٤٤٢	-	-	-	٦٨,٤٤٢	-
١٥,١١٢	-	-	-	١٥,١١٢	-
١٢,١٩٧	-	-	-	١٢,١٩٧	-
٢٨٥,٤٣٥	-	-	-	٢٨٥,٤٣٥	-
١,٠٤٠,٤٢٩	١,٠٤٠,٤٢٩	٢٧٥,٧٠٠	١٣٧,٥٥٠	٤٤٧	٤٤٧

١٥-المعلومات القطاعية (نسمة)

كمـا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (غير مراجعة)

المطابعات التشغيلية موجودات
موجودات غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
تكلفـات إكتتاب مؤجلة
فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
موجودات غير موزعة

مجموع الموجودات

التأمين الصحي	المركيبات	الامثليات و العوائد	باقي الريلات السعودية
المجموع	المجموع	العمدية والإخبار	العمدية والإخبار
١٩,١٩٠	-	١٩,١٩٠	١٩,١٩٠
٥٥,٨٤,٨٧٩	-	٦٧,٧٩٠	٦٧,٧٩٠
٨,٧٨,٧٨٧	-	١٧,٧٩١	١٧,٧٨٧
٢١,٥٥٨	-	٢٤,٦٥٥	٢١,٥٥٨
١,٠٨٨	-	٩٩٧	١,٠٨٨
١,٦٥٨	-	-	١,٦٥٨
١,٢٣٣,٥٢٧	-	٢٢,٧٧٩٧	١٥١,٧٧٧
٢٦٧,٠٢٠	-	٢٢,٤٤,٤٤٩	٢٢,٧٧,٧٩٧
٣٥,٣٢٩	-	٥٣,٦٢٢	٥٣,٦١٠
٢٣٦,٥٥١	-	(٢٠,٥٨٥)	(٢٠,٤٤٠)
١٥,٦١٢	-	١٨,٩١٥	١٨,٩١٥
١٢,٦٩٧	-	٨,٦٢٨	٧,٦٩٧
٢١٢,٩٣٦	-	١١,٦٤٥	٩٢,٥٤٧
٢٦٨٣,٤٤٣	مطلوبات	٢٢,٢٠٢٠٢٦	٢٠٢,٢٠٢٦
٢٦٨٣,٤٤٣	مطلوبات	١١,٧٤٠	١١,٧٤٠
٢٦٨٣,٤٤٣	مطالبات مكتبة و غير مبلغ عنها	٧,٦٩٩	٧,٦٩٩
٢٦٨٣,٤٤٣	احتياطيات أقساط تأمين إضافية	١١,٦٤٥	١١,٦٤٥
٢٦٨٣,٤٤٣	احتياطيات تقديرية أخرى	٤٤٨	٤٤٨
٢٦٨٣,٤٤٣	مجموع المطلوبات	٧٦	٧٦

٦- المعلومات التكميلية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٢٠١٨ ديسمبر ٣١ (مراجعة)		٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة)		٢٠١٩ مارس ٣١ (غير مراجعة)		Mوجودات
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	
بألاف الريالات السعودية						
١١٤,١٤٣	٤٧,٧٩١	٦٦,٣٥٢	٢٥٠,٣٧٨	١٩٨,٣٣٠	٥٢,٠٤٨	نقدية وما في حكمها
٦٧٨,٣٤٩	٣١٣,٠٠٠	٣٦٥,٣٤٩	٥٢٨,٠٠٠	١٦٣,٠٠٠	٣٦٥,٠٠٠	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
١٧٢,٣٦٦	-	١٧٢,٣٦٦	٣٩٨,٦٣٨	-	٣٩٨,٦٣٨	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
١٩,١٩٠	-	١٩,١٩٠	٤٣,٤٥٢	-	٤٣,٤٥٢	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٦٧,٨٥٥	-	٦٧,٨٥٥	٦٥,٦٧٥	-	٦٥,٦٧٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
١٧,٨٧٨	-	١٧,٨٧٨	١٧,٨٧٨	-	١٧,٨٧٨	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٢١,٠٥٨	-	٢١,٠٥٨	٤٣,٩٥٥	-	٤٣,٩٥٥	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
١,٠٨٨	-	١,٠٨٨	٣,٩٧٥	-	٣,٩٧٥	فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
٣٥,٦٢١	٣٢,٢٩٩	٣,٣٢٢	٣٦,٦٣٠	٣٣,٤٢٣	٣,٢٠٧	استشارات متاحة للبيع
٢١,٦٤٠	٤,٥٣٢	١٧,١٠٨	٢٠,٩٣٢	١,٩٨٥	١٨,٩٤٧	مصاريف مدفوعة مقدماً
٣,٨٣٤	-	٣,٨٣٤	٣,٥٠٨	-	٣,٥٠٨	ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	وديعة نظامية
٥,٥٠٥	٥,٥٠٥	-	٦,١٨٨	٦,١٨٨	-	عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٢٣٣,٥٢٧	٤٧٨,١٢٧	٧٥٥,٤٠٠	١,٤٩٤,٢٠٩	٤٧٧,٩٢٦	١,٠١٦,٢٨٣	مستحق من عمليات التأمين
١٢,٢٠٢	١٢,٢٠٢	-	١٩,٩٧٦	١٩,٩٧٦	-	اجمالي الموجودات
١,٢٤٥,٧٢٩	٤٩٠,٣٢٩	٧٥٥,٤٠٠	١,٥١٤,١٨٥	٤٩٧,٩٠٢	١,٠١٦,٢٨٣	

