

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨



صفحة	فهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
	القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
٥ - ٤	قائمة المركز المالي
٧ - ٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
٥٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية



Three handwritten signatures are present at the bottom of the page, likely representing the company's management or the auditors.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / أحمد العبد الكريم

السيد / عبد العزيز العيسى

السيد / تركي المطوع

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

أمين سر مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمائر السيركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

فاكس

www.arabianshield.com

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

بي كي إف البسام و النمر

محاسبون متحالفون

الرياض، المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال
المملكة العربية السعودية



[Signature]

[Signature]

[Signature]



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود عن القوائم المالية الأولية الموجزة

الى السادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية الأولية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرحلية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة". إن فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحييدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

نتيجة الفحص

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال
صندوق بريد ٦٠٩٣٠
الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية

PKF البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٠



٠١ أغسطس ٢٠١٨
١٩ ذو القعدة ١٤٣٩



القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح	الموجودات
٥٤٩,٩٥٦	٤٩٩,٤٢١	٥	نقد وما في حكمه
٣٨,٠٥٢	٧٨,٣٣١	٦	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٤٠,٦٢٦	٧١,٦٠٨	١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٨,٩٥٨	٦٩,١٠٨	١٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٩٦	٧٩,٧٤٤	١٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٨,٠٤٤	٥,٧٦٨	٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٩٣٨	٣,٤٥٤	٧	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٦٠٥	٢,٢٠٩	٧	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٠	١,١١٥	٧	أقساط فائض خسارة مؤجلة
١٤٠,٧٢٨	١٦٩,٨٩٥	٨	إستثمارات متاحة للبيع
٤,٢٨٢	٥٤,٩٣٧	٦	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٩,١٦٦	١٥,٨٢٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٠٧٥	٤,٦١٢	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٥٠١	٤,٧٨٨	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	١١	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
١,٥٦٣	١,٦٥٨	١٢	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٠٠٢,٠٨٤	١,١٢٩,٢٦٥		مجموع الموجودات



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

٤

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المطلوبات		
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤١,٣٥٤	٥٢,٠٤٨
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٢٥,٠٢٤	٦,٠٢٦
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢١٣,٠١٣	١٥٥,٥٦٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١٣,٤٦١	٧,٩٨٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٤٢,٧٢٢	١٠٤,٧٣١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨٩,١٦٢	١٧٩,٨٨٣
احتياطيات فنية أخرى	١١,٥٧٥	٨,١٢٥
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	١٠٢	١١,١٦٨
نم دائنة	١١,٢٢٤	١١,٩٤٩
مخصص ضريبة الاستقطاع	١٤,٠١٢	١٢,٥٠٣
مخصص رسوم الجهة الرقابية	١,٢٢٧	١,٠٤٩
مكافآت نهاية الخدمة	٨,٧١١	٨,٤٤١
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق	١٣,٦١٦	١١,٩٩٥
الزكاة	٢٢,٣١٩	٢١,٠٦٠
ضريبة الدخل	١,٦٩٠	٣,٢٠٥
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٦٥٨	١,٥٦٣
مجموع المطلوبات	٧١٠,٨٧٠	٥٩٧,٢٩٧
حقوق المساهمين		
رأس المال	٣٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٢٨,٥٧٣	٤٨,٥٧٣
أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	٨٧,٧٨٩	١٥٤,٢٩٣
احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	٢,٠٣٣	١,٩٢١
مجموع حقوق المساهمين	٤١٨,٣٩٥	٤٠٤,٧٨٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين	١,١٢٩,٢٦٥	١,٠٠٢,٠٨٤



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

٥

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة من بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاح	الإيرادات
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
٤٠٥,٢٣٥	٣٣٤,٣٤٢	١٦٥,٣٤٨	٩٣,٤٣٤	١٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩,٢٥٧)	(١١,٥٥٥)	(٩٤٥)	(٣,٦٢٠)		أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٣١,٨١٥)	(١١٠,٠٧٠)	(٥٠,٠٩٩)	(٢٥,٩٢٧)		أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(١,٠٥٢)	(١,١١٥)	(٥٢٦)	(٥٥٧)		مصاريف فلتض الخسارة
٢٦٣,١١١	٢١١,٦٠٢	١١٣,٧٧٨	٦٣,٣٣٠	١٥	صافي الأقساط المكتتبة
(١٣,٦٨٢)	(٢٦,٤٦٧)	٨,٢٨٠	٢٧,٣١١	١٥	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
٢٤٩,٤٢٩	١٨٥,١٣٥	١٢٢,٠٥٨	٩٠,٦٤١	١٥	صافي الأقساط المكتتبة
٢٤,٠٦٩	١٨,٦٤٦	١١,٨٧٦	٩,١١٧		عمولات إعادة التأمين
٤,٥٧١	٣,٧٩٣	٢٢١	٢٦٨		دخل اكتتب آخر
٢٧٨,٠٦٩	٢٠٧,٥٧٤	١٣٤,١٥٥	١٠٠,٠٢٦		مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتب					
(١٨٣,١٦٣)	(١٤٢,٩١٢)	(٨٩,٨٦٠)	(٧٥,٢٩٧)	١٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.		مصاريف مكتبة متعلقة بمطالبات
٦٨,٥٢٧	٤٣,٢٢٧	٢٧,٧٥٠	١٨,٥٨٢	١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١٤,٦٣٦)	(٩٩,٦٨٥)	(٦٢,١١٠)	(٥٦,٧١٥)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٨,٢٠٠)	(٢٧,٨٤١)	١,١٩٠	(٧,٣٦٣)	١٩	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٢٦,٤٠٩)	(٣,٣٣١)	(٩,٣٤٣)	(٣,٠٤٧)	١٩	التغيرات في المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها، بالصافي
(١٥٩,٢٤٥)	(١٣٠,٨٥٧)	(٧٠,٢٦٣)	(٦٧,١٢٥)		صافي المطالبات المكتبة
.	(٣,٤٥٠)	.	(٣,٤٥٠)		احتياطيات فنية أخرى
(١٩,٩٠٢)	(١٢,٤١٨)	(٩,٦٣١)	(٥,٢١٧)	٧	تكاليف اكتتب
(٥,٨٦٤)	(٤,٠٤٣)	(٣,٠٦٢)	(٢,٠٣٦)	٧	ضريبة الاستقطاع
(٣,٤٣٧)	(٢,٨٠٢)	(١,٧٠٤)	(١,٣٨٩)	٧	رسوم الجهة الرقابية
(٣,٦٣٧)	(٩٧٨)	(٢,٨٩٤)	١,١٥٨		مصاريف اكتتب أخرى
(١٩٢,٠٨٥)	(١٥٤,٥٤٨)	(٨٧,٥٥٤)	(٧٨,٠٥٩)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتب
٨٥,٩٨٤	٥٣,٠٢٦	٤٦,٦٠١	٢١,٩٦٧		صافي دخل / (خسارة) الاكتتب



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٦

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر إلى		لفترة من بداية السنة و حتى	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى	(٥,٢٥٠)	(٥,٠٠٠)	(٦,٠٠٠)	(٧,٥٠٠)
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١٥,١٦٥)	(١٧,٧٨٢)	(٢٣,٢٥٧)	(٢٣,٨٣٥)
مصاريف عمومية وإدارية	(٦٢٢)	(١,١٩٠)	(١,٧٢٨)	(٢,٥٩٢)
استهلاك وإطفاء	٢,٦٢٠	١,٩٣٣	٤,٨٤١	٤,٨٢٧
إيرادات عملات على الودائع	١,٩٨٤	٣١٣	٣,٠٢٣	٦٣٨
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	١,٤٧٩	٠	١,٤٧٩	٢٦٦
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	٨			
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(١٤,٩٥٤)	(٢١,٧٢٦)	(٣١,٦٤٢)	(٣٨,١٩٦)
مجموع دخل / (خسارة) الفترة	٧,٠١٣	٢٤,٨٧٥	٢١,٣٨٤	٤٧,٧٨٨
العقد إلى عمليات التلمين	٣١٢	٢,٥٢٦	١,٦٢٢	٤,٧٦٢
العقد إلى عمليات المساهمين	٦,٧٠١	٢٢,٣٤٩	١٩,٧٦٢	٤٣,٠٢٦
مجموع دخل / (خسارة) الفترة	٧,٠١٣	٢٤,٨٧٥	٢١,٣٨٤	٤٧,٧٨٨
العقد للسهم الواحد (بإلزامي سعودي للسهم الواحد)	٠.٢٢	٠.٧٤	٠.٦٦	١.٤٣
العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد	٢٤			

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر إلى		لفترة من بداية السنة و حتى	
	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة	٧,٠١٣	٢٤,٨٧٥	٢١,٣٨٤	٤٧,٧٨٨
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر				
البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى				
قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة				
استثمارات متاحة للبيع:				
- صافي التغير في القيمة العادلة	٦١٦	٢٢٨	١,٥٩١	٢,١٤٢
- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل	(١,٤٧٩)	٠	(١,٤٧٩)	(٢٦٦)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	٦,١٥٠	٢٥,١٠٣	٢١,٤٩٦	٤٩,٦٦٤
العائد الخاص بعمليات التأمين	٣١٢	٢,٥٢٦	١,٦٢٢	٤,٧٦٢
العائد الخاص بعمليات المساهمين	٥,٨٣٨	٢٢,٥٧٧	١٩,٨٧٤	٤٤,٩٠٢
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	٦,١٥٠	٢٥,١٠٣	٢١,٤٩٦	٤٩,٦٦٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى ١٠ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد في بداية الفترة		٢٠٠,٠٠٠	٤٨,٥٧٣	١٥٤,٢٩٣	١,٩٢١	٤٠٤,٧٨٧
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة				١٩,٧٦٢		١٩,٧٦٢
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٨				١,٥٩١	١,٥٩١
المحول إلى قائمة الدخل	٨				(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائد إلى المساهمين				١٩,٧٦٢	١١٢	١٩,٨٧٤
أسهم منحة	٢٢	١٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)		.
أرباح موزعة				.		.
زكاة محملة				(٥,٧٥٦)		(٥,٧٥٦)
ضريبة الدخل المحملة				(٥١٠)		(٥١٠)
الرصيد في نهاية الفترة		٣٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٧٣	٨٧,٧٨٩	٢,٠٣٣	٤١٨,٣٩٥

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد في بداية الفترة		٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٣٣	١٢٠,١٣٠	.	٣٥٠,١٦٣
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة				٤٣,٠٢٦		٤٣,٠٢٦
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٨				٢,١٤٢	٢,١٤٢
المحول إلى قائمة الدخل	٨				(٢٦٦)	(٢٦٦)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائد إلى المساهمين				٤٣,٠٢٦	١,٨٧٦	٤٤,٩٠٢
أسهم منحة				.		.
أرباح موزعة				(٤٠,٠٠٠)		(٤٠,٠٠٠)
زكاة محملة				(٥,٥٢٣)		(٥,٥٢٣)
ضريبة الدخل المحملة				(٩٨٥)		(٩٨٥)
الرصيد في نهاية الفترة		٢٠٠,٠٠٠	٣٠,٠٣٣	١١٦,٦٤٨	١,٨٧٦	٣٤٨,٥٥٧



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاح	
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
٤٣,٠٢٦	١٩,٧٦٢		صافي ربح / (خسارة) الفترة
تعديلات لبنود غير نقدية:			
١,٠٠٣	٩٧١		استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٥٨٩	٧٥٧		إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤١)	(٣٥)		(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٧,٥٠٠	٦,٠٠٠		مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٦٤٣	٥,٥٥٩	٧	التغير في مخصص ضريبة الاستقطاع
٣,٩٢٠	٣,٤٠٦	٧	التغير في مخصص رسوم الجهة الرقابية
٢,٦٣٠	١,٩٤٠		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
(١٢٥,٤٧٢)	(٤٦,٢٧٩)		أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(١٥,٨٩٣)	(٣٠,٩٨٢)	١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٩٩٤	(١٠,١٥٠)	١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠,٤٩٥)	(٥,٩٤٨)	١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٣,٧٢٢	٢,٢٧٦		تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٧٧٩)	(١,٥١٦)		ضريبة استقطاع مؤجلة
(٤٨٣)	(٦٠٤)		رسوم الجهات الإشرافية المؤجلة
(١,٠٥٢)	(١,١١٥)		أقساط فائض خسارة مؤجلة
٦٠,٤٨٢	(٥٠,٦٥٥)		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٤,٢٩٩)	(٦,٦٥٨)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٤٧٧)	(٣,٥٣٨)		ذمم دائنة
٩٥٠	٢,٨١٣		تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
٤,٧٦٢	١,٦٢٢		فائض عمليات التأمين
(٤,٢٣٥)	(١٠,٦٩٣)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣,٢١٥)	١٨,٩٩٨		أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٢٩,٥٧٥	٥٧,٤٤٩	١٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,١٣٤	٥,٤٧٤	١٦	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٢٠٦	٣٧,٩٩١	١٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٦,٩٠٤	٩,٢٧٩	١٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	٣,٤٥٠		احتياطيات فنية أخرى
(١٠,١٥٠)	(١١,٠٦٦)		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
المدفوعات:			
(١,٠٣٢)	(١,٦٧٠)		مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٦,٨١٠)	(٤,٠٥٠)	٧	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٣,٦٤٠)	(٣,٢٢٨)	٧	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(٢,٦٨١)	.		فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
(٥,٥٦٦)	(٤,٤٩٧)		زكاة مدفوعة
(١,١٤٦)	(٢,٠٢٥)		ضريبة دخل مدفوعة
٢٦,٥٧٤	(١٦,٩٦٢)		صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية



قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاح
٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٤٧,٧٩٥)	(٦٥,٠٠٧)	٨ إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع
١٠,٠٠٠	٣٧,٤٣١	٨ عوائد من بيع استثمارات
(٢٦٦)	(١,٤٧٩)	٨ أرباح محققة من بيع استثمارات
(٢,٣٢٠)	(١,٥٢٥)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٤٤	٥١	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٥٠٤)	(٣,٠٤٤)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	.	بيع موجودات غير ملموسة
(٤٠,٨٤١)	(٣٣,٥٧٣)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
		تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية
(٤٠,٠٠٠)	.	أرباح موزعة مدفوعة
(٤٠,٠٠٠)	.	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
		صافي التغير في النقد وما في حكمه
(٥٤,٢٦٧)	(٥٠,٥٣٥)	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٨٦,٨٦٢	٥٤٩,٩٥٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٥٣٢,٥٩٥	٤٩٩,٤٢١	

معلومات غير نقدية

١,٨٧٦

١١٢

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



١- عام

يُنظم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م ٣٢ المؤرخ ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٠٣ وذلك تحت إشراف ورقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية").

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي:
الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على ترخيص لها في القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن ساما رقم م ن / ٦ / ٢٠٠٧ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بممارسة تأمين الحماية و الاضرار. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة اللازمة لممارسة عمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة واستثمار أموالها. وتشمل مجالات أعمالها الرئيسية خدمات تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين البحري والتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث وتأمين الحماية والاضرار.

وبموجب اللائحة، يوافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين على النحو أدناه وذلك في غضون ستة أشهر من تاريخ نشر القوائم المالية السنوية في كل عام:

- يحصل مساهمو الشركة على ٩٠٪ من الفائض من عمليات التأمين الذي يشمل أي فائض من الأنشطة الاستثمارية لأموال حاملي الوثائق المستمرة، ويحتفظ حاملو الوثائق بالنسبة المتبقية البالغة ١٠٪.
- يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين.

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر.

بدأت الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية لشركة الدرع العربي للتأمين EC والأعمال المتعلقة بها وموجوداتها ومطلوباتها.

تمتلك الشركة ومساهموها ويحتفظون في عهدهم بكافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة.

طبقت وزارة التجارة والاستثمار نظام الشركات الجديد ("نظام الشركات") اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ ("تاريخ السريان"). وقد صدر هذا النظام الجديد بالمرسوم الملكي رقم م / ٣ في تاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ ليحل محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٦ المؤرخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ الموافق ٢٠ يوليو ١٩٦٥، كما يلغي جميع الأحكام غير المتوافقة معه.

يجب على الشركات القائمة في تاريخ السريان إجراء جميع التعديلات اللازمة لأنظمتها لضمان الامتثال لنظام الشركات خلال سنة واحدة من تاريخ السريان. في تاريخ اعتماد هذه القوائم المالية، استكملت الشركة جميع التعديلات اللازمة وهي ممثلة بالكامل لنظام الشركات.

٢- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، الأمر الذي يتطلب اعتماد جميع المعايير الدولية للتقارير المالية الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية باستثناء تطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضريبة الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقارير المالية رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة، سوف تستحق الزكاة وضريبة الدخل بشكل ربع سنوي ويتم إثباتها في قائمة التفسيرات في حاشية التوضيح المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، استكملت الشركة جميع التعديلات اللازمة وهي ممثلة بالكامل لنظام الشركات.



2/

١١

2/

2/

٣- إدخال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩: "الأدوات المالية" (مع التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين")

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في يوليو ٢٠١٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية"، والذي سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، "الأدوات المالية": الإثبات والقياس. ويتضمن المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الموجودات المالية وإدخال نموذج انخفاض قيمة خسائر الائتمان المتوقعة، الذي سيحل محل نموذج الخسائر المتكبدة في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩، بالإضافة إلى متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط.

وبموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. وسوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية.

يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية باستثناء تلك التي يتم تصنيفها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم إثبات جزء من التغيرات في القيمة العادلة العائدة إلى الائتمان الخاص في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتواءم متطلبات محاسبة التحوط بشكل أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر وتتبع نهجاً يستند بدرجة أكبر إلى المبادئ.