١٦-المعلومات التكميلية (نتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (نتمة)

٢٠١٨ ديسمبر ٣١		٢٠١٩ مارس ٣١			
(مراجعة)		(غير مراجعة)			
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	
بألاف الريالات السعودية					
٥٤,٣١٣	-	٥٤,٣١٣	٦١,٥٩٦	-	٦١,٥٩٦
٩٣,٤٦٩	٥٣٦	٩٢,٩٣٣	١١١,٩٤٤	٥٣٨	١١١,٤٠٦
٥,٢٦٦	-	٥,٢٦٦	٤٠,٠٦٠	-	٤٠,٠٦٠
٢٦٧,٠٢٠	-	٢٦٧,٠٢٠	٤٦٢,٩٤٧	-	٤٦٢,٩٤٧
٤,٤٦٩	-	٤,٤٦٩	١٠,٠٣٥	-	١٠,٠٣٥
٣٥,٠٣٩	-	٣٥,٠٣٩	٤٠,٦٦١	-	٤٠,٦٦١
٢٣٦,٥٠٦	-	٢٣٦,٥٠٦	٢١٣,١٤٢	-	٢١٣,١٤٢
١٥,٦١٢	-	١٥,٦١٢	١٥,٦١٢	-	١٥,٦١٢
١٢,٦٩٧	-	١٢,٦٩٧	١٢,٦٩٧	-	١٢,٦٩٧
١٦٥	-	١٦٥	٨,٠٥٦	-	٨,٠٥٦
١٣,٨٥٢	-	١٣,٨٥٢	١٤,٣٥٠	-	١٤,٣٥٠
٩,٦٥٧	-	٩,٦٥٧	١٠,٠٧٦	-	١٠,٠٧٦
٢٩,٨٦٦	٢٩,٨٦٦	-	٣٣,١٦٥	٣٣,١٦٥	-
٥,٥٠٥	٥,٥٠٥	-	٦,١٨٨	٦,١٨٨	-
٧٨٣,٤٣٦	٣٥,٩٠٧	٧٤٧,٥٢٩	١,٠٤٠,٥٢٩	٣٩,٨٩١	١,٠٠٠,٦٣٨
١٢,٢٠٢	-	١٢,٢٠٢	١٩,٩٧٦	-	١٩,٩٧٦
٧٩٥,٦٣٨	٣٥,٩٠٧	٧٥٩,٧٣١	١,٠٦٠,٥٠٥	٣٩,٨٩١	١,٠٢٠,٦١٤
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-
٢,١٣١	٢,١٣١	-	٢,١٣١	٢,١٣١	-
(٤٧,٤٧٨)	(٤٧,٤٧٨)	-	(٤٤,٢٠٥)	(٤٤,٢٠٥)	-
(٢٣١)	(٢٣١)	-	٨٥	٨٥	-
(٤,٣٣١)	-	(٤,٣٣١)	(٤,٣٣١)	-	(٤,٣٣١)
٤٥٠,٠٩١	٤٥٤,٤٢٢	(٤,٣٣١)	٤٥٣,٦٨٠	٤٥٨,٠١١	(٤,٣٣١)
١,٢٤٥,٧٢٩	٤٩٠,٣٢٩	٧٥٥,٤٠٠	١,٥١٤,١٨٥	٤٩٧,٩٠٢	١,٠١٦,٢٨٣