إعفاء مؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين"، الذي يتناول التبعات المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبي القادم الخاص بعقود التأمين.

وتتيح التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ المجال أمام شركات التأمين لاختيار أحد النهجين بشأن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ هما نهج التأجيل ونهج التغطية.

يمنح نهج التأجيل المنشأة، إذا كانت مؤهلة، إعفاء مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد أو عام ٢٠٢١، أيهما أسبق. أما نهج التغطية للمنشأة، فيسمح بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

تعد الشركة مؤهلة لاختيار نهج التأجيل وقد قامت بتطبيقه بالفعل.

يتعين أن يُراعى تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة إلى حد كبير العلاقة مع المعيار المحاسبي القادم الخاص بعقود التأمين، وبالتالي لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

٤- السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

ينبغي قراءة النتائج الأولية جنباً إلى جنب مع النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ حيث أن النتائج الأولية لا تشمل بالضرورة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

ترى الشركة أن جميع الأمور قد تم بيانها بصورة عادلة للفترة المعروضة، ومع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة على أساس مبدأ الاستمرارية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي. يتم اتباع مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة [انظر الإيضاح ٤ (س)].

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم صافي القيمة فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة ويكون هناك نية للتسوية على الأساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. لا يتم مقابلة الإيضاحات المصنفة بما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير كما هو مفصّل عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من سجلات محاسبية آلية باللغتين العربية والانجليزية ويتم تقريبها الى أقرب ألف ريال سعودي وفقاً لمبدأ التقريب المعياري.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ويحدد الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة:

موجودات مالية:

غير متداولة

- استثمارات متاحة للبيع
- ممتلكات و معدات - بالصافي
- موجودات غير ملموسة - بالصافي
- الشهرة
- وديعة نظامية
- دخل مستحق من وديعة نظامية

متداولة

- نقد وما في حكمه
- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
- حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
- تكاليف اكتتاب موزعة
- ضريبة استقطاع موزعة
- رسوم الجهة الرقابية الموزعة
- أقساط فائض خسارة موزعة
- مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطلوبات مالية:

غير متداولة

- مكافآت نهاية الخدمة
- إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

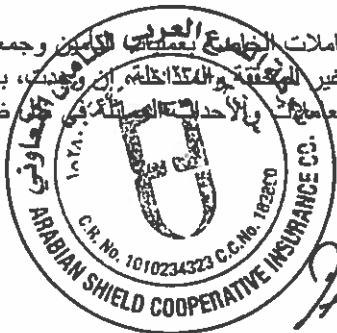
متداولة

- مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
- إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
- إجمالي المطالبات تحت التسوية
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- احتياطات فنية أخرى
- مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة - بالصافي
- ديم دائنة
- مخصص ضريبة الاستقطاع
- مخصص رسوم الجهة الرقابية
- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
- الزكاة
- ضريبة الدخل
- أرباح موزعة مستحقة الدفع

وفقاً لما تنص عليه اللوائح، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العائدة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. تحدد الإدارة أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

إن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الصفحات من ٤٧ إلى ٥٤ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال للائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من العمليات.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاضعة لعمليات التأمين وجميعها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. كما يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة وكذلك الأرباح أو الخسائر غير المكتسبة والمكتسبة. إن وديعتي، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتعلقة في نفس الظروف مماثلة.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

ويمثل إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين في القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة حول القوائم المالية معلومات إضافية تكميلية وفقاً لما تنص عليه اللائحة.

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة في تاريخ كل تقرير، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك ومبالغ الدخل والمصاريف المسجلة.

بالرغم من أن تلك الأحكام والتقديرات تستند إلى أفضل ما توفر للشركة من معرفة حول الأحداث والمعاملات الحالية، فإن الأحداث المستقبلية قد تؤدي إلى نتائج يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية على القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في واللجنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

الأحكام والتقديرات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

مطلوبات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المتكبد وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير. قد يستغرق التأكد من التكاليف النهائية للمطلوبات فترات زمنية طويلة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطلوبات المتكبد وغير المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي إعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطلوبات المبلغ عنها والمطلوبات المتكبد وغير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات تسوية المطلوبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطلوبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطلوبات بشكل رئيسي حسب سنة الاكتتاب، إلا أنه يمكن تحليلها أيضاً حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطلوبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطلوبات الكبيرة بشكل منفصل، سواءً بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان ما سوف تؤول إليه المطالبة في النهاية. في أغلب الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطلوبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطلوبات. وبدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطلوبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطلوبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطلوبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطلوبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطلوبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

لا يتم خصم مطلوبات عقود التأمين عن القيمة الزمنية للنقود حيث يتوقع بشكل كبير أن يتم دفع جميع هذه المطلوبات بالكامل في غضون عام واحد من تاريخ التقرير. يتم إلغاء إثبات المطلوبات عند انتهاء مدة الالتزام بدفع المطالبة أو الوفاء به أو إلغائه.

ج) التغيرات الموسمية في العمليات

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.



2/

(د) العملات

تُستخدم أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات لتحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي.

ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ التقرير.

ويتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة، سواء كانت محققة أو غير محققة، كدخل أو مصروف.

كما يتم تحويل الموجودات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة الأولي ولا يتم تعديلها لاحقاً.

(هـ) تاريخ المتاجرة المحاسبي

يتم احتساب جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

(و) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام (نظامي أو ضمني) ناتج عن حدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب الأمر خروج موارد لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير لمبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط عندما يعتقد بأنها مؤكدة.

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية

يتم إجراء تقييم في تاريخ كل تقرير لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة من الأصول المالية قد تعرضت للانخفاض في القيمة. في حال وجود مثل هذا الدليل، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة ويتم تحديد الانخفاض كما يلي:

- بالنسبة للموجودات المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الفرق بين التكلفة والقيمة العادلة.
- بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الفرق بين التكلفة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقترنة مخصومة بمعدل العائد السائد حالياً في السوق لموجودات مالية مشابهة.
- بالنسبة للموجودات المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم احتساب الانخفاض على أساس الفرق بين التكلفة المطفأة والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقترنة مخصومة بسعر الفائدة الفعلي الأصلي.

(ح) إثبات دخل الأقساط والعمولات

يتم إثبات دخل إجمالي الأقساط والعمولات كإيرادات عند إصدار وثيقة التأمين.

ويتم استقطاع الأقساط المسندة من إجمالي أقساط التأمين للوصول إلى صافي الأقساط.

تحتسب الشركة دخل إجمالي أقساط التأمين والأقساط المسندة وإجمالي العمولات والذي يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية ويُسجل على أنه غير مكتسب وذلك باستخدام الطرق التالية:

مخاطر الشحن البحري:

آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ التقرير.

مخاطر الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

بطريقة المجاميع الخطية المتزايدة للأخطار والمطبقة على فترة التغطية الفعلية.

جميع المخاطر الأخرى:

على أساس تناسبي مع فترة التغطية الفعلية.

(ط) التكاليف الموجلة

يتم تأجيل بعض التكاليف عند الإثبات الأولي ويتم قيدها لاحقاً كمصروف بحيث تتناسب طردياً مع الدخل العائلي المخطط بالتأمين التعاوني المرتبطة بها.



١٥

تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:

- تكاليف الإكتتاب مستحقة الدفع إلى شركات التأمين والوسطاء و الوكلاء والموظفين الناشئة عن إكتتاب أو تجديد عقود التأمين.
- ضريبة الإستقطاع المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات الرقابية.
- مصاريف فائض الخسارة.

ي) عقود التأمين وإعادة التأمين

عقود التأمين هي تلك العقود التي تقبل بموجبها الشركة (شركة التأمين) مخاطر تأمين كبيرة من طرف آخر (حامل الوثائق) من خلال الموافقة على تعويض حامل الوثائق عن حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلبا عليهم.

وبمجرد تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية من عمره حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

عقود إعادة التأمين هي تلك العقود التي تسند الشركة بموجبها مخاطر التأمين لمعدي التأمين والتي تبرمها الشركة في سياق عملها الاعتيادي.

بموجب هذه العقود، توافق الشركة على إسناد جزء من الأقساط إلى شركة إعادة التأمين على أن توافق شركة إعادة التأمين على دفع عمولة عن الجزء المسند من القسط إلى الشركة وتعويضها عن الخسائر الناتجة عن هذا العقد المحدد.

المبالغ القابلة للاسترداد المستحقة من أو إلى معيدي التأمين يتم إثباتها باستمرار مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين ذات العلاقة ووفقاً لشروط وأحكام كل عقد إعادة تأمين على حدة.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على تعرض أصل إعادة التأمين للانخفاض في القيمة. وعند وجود مؤشر لذلك الانخفاض، تضع الشركة تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين مبلغه القابل للإسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة وتخضع قيمته لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

يتم إلغاء إثبات موجودات ومطلوبات إعادة التأمين عند انقضاء الحقوق التعاقدية أو تحويل العقد إلى طرف آخر.

لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حامل الوثائق.

ك) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة بحيث يشترك في تقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن نظيرتها في القطاعات الأخرى.

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يعد مجلس الإدارة المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية وكذلك عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية.

ل) أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

يتم تعديل القوائم المالية لتعكس تأثير الأحداث الواقعة بين تاريخ التقرير وتاريخ إصدارها شريطة تقديم أدلة على الظروف التي كانت موجودة في تاريخ التقرير. ويتم الإفصاح عن الأحداث الدالة على الظروف الناشئة بعد تاريخ التقرير، إلا أن القوائم المالية ذاتها لا يتم تعديلها لتعكس التأثير.

م) النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه على النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك والودائع (بما في ذلك الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة العالية) والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.



[Signature]

[Signature]

[Signature]

(ن) الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر.

(س) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

تصنف الشركة إستثماراتها غير المشتقة إلى ثلاث فئات عند الإثبات الأولي اعتماداً على الغرض من الحصول على تلك الإستثمارات أو إنشائها، حيث تصنف هذه الاستثمارات إما كمقتناة حتى تاريخ الإستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو كممتاحة للبيع.

يتم إثبات توزيعات الدخل للفئات الثلاث عندما يتقرر الحق في الحصول على الدخل. يتم تسجيل الدخل في قائمة الدخل.

يتم إلغاء إثبات الإستثمارات عند انقضاء الحق في استلام التدفقات النقدية منها و/أو انتهاء أو تحويل جميع المخاطر والفوائد الناتجة عن ملكيتها.

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

الاستثمارات المقتناة حتى تاريخ الاستحقاق هي عبارة عن تلك الاستثمارات ذات الدخل الثابت أو القابل للتحديد وتواريخ الاستحقاق الثابتة عندما يكون لدى الشركة النية الأكيدة والقدرة على الاحتفاظ بها لحين موعد استحقاقها.

يتم إثبات هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ.

وبعد قياسها في تاريخ كل تقرير بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

ويتم تقييد الأرباح الناجمة عن التقييم في قائمة الدخل بحد أقصى يعادل الإنخفاضات التراكمية التي تم إثباتها سابقاً.

كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتمثل الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالإستثمارات المستحوذ عليها لأغراض المتاجرة على المدى القريب.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زائداً أي تكاليف معاملات متعلقة بها عائدة بشكل مباشر إلى الإستحواذ المحمل على قائمة الدخل في وقت الإستحواذ.

في تاريخ كل تقرير، يعاد قياسها بالقيمة العادلة زائداً أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة وأي تكاليف انخفاض في القيمة مسجلة في قائمة الدخل.

كما يتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

المتاحة للبيع

الإستثمارات المصنفة كإستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصنيفها كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتم اقتناؤها بغرض الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ولكنها قد تتطلب أن يتم المتاجرة بها خلال فترة أقصر استجابة لضرورة توفر سيولة أو نتيجة لتغيرات السوق.

يتم إثبات هذه الاستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ.

في تاريخ كل تقرير، يعاد تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. وفي حالة لم يتوفر لها سعر سوق مدرج أو لم يكن هناك مرجع موثوق، فسيتم احتسابها على أساس التكلفة ناقصاً أي انخفاض في القيمة.



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

يتم تسجيل الأرباح والخسائر غير المحققة والناشئة عن إعادة تقييم القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم الاحتفاظ بها في احتياطي حقوق مساهمين منفصل ما لم تتخفض قيمة الإستثمار.

وفي حال إلغاء إثبات الاستثمارات التي لم تتعرض للانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها في احتياطي حقوق مساهمين منفصل يتم تحويلها إلى قائمة الدخل. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

في حال تعرض الإستثمار للانخفاض في القيمة، فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل، كما أن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها في احتياطي حقوق مساهمين منفصل يتم تحويلها وتسجيلها ضمن قائمة الدخل. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

ع) الذمم المدينة

تدرج الذمم المدينة بالمبالغ الأصلية للفواتير ناقصاً مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها.

ف) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير ملموسة

تدرج الممتلكات و المعدات بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي إنخفاض متراكم في القيمة. ويتم رسملة تكاليف أعمال الاستبدال أو الترميم الرئيسية عند تكبدها وذلك عندما يكون من المحتمل أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية ناتجة عن تكبد هذه التكاليف ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل يعتمد عليه.

يُحتسب الإستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية للموجودات وفقاً للمعدلات التالية:

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات ثابتة
١٠	تجهيزات عقارات مستأجرة
١٠	أثاث
١٠	معدات مكتبية
٤	مركبات
٤	معدات تقنية المعلومات

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات غير ملموسة
٤	برمجيات تقنية المعلومات

تخضع القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية للمراجعة المستمرة وتعُد عند الضرورة.

ويتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصروف.

يتم إلغاء إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمركبات والمعدات بمجرد استبعاده أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. كما يتم إثبات أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء إثبات هذه الموجودات كدخل أو مصروف.

ص) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً بالتكلفة ولا يتم إطفائها. إلا أنه بعد الإثبات الأولي، يتم اختبارها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها ويتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة لانخفاض في القيمة.

يتم تحديد انخفاض القيمة من خلال تقييم القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مولدة للنقد أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد المخصصة لها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة.

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.



[Signature]

[Signature]

[Signature]

ق) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، ناقصاً قيمة الحطام والإستردادات الأخرى. بالإضافة إلى المبالغ المنفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها ولم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجنبه وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة بشأن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها.

يتم إثبات الفرق بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات أو التعديلات اللاحقة على هذه المخصصات كدخل أو مصروف حسب الضرورة.

بالرغم من اعتقاد الشركة بأن المخصصات المقدرة كافية، فإن الالتزام النهائي المتعلق بالمطالبات تحت التسوية قد يزيد أو يقل عن المبالغ المخصصة.

ر) اختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك زيادة إجمالية في المطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة صافية من تكاليف الاكتتاب المؤجلة. ويستخدم في هذا الحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار العائدات المتوقعة من الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية ذات الصلة. وإذا أظهر هذا التقييم عدم كفاية القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة)، فإن العجز يتم إثباته بالكامل فوراً ويتم تكوين مخصص له.

ش) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تُحتسب المكافآت مستحقة الدفع إلى موظفي الشركة عند انتهاء خدماتهم طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي.

تُحمل تكلفة هذه المكافآت على مدار فترة عمل الموظف ويعاد تقييم المخصصات وتعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي والمزايا ذات العلاقة ومدة الخدمة.

وعند انتهاء العمل، تدفع المستحقات على أساس الراتب النهائي للموظف والمزايا الأخرى الممنوحة له ومدة خدمته.

يمكن الموافقة على دفعات مرحلية للموظفين الذين فاقت مدة خدمتهم في الشركة ١٠ سنوات، وذلك بناء على تقدير الشركة.

قامت الشركة بحساب التزام نهاية الخدمة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩.

لا يوجد فرق جوهري بين هذا المبلغ والالتزام المحسوب بموجب أحكام نظام العمل والعمال في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يلزم إدخال تعديل على القوائم المالية.

ت) توزيع الأرباح

تُثبت الأرباح الموزعة ضمن المطلوبات في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيع الأرباح من قبل مساهمي الشركة.



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٥- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه المدرج في قائمة التدفقات النقدية مما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٥,١٩٥	٣٢,٤٩٦
٣٦٢,٢٢٣	٢٩٢,٤٣١
٣٧٧,٤١٨	٣٢٤,٩٢٧

عمليات التأمين

أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٧٤٨	١,١١٨
١٧١,٧٩٠	١٧٣,٣٧٦
١٧٢,٥٣٨	١٧٤,٤٩٤

عمليات المساهمين

أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
المجموع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٥,٩٤٣	٣٣,٦١٤
٥٣٤,٠١٣	٤٦٥,٨٠٧
٥٤٩,٩٥٦	٤٩٩,٤٢١

الأرصدة المجمعة

أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
المجموع

٦- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢١,٢٦١	٤٥,٠٦١
٨,٢٦٩	٢٨,٥٤٥
١٩,٠٢٢	٢١,٢٢٥
٤٨,٥٥٢	٩٤,٨٣١
(١٠,٥٠٠)	(١٦,٥٠٠)
٣٨,٠٥٢	٧٨,٣٣١

أطراف غير ذات علاقة

حاملو وثائق التأمين
وسطاء وكلاء
نعم مدينة من معيدي التأمين

مخصص نعم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٥,٢٨٢	٥٥,٩٣٧
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)
٤,٢٨٢	٥٤,٩٣٧

أطراف ذات العلاقة

حاملو وثائق التأمين
مخصص نعم مدينة مشكوك في تحصيلها
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٧- التكاليف الموجزة