٦- المعلومات التكميلية (تنمية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (الفترة الثلاثة أشهر)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
المجموع	المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	المساهمين	عمليات التأمين
بآلاف الريالات السعودية					
٣٧٢,٤٤٠	-	٣٧٢,٤٤٠	٣٨٠,٢٩٥	-	٣٨٠,٢٩٥
(١,٢٣٥)	-	(١,٢٣٥)	(٢,٥٥٥)	-	(٢,٥٥٥)
(٢٥,٨٨٣)	-	(٢٥,٨٨٣)	(٣٧,٩٢١)	-	(٣٧,٩٢١)
(٩,٩٩١)	-	(٩,٩٩١)	(٥,٣١١)	-	(٥,٣١١)
٣٣٥,٣٣١	-	٣٣٥,٣٣١	٣٣٤,٥٠٨	-	٣٣٤,٥٠٨
(١٨٢,٩٣٥)	-	(١٨٢,٩٣٥)	(١٧١,٦٦٥)	-	(١٧١,٦٦٥)
١٥٢,٣٩٦	-	١٥٢,٣٩٦	١٦٢,٨٤٣	-	١٦٢,٨٤٣
٣,٠٤٧	-	٣,٠٤٧	٣,١٩٤	-	٣,١٩٤
٢,٤٢٥	-	٢,٤٢٥	١,٧١٠	-	١,٧١٠
١٥٧,٨٦٨	-	١٥٧,٨٦٨	١٦٧,٧٤٧	-	١٦٧,٧٤٧
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين					
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					
غير المكتسبة، صافي التأمين					
صافي أقساط التأمين					
عملولة 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 المتکيدة وغير المبلغ عنها، صافي					
صافي المطالبات المتکيدة					
تكلف اكتتاب وثائق التأمين					
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب					
صافي دخل الإكتتاب					

١٦- المعلومات التكميلية (نتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (الفترة الثلاثة أشهر) (نتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩		
(غير مراجعة)			(غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين
بآلاف الريالات السعودية					
(١٣,٠٠٠)	-	(١٣,٠٠٠)	٢,١١١	-	٢,١١١
(١٩,٤٧٠)	-	(١٩,٤٧٠)	(١٦,٥٨٣)	-	(١٦,٥٨٣)
(١١,٧٠٦)	(٢٩٤)	(١١,٤١٢)	(١١,٥٨٠)	(١٨٨)	(١١,٣٩٢)
٣,٩٢٦	٢,١٨١	١,٧٤٥	٦,٢٤٣	٢,٩٨٨	٣,٢٥٥
(٤٠,٢٥٠)	١,٨٨٧	(٤٢,١٣٧)	(١٩,٨٠٩)	٢,٨٠٠	(٢٢,٦٠٩)
١٠,٩٢٥	١,٨٨٧	٩,٠٣٨	٦,٩٩٢	٢,٨٠٠	٤,١٩٢
-	٨,١٣٤	(٨,١٣٤)	-	٣,٧٧٣	(٣,٧٧٣)
(٩٠٤)	-	(٩٠٤)	(٤١٩)	-	(٤١٩)
١٠,٠٢١	١٠,٠٢١	-	٦,٥٧٣	٦,٥٧٣	-

(المصاريف)/ الإيرادات
التشغيلية الأخرى
(مخصص)/ عكس ديون
مشكوك في تحصيلها
رواتب تشغيلية وإدارية
مصاريف عمومية وإدارية
أخرى
أرباح 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 ٣١ مارس ٢٠١٨				فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			
(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
المجموع	المساهمين	التأمين	المساهمين	المجموع	التأمين	المساهمين	المجموع
بآلاف الريالات السعودية							
١٠,٩٢٥	١,٨٨٧	٩,٠٣٨	٦,٩٩٢	٢,٨٠٠	٤,١٩٢		اجمالي الدخل للفترة
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر							
بنود سعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة :							
١٤٢	١٤٢	-	٣١٦	٣١٦	-		خسائر إعادة قياس الاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	-	-		بنود لن يعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة :
١١,٠٦٧	٢,٠٢٩	٩,٠٣٨	٧,٣٠٨	٣,١١٦	٤,١٩٢		مكاسب / أو خسائر إعادة قياس خطط المنافع المحددة
-	٨,١٣٤	(٨,١٣٤)	-	٣,٧٧٣	(٣,٧٧٣)		اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٩٠٤)	-	(٩٠٤)	(٤١٩)	-	(٤١٩)		حصة المساهمين
١٠,١٦٣	١٠,١٦٣	-	٦,٨٨٩	٦,٨٨٩	-		مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين
مجموع الدخل العائد لعمليات المساهمين							

٦- المعلومات التكميلية (تممة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة الثلاثة أشهر)

فتره ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس فتره ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٨