مصاريف فائض الخسارة	رسوم الجهات الرقابية	ضريبة الاستقطاع	تكاليف الاكتتاب	دائنة
٠	١,٥٧٩	١٣,٦٥١	٥٣٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,١٠٣	٥,٨٧٢	١٠,٣٥٩	٢٧,٠٥٨	المجانب
(٢,١٠٣)	(٦,٤٠٢)	(١١,٥٠٧)	(٢٦,٧٢٦)	المدفوع
٠	١,٠٤٩	١٢,٥٠٣	٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٠	١,٠٤٩	١٢,٥٠٣	٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٣٠	٣,٤٠٦	٥,٥٥٩	١٠,١٤٢	المجانب
(١,١١٥)	(٣,٢٢٨)	(٤,٠٥٠)	(٧,٣٣٠)	المدفوع
١,١١٥	١,٢٢٧	١٤,٠١٢	٣,٦٧٤	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

المؤجل	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المجانب	المتكبد
٠	٢,٢٩٠	٤,٧٢٨	١٨,٦٢٣
٢,١٠٣	٥,٨٧٢	١٠,٣٥٩	٢٧,٠٥٨
(٢,١٠٣)	(٦,٥٥٧)	(١٣,١٤٩)	(٣٧,٦٣٧)
٠	١,٦٠٥	١,٩٣٨	٨,٠٤٤
٠	١,٦٠٥	١,٩٣٨	٨,٠٤٤
٢,٢٣٠	٣,٤٠٦	٥,٥٥٩	١٠,١٤٢
(١,١١٥)	(٢,٨٠٢)	(٤,٠٤٣)	(١٢,٤١٨)
١,١١٥	٢,٢٠٩	٣,٤٥٤	٥,٧٦٨
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			

صافي المحمل المتكبد	تكاليف الاكتتاب	المجانب	المؤجل الافتتاحي المعكوس	المؤجل النهائي	المتكبد
للفترة منذ بداية السنة وحتى	للفترة الثلاثة أشهر إلى	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
١٦,١٨٠	١٠,١٤٢	٩,٨٣٨	٤,٥٢٠	١٨,٦٢٣	١٤,٩٠١
(١٤,٩٠١)	(٥,٧٦٨)	(١٤,٩٠١)	(٥,٧٦٨)	١٩,٩٠٢	١٢,٤١٨
١٩,٩٠٢	١٢,٤١٨	٩,٦٣١	٥,٢١٧		
٦,٦٤٣	٥,٥٥٩	٢,٥٣١	١,٥٣٣	٤,٧٢٨	١,٩٣٨
(٥,٥٠٧)	(٣,٤٥٤)	(٥,٥٠٧)	(٣,٤٥٤)	٥,٨٦٤	٤,٠٤٣
٥,٨٦٤	٤,٠٤٣	٣,٠٦٢	٢,٠٣٦		
٣,٩٢٠	٣,٤٠٦	١,٦١٢	٩٨١	٢,٢٩٠	١,٦١٢
(٢,٧٧٣)	(٢,٢٠٩)	(٢,٧٧٣)	(٢,٢٠٩)	٣,٤٣٧	٢,٨٠٢
٣,٤٣٧	٢,٨٠٢	١,٧٠٣	١,٣٩٠		
٢,١٠٣	٢,٢٣٠	٠	٠	١,٠٥٢	١,١١٥
(١,٠٥٢)	(١,١١٥)	١,٥٧٧	١,٦٧٢	١,٠٥٢	١,١١٥
١,٠٥١	١,١١٥	٥٢٥	٥٥٧		
مصاريف فائض الخسارة	المجانب	المؤجل الافتتاحي المعكوس	المؤجل النهائي	المتكبد	



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٨- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).
جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

تصنيف أرصدة الاستثمارات	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مقتناة كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل متاحة للبيع	١٦٩,٨٩٥	١٤٠,٧٠٣	١٤٠,٧٢٨
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	.	.	.
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	.	.	.
مجموع الاستثمارات	١٦٩,٨٩٥	١٤٠,٧٠٣	١٤٠,٧٢٨

الحركة في استثمارات متاحة للبيع	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
استثمارات بالتكلفة	١٣٨,٨٠٧	١٠٠,٧٦٥	١٠٠,٧٦٥
أرباح / (خسائر) غير محققة مترجمة	١,٩٢١	.	.
إجمالي الرصيد في بداية الفترة	١٤٠,٧٢٨	١٠٠,٧٦٥	١٠٠,٧٦٥

مشتريات بالتكلفة استبعادات بالتكلفة	٦٥,٠٠٧ (٣٥,٩٥٢)	٤٧,٧٩٥ (٩,٧٣٤)	٤٧,٧٩٥ (٩,٧٥٣)
التغير في الأرباح / (الخسائر)	١,٥٩١	٢,١٤٢	٢,١٨٨
أرباح / (خسائر) محققة ومحولة لقائمة الدخل	(١,٤٧٩)	(٢٦٦)	(٢٦٧)
التغير في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة	١١٢	١,٨٧٦	١,٩٢١

الاتخفاض في قيمة استثمارات	١٦٧,٨٦٢	١٣٨,٨٢٦	١٣٨,٨٠٧
استثمارات بالتكلفة	٢,٠٣٣	١,٨٧٦	١,٩٢١
أرباح / (خسائر) غير محققة مترجمة	١٦٩,٨٩٥	١٤٠,٧٠٢	١٤٠,٧٢٨

أرباح / (خسائر) محققة ومحولة لقائمة الدخل	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
عوائد من استثمارات مبيعة	٣٧,٤٣١	١٠,٠٠٠	١٠,٠٢٠
تكاليف استثمارات مبيعة	(٣٥,٩٥٢)	(٩,٧٣٤)	(٩,٧٥٣)
أرباح / (خسائر) محققة	١,٤٧٩	٢٦٦	٢٦٧

تتضمن الاستثمارات استثماراً بقيمة ٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣ مليون ريال سعودي) في صكوك
طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً.



28

Signature

Signature

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سوف يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق ذوي دراية ولديهم الرغبة في ذلك في تاريخ القياس.

يُستمد تعريف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيته أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:
- في سوق أساسية متاحة للموجودات أو المطلوبات.
- في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أساسية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة
تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى ١: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لأدوات مشابهة أو مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

القيم الدفترية و القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يشمل الجدول على معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

لا توجد أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات التأمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع الأدوات المالية الوحيدة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات المساهمين.

الاستثمارات المتاحة للبيع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
صناديق الاستثمار	٨٥,٢٢٢	.	.	٨٥,٢٢٢
صكوك	.	٨٢,٧٥٠	.	٨٢,٧٥٠
أسهم	.	.	١,٩٢٣	١,٩٢٣
المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	٨٥,٢٢٢	٨٢,٧٥٠	١,٩٢٣	١٦٩,٨٩٥
صناديق الاستثمار	١٠٠,٧٨٠	.	.	١٠٠,٧٨٠
صكوك	.	٣٨,٠٠٠	.	٣٨,٠٠٠
أسهم	.	.	١,٩٢٣	١,٩٢٣
المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	١٠٠,٧٨٠	٣٨,٠٠٠	١,٩٢٣	١٤٠,٧٠٣
صناديق استثمار	١٠٠,٨٠٥	.	.	١٠٠,٨٠٥
صكوك	.	٣٨,٠٠٠	.	٣٨,٠٠٠
أسهم	.	.	١,٩٢٣	١,٩٢٣
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	١٠٠,٨٠٥	٣٨,٠٠٠	١,٩٢٣	١٤٠,٧٢٨



لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (الإثني عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قياس القيم العادلة

يتم تقييم صناديق الاستثمار المدرجة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.

يتم تحديد القيم العادلة للصكوك المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار الوسطاء.

يمثل الاستثمار في الأسهم غير المتداولة والمدرجة ضمن المستوى ٣ حصة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")، وهي شركة تقدم خدمات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. نجم مملوكة ملكية مشتركة بين شركات التأمين التي تمارس نشاط التأمين على المركبات. تظهر القيمة الدفترية في الوقت الراهن بالتكلفة التاريخية. يتم فحص وتحليل القوائم المالية السنوية لتقييم ما إذا كان هناك ضرورة لتكوين مخصص لانخفاض القيمة.

تظهر مطابقة الاستثمارات المتاحة للبيع والمقتناة بالقيمة العادلة في الإيضاح رقم ٨ أعلاه والمتعلق بالاستثمارات.

١٠ - الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة، بالاصافي

موجودات غير ملموسة، بالاصافي	ممتلكات ومعدات، بالاصافي					تجهيزات عقارات مستأجرة	المجموع
	أثاث مكتبي	معدات مكتبية	مركبات	معدات تقنية	المعلومات		

التكلفة	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إضافات	استبعادات	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إضافات	استبعادات	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٣,٩٠٢	١,١٨٩	٢٦٠	٢,٦٨٨	٦٢٢	١,٢٢٩	٥,٠٧٧	١٣,٤٧٨
١,٠٨٦	٢٢٥	٠	٢٠	٢٠	٠	٠	٢,٨٢٠ (١٩٣)
٤,٩٨٨	١,٤١٤	٢,٩٤٨	٤٤٩	٦,٣٠٦	١٦,١٠٥	١٢,٤٦٨	١٢,٤٦٨
٤,٩٨٨	١,٤١٤	٢,٩٤٨	٤٤٩	٦,٣٠٦	١٦,١٠٥	١٢,٤٦٨	١٢,٤٦٨
٢٠٩	٨٣	٣٠٥	٠	٩٢٨	١,٥٢٥	٣,٠٤٤	٣,٠٤٤
٥,١٩٧	١,٤٩٧	٣,٢٥٣	٢٣٥	٧,٢٣٤	١٧,٤١٦	١٥,٥١٢	١٥,٥١٢

الاستهلاك المتراكم / الإطفاء	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	إضافات	استبعادات	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	إضافات	استبعادات	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢,٤٨٨	٨٤١	٢,٢٨٦	٥٠٧	٤,٢٤٥	١,٣٦٧	٥,٥٤١	٥,٥٤١
٥٧٥	١٣٨	٣٨٥	٣٨	٧١٧	١,٨٥٣	٤,٤٢٦	٤,٤٢٦
٣,٠٦٣	٩٧٩	٢,٦٧١	٣٥٥	٤,٩٦٢	١٢,٠٣٠	٩,٩٦٧	٩,٩٦٧
٣,٠٦٣	٩٧٩	٢,٦٧١	٣٥٥	٤,٩٦٢	١٢,٠٣٠	٩,٩٦٧	٩,٩٦٧
٢٦٨	١٥٧	١١٦	١٠	٤٢٠	٩٧١	٧٥٧	٧٥٧
٣,٣٣١	١,١٣٦	٢,٧٨٧	١٦٧	٥,٣٨٢	١٢,٨٠٣	١٠,٧٢٤	١٠,٧٢٤

صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١,٩٢٥	١,٨٦٦
٤٣٥	٣٦١
٢٧٧	٤٦٥
٩٤	٦٨
١,٣٤٤	١,٨٥٢
٤,٠٧٥	٤,٧٨٨
٢,٥٠١	



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

١١- شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقابل شراء تمت الموافقة عليه من قبل ساما نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

وتم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة دفترية قدرها ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ وفقاً للقوائم المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وصافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ إلى ٦٧,٦١٩,٤٦٣، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

١٢- الوديعة النظامية

تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها عشرون مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: عشرون مليون ريال سعودي) في حساب إيداع لدى البنك السعودي البريطاني - ساب.

لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة. امتثالاً للائحة التنفيذية، تقوم الشركة بعملية زيادة هذه الوديعة إلى ثلاثين مليون ريال سعودي بعد زيادة رأس المال المدفوع إلى ثلاث مائة مليون ريال سعودي لإعادة الوديعة إلى مبلغ يمثل ١٠% من رأس المال المدفوع.

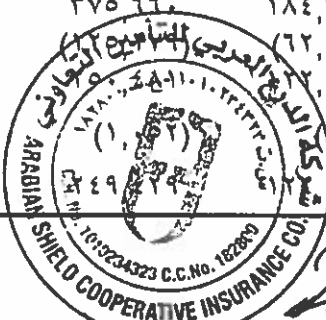
١٣- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

كفا في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كفا في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١,١١٥	٠	عقود فائض الخسارة
٢٣,٩٠٩	٦,٠٢٦	عقود أخرى
٢٥,٠٢٤	٦,٠٢٦	المجموع

١٤- تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

الأقساط المكتسبة	لفترة الثلاث أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاث أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
إجمالي الأقساط المكتسبة	٩٣,٤٣٤	٣٣٤,٣٤٢	١٦٥,٣٤٨	٤٠٥,٢٣٥	٥٩٣,٠٧٨
الأقساط المسندة المكتسبة	(٢٩,٥٤٧)	(١٢١,٦٢٥)	(٥١,٠٤٤)	(١٤١,٠٧٢)	(١٩٦,٧٠٧)
صافي الأقساط المكتسبة	٦٣,٨٨٧	٢١٢,٧١٧	١١٤,٣٠٤	٢٦٤,١٦٣	٣٩٦,٣٧١
مصاريف فائض الخسارة المكتسبة	(٥٥٧)	(١,١١٥)	(٥٢٦)	(١,٠٥٢)	(٢,١٠٣)
صافي الأقساط	٦٣,٣٣٠	٢١١,٦٠٢	١١٣,٧٧٨	٢٦٣,١١١	٣٩٤,٢٦٨

الأقساط المكتسبة	لفترة الثلاث أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاث أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
إجمالي الأقساط المكتسبة	١٣٤,٦٥٨	٢٧٦,٨٩٣	١٨٤,٧٣٦	٣٧٥,٦٦٦	٧١٦,٣٨٥
الأقساط المسندة المكتسبة	(٤٣,٤٦٠)	(٩٠,٦٤٣)	(٦٢,١٥٢)	(٢٠٣,٢٢٨)	(٢٥٣,٢٢٨)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٩١,١٩٨	١٨٦,٢٥٠	١٢٢,٥٨٤	١٧٢,٤٣٨	٤٦٣,١٥٧
مصاريف فائض الخسارة المكتسبة	(٥٥٧)	(١,١١٥)	(٥٢٦)	(١,٠٥٢)	(٢,١٠٣)
صافي الأقساط	٩٠,٦٤١	١٨٥,١٣٥	١٢٢,٠٥٨	١٧١,٣٨٦	٤٦١,٠٥٤



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٥- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
			لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٦٨,٧١٦	(٨٥,٥٢١)	٢٥٤,٢٣٧	الرصيد في بداية الفترة
٦٣,٣٣٠	(٣٠,١٠٤)	٩٣,٤٣٤	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٩٠,٦٤١)	٤٤,٠١٧	(١٣٤,٦٥٨)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٤١,٤٠٥	(٧١,٦٠٨)	٢١٣,٠١٣	الرصيد في نهاية الفترة
(٢٧,٣١١)	١٣,٩١٣	(٤١,٢٢٤)	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في بداية الفترة
٢١١,٦٠٢	(١٢٢,٧٤٠)	٣٣٤,٣٤٢	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١٨٥,١٣٥)	٩١,٧٥٨	(٢٧٦,٨٩٣)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٤١,٤٠٥	(٧١,٦٠٨)	٢١٣,٠١٣	الرصيد في نهاية الفترة
٢٦,٤٦٧	(٣٠,٩٨٣)	٥٧,٤٥٠	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢٠٣,٦٨٧	(١٢٤,١٤٧)	٣٢٧,٨٣٤	الرصيد في بداية الفترة
١١٣,٧٧٨	(٥١,٥٧٠)	١٦٥,٣٤٨	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١٢٢,٠٥٨)	٦٢,٦٧٨	(١٨٤,٧٣٦)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٩٥,٤٠٧	(١١٣,٠٣٩)	٣٠٨,٤٤٦	الرصيد في نهاية الفترة
(٨,٢٨٠)	١١,١٠٨	(١٩,٣٨٨)	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧
١٨١,٧٢٥	(٩٧,١٤٦)	٢٧٨,٨٧١	الرصيد في بداية الفترة
٢٦٣,١١١	(١٤٢,١٢٤)	٤٠٥,٢٣٥	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٢٤٩,٤٢٩)	١٢٦,٢٣١	(٣٧٥,٦٦٠)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٩٥,٤٠٧	(١١٣,٠٣٩)	٣٠٨,٤٤٦	الرصيد في نهاية الفترة
١٣,٦٨٣	(١٥,٨٩٣)	٢٩,٥٧٥	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨١,٧٢٤	(٩٧,١٤٧)	٢٧٨,٨٧١	الرصيد في بداية الفترة
٣٩٤,٢٦٨	(١٩٨,٨١٠)	٥٩٣,٠٧٨	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٤٦١,٠٥٤)	٢٥٥,٣٣١	(٧١٦,٣٨٥)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في نهاية الفترة
(٦٦,٧٨٦)	٥٦,٥٢١	(١٢٣,٢٠٧)	التغير في الأقساط غير المكتسبة



2/

Handwritten signatures.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٦- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	
			لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٥,٢٩٣	٠	١٥,٢٩٣	الرصيد في بداية الفترة
٧,٢٨٥	٤٣٣	٦,٨٥٢	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٩,١١٧)	(٤٣٣)	(٨,٦٨٤)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٣,٤٦١	٠	١٣,٤٦١	الرصيد في نهاية الفترة
(١,٨٣٢)	٠	(١,٨٣٢)	التغير في العمولات غير المكتسبة

			للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧	الرصيد في بداية الفترة
٢٤,١٢٠	٨٠٩	٢٣,٣١١	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(١٨,٦٤٦)	(٨٠٩)	(١٧,٨٣٧)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٣,٤٦١	٠	١٣,٤٦١	الرصيد في نهاية الفترة
٥,٤٧٤	٠	٥,٤٧٤	التغير في العمولات غير المكتسبة

			لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٢٣,٢٩٩	٠	٢٣,٢٩٩	الرصيد في بداية الفترة
١٠,٥٦٦	(١)	١٠,٥٦٧	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(١١,٨٧٦)	١	(١١,٨٧٧)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
٢١,٩٨٩	٠	٢١,٩٨٩	الرصيد في نهاية الفترة
(١,٣١٠)	٠	(١,٣١٠)	التغير في العمولات غير المكتسبة

			للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧
١٨,٨٥٥	٠	١٨,٨٥٥	الرصيد في بداية الفترة
٢٧,٢٠٣	٢٠٩	٢٦,٩٩٤	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٢٤,٠٦٩)	(٢٠٩)	(٢٣,٨٦٠)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
٢١,٩٨٩	٠	٢١,٩٨٩	الرصيد في نهاية الفترة
٣,١٣٤	٠	٣,١٣٤	التغير في العمولات غير المكتسبة

			للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨,٨٥٥	٠	١٨,٨٥٥	الرصيد في بداية الفترة
٣٩,٨١٩	٩٢٤	٣٨,٨٩٥	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٥٠,٦٨٧)	(٩٢٤)	(٤٩,٧٦٣)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧	الرصيد في نهاية الفترة
(١,٨٣٢)	٠	(١,٨٣٢)	التغير في العمولات غير المكتسبة



[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٧- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتسبة

للفترة من بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	عمولات مكتتبة
٣٨,٨٩٥	٢٦,٩٩٤	١٠,٥٦٧	٢٣,٣١١	٦,٨٥٢	عمولات اعتيادية مكتتبة
٩٢٤	٢٠٩	(١)	٨٠٩	٤٣٣	عمولات أرباح مكتتبة
٣٩,٨١٩	٢٧,٢٠٣	١٠,٥٦٦	٢٤,١٢٠	٧,٢٨٥	مجموع العمولات المكتتبة

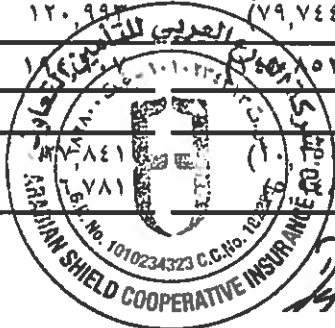
للفترة من بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	عمولات مكتسبة
٤٩,٧٦٣	٢٣,٨٦٠	١١,٨٧٧	١٧,٨٣٧	٨,٦٨٤	عمولات اعتيادية مكتسبة
٩٢٤	٢٠٩	(١)	٨٠٩	٤٣٣	عمولات أرباح مكتسبة
٥٠,٦٨٧	٢٤,٠٦٩	١١,٨٧٦	١٨,٦٤٦	٩,١١٧	مجموع العمولات المكتسبة

١٨- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٠٤,٧٣١	١٠٣,٠٨٤	١٤٢,٧٢٢	مطالبات تحت التسوية
.	.	.	ناقصا القيمة القابلة للتحقق للحطام والحلول
١٠٤,٧٣١	١٠٣,٠٨٤	١٤٢,٧٢٢	المجموع الفرعي
١٧٩,٨٨٣	١٩٩,٨٢١	١٨٩,١٦٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	.	.	احتياطيات أقساط إضافية
٨,١٢٥	٨,١٢٥	١١,٥٧٥	احتياطيات فنية أخرى
٢٩٢,٧٣٩	٣١١,٠٣٠	٣٤٣,٤٥٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٥٨,٩٥٨)	(٥١,٢٩٥)	(٦٩,١٠٨)	ناقصا حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٧٣,٧٩٦)	(٦٧,٤٧٦)	(٧٩,٧٤٤)	ناقصا حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٥٩,٩٨٥	١٩٢,٢٥٩	١٩٤,٦٠٧	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

١٩- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	معيدي التأمين	الإجمالي	للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٤٥,٧٧٣	(٥٨,٩٥٨)	١٠٤,٧٣١	مطالبات تحت التسوية
١١٤,٢١٢	(٧٣,٧٩٦)	١٨٨,٠٠٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات
١٥٩,٩٨٥	(١٣٢,٧٥٤)	٢٩٢,٧٣٩	المجموع في بداية الفترة
١٢٧,٥٢٦	(٥٣,٣٧٧)	١٨٠,٩٠٣	مطالبات مجتبة
٦,٧٨١	(٥,٩٤٨)	١٢,٧٢٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة
١٣٤,٣٠٧	(٥٩,٣٢٥)	١٩٣,٦٣٢	مجموع المجتبه خلال الفترة
(٩٩,٦٨٥)	٤٣,٢٢٧	(١٤٢,٩١٢)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٧٣,٦١٤	(٦٩,١٠٨)	١٤٢,٧٢٢	مطالبات تحت التسوية
١٢٠,٩٩٣	(٧٩,٧٤٤)	٢٠٠,٧٣٧	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات
١٩٠,٦٠٧	(١٢٨,٨٥٢)	٣٤٣,٤٥٩	المجموع في نهاية الفترة
١٧٨,٤٤١	(١٠٠,٠٠٨)	٣٧,٩٩١	التغير في المطالبات تحت التسوية
٦,٧٨١	(٥,٩٤٨)	١٢,٧٢٩	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الصافي	معيود التأمين	الإجمالي	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧
٣٣,٥٨٩	(٦٠,٢٨٩)	٩٣,٨٧٨	مطالبات تحت التسوية
١١٤,٠٦١	(٥٦,٩٨١)	١٧١,٠٤٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤٧,٦٥٠	(١١٧,٢٧٠)	٢٦٤,٩٢٠	المجموع في بداية الفترة
١٣٢,٨٣٦	(٥٩,٥٣٣)	١٩٢,٣٠٣	مطالبات مجتنب
٢٦,٤٠٩	(١٠,٤٩٥)	٣٦,٩٠٤	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنب
١٥٩,٢٤٥	(٧٠,٠٢٨)	٢٢٩,٢٧٣	مجموع المجتنب خلال الفترة
(١١٤,٦٣٦)	٦٨,٥٢٧	(١٨٣,١٠٩)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٥١,٧٨٩	(٥١,٢٩٥)	١٠٣,٠٨٤	مطالبات تحت التسوية
١٤٠,٤٧٠	(٦٧,٤٧٦)	٢٠٧,٩٤٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٩٢,٢٥٩	(١١٨,٧٧١)	٣١١,٠٣٠	المجموع في نهاية الفترة
١٨,٢٠٠	٨,٩٩٤	٩,٢٠٦	التغير في المطالبات تحت التسوية
٢٦,٤٠٩	(١٠,٤٩٥)	٣٦,٩٠٤	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

الصافي	معيود التأمين	الإجمالي	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣٣,٥٨٩	(٦٠,٢٨٩)	٩٣,٨٧٨	مطالبات تحت التسوية
١١٤,٠٦١	(٥٦,٩٨١)	١٧١,٠٤٢	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٤٧,٦٥٠	(١١٧,٢٧٠)	٢٦٤,٩٢٠	المجموع في بداية الفترة
٢٥٨,٣٥٨	(١٢١,٧٤٤)	٣٨٠,١٠٢	مطالبات مجتنب
١٥١	(١٦,٨١٥)	١٦,٩٦٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنب
٢٥٨,٥٠٩	(١٣٨,٥٥٩)	٣٩٧,٠٦٨	مجموع المجتنب خلال الفترة
(٢٤٦,١٧٤)	١٢٣,٠٧٥	(٣٦٩,٢٤٩)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٤٥,٧٧٣	(٥٨,٩٥٨)	١٠٤,٧٣١	مطالبات تحت التسوية
١١٤,٢١٢	(٧٣,٧٩٦)	١٨٨,٠٠٨	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥٩,٩٨٥	(١٣٢,٧٥٤)	٢٩٢,٧٣٩	المجموع في نهاية الفترة
١٢,١٨٤	١,٣٣١	١٠,٨٥٣	التغير في المطالبات تحت التسوية
١٥١	(١٦,٨١٥)	١٦,٩٦٦	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

٢٠- ندم دافئة

كما في	كما في
٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨
٨٦٢	٣,٦٧٤
١١,٠٨٧	٧,٥٥٠
١١,٩٤٩	١١,٢٢٤

تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
ندم دافئة أخرى
المجموع

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢١- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يجنب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المعمول بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

نشأت الفروق بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للضريبة المعدلة بصورة أساسية نتيجة للمخصصات غير المسموح بها عند حساب الدخل الخاضع للضريبة.

تُحسب الزكاة على أساس الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين والتي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المساوي للحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل. تخضع حصة المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحسوبة على أساس الحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل.

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨
%٩٢	%٩٢
%٨	%٨

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

الزكاة

١٤,٣٠٩
١٣,٣٦٣
(٦,٦١٢)
٢١,٠٦٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٢١,٠٦٠
٥,٧٥٦
(٤,٤٩٧)
٢٢,٣١٩

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

ضريبة الدخل

٢,٥٠٨
٢,١٠٩
(١,٤١٢)
٣,٢٠٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

٣,٢٠٥
٥١٠
(٢,٠٢٥)
١,٦٩٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وهي في إنتظار الانتهاء من الربوطات الزكوية والضريبية.