٢٠١٩

(غير مراجعة)		(غير مراجعة)		التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	صافي الربح للفترة
بألاف الريالات السعودية					
١٠,٩٢٥	١٠,٠٢١	٩٠٤	٦,٩٩٢	٦,٥٧٣	٤١٩
٥٥٠	-	٥٥٠	٤٦٠	-	٤٦٠
-	-	-	(٦٩٣)	(٨٠٨)	١١٥
١,٥٨١	-	١,٥٨١	٧٤١	-	٧٤١
١٣,٠٠٠	-	١٣,٠٠٠	(٢,١١١)	-	(٢,١١١)
٢٦,٠٥٦	١٠,٠٢١	١٦,٠٣٥	٥,٣٨٩	٥,٧٦٥	(٣٧٦)
(٢٣٩,٢١١)	-	(٢٣٩,٢١١)	(٢٤٤,١٦١)	-	(٢٤٤,١٦١)
(١٣,٠٢٠)	-	(١٣,٠٢٠)	(٢٤,٢٦٢)	-	(٢٤,٢٦٢)
(١٧,١٦٣)	-	(١٧,١٦٣)	٢,١٨٠	-	٢,١٨٠
(١٦,٥٠٠)	-	(١٦,٥٠٠)	(٢٢,٨٩٧)	-	(٢٢,٨٩٧)
(٣,٦٧٧)	-	(٣,٦٧٧)	(٢,٨٨٧)	-	(٢,٨٨٧)
(٣,١٥٩)	(٢,١٤٥)	(١,٠١٤)	٧٠٨	٢,٥٤٧	(١,٨٣٩)
٥,٨٢٦	-	٥,٨٢٦	٧,٢٨٣	-	٧,٢٨٣
٢٥,٥٣٥	-	٢٥,٥٣٥	١٨,٤٧٥	٢	١٨,٤٧٣
١٢,١٣٧	-	١٢,١٣٧	٣٤,٧٩٤	-	٣٤,٧٩٤
١٩٥,٩٥٥	-	١٩٥,٩٥٥	١٩٥,٩٢٧	-	١٩٥,٩٢٧
٢,٢٠١	-	٢,٢٠١	٥,٥٦٦	-	٥,٥٦٦
(٣٤,٤٣١)	-	(٣٤,٤٣١)	٥,٦٢٢	-	٥,٦٢٢
٧,٣٣٧	-	٧,٣٣٧	(٢٣,٣٦٤)	-	(٢٣,٣٦٤)
١٩,٩٧١	-	١٩,٩٧١	٧,٨٩١	-	٧,٨٩١

١٦-المعلومات التكميلية (نهاية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (لفترة الثلاثة أشهر) (نهاية)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩		المستحق من عمليات التأمين المستحق لعمليات المساهمين مكافآت نهاية الخدمة (مدفوعة) زكاة مدفوعة صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية ودائع مرابحة قصيرة الأجل ، صافي إضافات في ممتلكات ومعدات ، صافي 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 : التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع عوائد استثمار الوديعة النظامية
المجموع	(غير مراجعة)	المجموع	(غير مراجعة)	
عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
بألاف الريالات السعودية				
(٢٧,٩٥٦)	(٢٧,٩٥٦)	-	(٧,٧٧٤)	(٧,٧٧٤) -
٢٧,٩٥٦		٢٧,٩٥٦	٧,٧٧٤	٧,٧٧٤
(٣٥٢)	-	(٣٥٢)	(٢٤٣)	(٢٤٣) -
-	-	-	(١)	(١) -
(٣٢,٤٩٥)	(٢٠,٠٨٠)	(١٢,٤١٥)	(١٣,٩٨٠)	٥٣٩ (١٤,٥١٩)
(٤٦٠,٠٠٠)				
(٤٦٠,٠٠٠)	(١٥٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٠٠)	١٥٠,٣٤٩	١٥٠,٠٠٠ ٣٤٩
(٨٩)	-	(٨٩)	(١٣٤)	- (١٣٤)
(٤٦٠,٠٨٩)	(١٥٠,٠٠٠)	(٣١٠,٠٨٩)	١٥٠,٢١٥	١٥٠,٠٠٠ ٢١٥
(٤٩٢,٥٨٤)				
(٤٩٢,٥٨٤)	(١٧٠,٠٨٠)	(٣٢٢,٥٠٤)	١٣٦,٢٣٥	١٥٠,٥٣٩ (١٤,٣٠٤)
٦٩٨,٧٥٠	٢٢٠,٨٥٢	٤٧٧,٨٩٨	١١٤,١٤٣	٤٧,٧٩١ ٦٦,٣٥٢
٢٠٦,١٦٦	٥٠,٧٧٢	١٥٥,٣٩٤	٢٥٠,٣٧٨	١٩٨,٣٣٠ ٥٢,٠٤٨
١٤٢	١٤٢	-	٣١٦	٣١٦ -
٣٢٦	٣٢٦	-	٦٨٣	٦٨٣ -

١٧-اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٥ شعبان ١٤٤٠ الموافق ٣٠ ابريل ٢٠١٩ م