٣٠

٣٠

٢٢- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

قرر مجلس الإدارة في إجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس ماله الخاضع لإستلام الموافقات المطلوبة من الجهات المعنية و موافقة المساهمين بعد ذلك.

نص القرار على زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠ مليون ريال سعودي إلى ٣٠٠ مليون ريال سعودي بإصدار سهم مجاني لكل سهمين محتفظ بهما، حيث ارتفع عدد الأسهم من ٢٠ مليون سهم إلى ٣٠ مليون سهم بقيمة ١٠٠ مليون ريال سعودي. ناتجة عن رسملة ٨٠ مليون ريال سعودي من الأرباح المبقة و ٢٠ مليون ريال سعودي من الإحتياطي النظامي.

تم استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهينة سوق المال في ١ مارس ٢٠١٨ و ١٥ مارس ٢٠١٨ على التوالي.

تم الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ مايو ٢٠١٨ وتم إصدار الأسهم المجانية من قبل تداول في ٢٢ مايو ٢٠١٨.

ويخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٢٣- الإحتياطي النظامي

إمتثالاً لنظام التأمين التعاوني و اللائحة والنظام، يتم تحويل ما نسبته ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين إلى الإحتياطي النظامي في نهاية كل سنة مالية حتى يصل رصيده إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ (٢٠١٦: ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦).

تم تخفيض الإحتياطي النظامي بمقدار ٢٠ مليون ريال سعودي في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ نتيجة إصدار أسهم منحة في ذلك التاريخ.

سوف يتم تحديد التحويل إلى الإحتياطي النظامي فيما يتعلق بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولم يتم إجراء أي تحويل في فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (فترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: لا شيء).

٢٤- العائد للسهم الواحد

يتم حساب العائد للسهم الواحد بقسمة صافي الربح على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال الفترة. نظراً لعدم وجود أي تأثيرات مخفضة، فإن العائد الأساسي والعائد المخفض للسهم الواحد هو نفسه.

تعتمد الأرباح لكل سهم على عدد الأسهم التي تم إصدارها في أعقاب إصدار أسهم مجانية في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ وتمت إعادة تقييم المقارنات السابقة وفقاً لذلك.

٢٥- إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الاستفادة القصوى من هيكل وموارد رأس المال وضمان الحفاظ على معدلات رأسمالية سليمة من أجل دعم أعمال الشركة وتحقيق العوائد القصوى للمساهمين و حاملي الوثائق.

يتضمن منهج الشركة في إدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة متسقة وتقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة بصفة منتظمة واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأس المال بالشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر.

والمصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال المساهمين.

من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال الخارجية خلال الفترة المالية المعنية.



٢٦- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

جميع الأرقام في هذه الصفحة مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

التعريفات و التفسيرات

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المراجعة والتفذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين والمنشآت الخاضعة للسيطرة الكاملة (أو المشتركة) من تلك الأطراف أو التي يمارسون عليها نفوذاً فعالاً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أطرافاً ذات علاقة.

يقصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ الأشخاص الخمسة التالية أسماء مناصبهم (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: خمسة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وثلاثة مديري تنفيذيين آخرين (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ثلاثة مديري تنفيذيين آخرين) ممن يتلقون أعلى الأجور والمكافآت.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: لا شيء). لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم انخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: لا شيء).

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والاستثمارات والأجور والمكافآت وعقود التأمين السنوية.

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقابل شراء تمت الموافقة عليه من قبل ساما نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠.

وتم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة دفترية قدرها ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ وفقاً للقوائم المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وصافي الموجودات المستحوز عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣. هذا بدوره أدى إلى انخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ إلى ٦٧,٦١٩,٤٦٣، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

الإستثمار في طرف ذي علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ إستثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك نتج عنها إيرادات بقيمة ٤٥,٩٨٦ في الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٥١,٨٨٧). وقد صدرت هذه الصكوك عن شركة المراعي، وهي منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

تم تخصيص مبلغ قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ لسنة ٢٠١٧ وقد استحق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وسوف يتم التقدم بطلب للموافقة على دفع مبلغ يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٨.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للستة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

تم تخصيص مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧: ٧٥٠,٠٠٠) فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة وبدلات الحضور وتسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتفذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. يتم تخصيص مبلغ سنة ٢٠١٨ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما سوف يتم التقدم بطلب للموافقة على دفعه.



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين وأمين سر مجلس الإدارة

تشتمل الرواتب والبدلات على جميع عناصر التعويضات بما في ذلك مخصص مكافآت نهاية الخدمة.

رواتب وبدلات		لفترة الثلاثة أشهر إلى		للفترة منذ بداية السنة وحتى	
		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
مخصص ومنفوع لكبار المديرين التنفيذيين وأمين سر مجلس الإدارة		٢,٤٠٩	١,٨١٧	٤,٢١٥	٣,٤٧٨

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة		لفترة الثلاثة أشهر إلى		للفترة منذ بداية السنة وحتى	
		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة					
المساهمون					
أعضاء مجلس الإدارة					
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
العمولات من أطراف ذات علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
العمولات إلى أطراف ذات علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة					
المساهمون					
أعضاء مجلس الإدارة					
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
المطالبات المسندة المتكبدة إلى أطراف ذات علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					

أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة		٣٠ يونيو ٢٠١٨		٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة					
المساهمون					
أعضاء مجلس الإدارة					
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
مخصص					
مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصفافي					
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					
المساهمون					
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة					

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠٠٠٠٠٠

١٠٠



٢٧- التقارير القطاعية

لا تطبق التقارير القطاعية على عمليات المساهمين والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها.

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته كمسؤول رئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

ويتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المقدمة إلى مجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك المستخدمة في قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس تصنيف القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

تتمثل الموجودات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت، والأقساط والمبالغ المستحقة من معيدي التأمين - بالصافي، والاستثمارات، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت، والممتلكات والمركبات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، والشهرة، والودائع النظامية، والدخل المستحق من الودائع النظامية.

بينما تتمثل المطلوبات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في مطالبات حاملي الوثائق مستحقة الدفع، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع، والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة، والذمم الدائنة، ومخصص ضريبة الاستقطاع، ومخصص رسوم الجهة الرقابية، ومكافآت نهاية الخدمة، وتوزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق، واحتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات، والزكاة، وضريبة الدخل، والأرباح الموزعة مستحقة الدفع، وإيرادات العمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها ومراجعتها مركزياً.



2/

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترات الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	المركبات	التأمين الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات							
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٧,٣٧١	٠	٣٦,٢٢٥	٨,٠١٢	٧١,٦٠٨	٠	٧١,٦٠٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٤,٥٦٧	٠	٤٥,٤٦٦	٩,٠٧٥	٦٩,١٠٨	٠	٦٩,١٠٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	٦٢,٥٠٠	٠	١١,٠٦٩	٦,١٧٥	٧٩,٧٤٤	٠	٧٩,٧٤٤
تكاليف اكتتاب مؤجلة	١,٠٧٠	٢,٧٢٤	١,٤٩٣	٤٨١	٥,٧٦٨	٠	٥,٧٦٨
أقساط فلتض خسارة مؤجلة	٤٩٤	٠	٦٢١	٠	١,١١٥	٠	١,١١٥
	١٠٦,٠٠٢	٢,٧٢٤	٩٤,٨٧٤	٢٣,٧٤٣	٢٢٧,٣٤٣	٠	٢٢٧,٣٤٣
موجودات غير موزعة					٤٨٦,١٧٠	٤١٥,٧٥٢	٩٠١,٩٢٢
مجموع الموجودات					٧١٣,٥١٣	٤١٥,٧٥٢	١,١٢٩,٢٦٥

المطلوبات							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٥,٥٢٩	١٣,٥٨٨	٤,٧٨٩	١,١١٨	٢٥,٠٢٤	٠	٢٥,٠٢٤
أقساط غير مكتسبة	٤٧,٠٦٢	١١٥,٦٦٨	٤٠,٧٧١	٩,٥١٣	٢١٣,٠١٤	٠	٢١٣,٠١٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٤,٧٩٠	٠	٧,٥٢٣	١,١٤٨	١٣,٤٦١	٠	١٣,٤٦١
مطالبات تحت التسوية	٤٠,٢٢٣	٣٨,٤٤٣	٥٤,١٣٧	٩,٩١٩	١٤٢,٧٢٢	٠	١٤٢,٧٢٢
مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها	١٢٥,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	١٤,٦٦٢	٦,٥٠٠	١٨٩,١٦٢	٠	١٨٩,١٦٢
احتياطيات فنية أخرى	٤,٠٣٥	٧,٥٤٠	٠	٠	١١,٥٧٥	٠	١١,٥٧٥
	٢٢٦,٦٣٩	٢١٨,٢٣٩	١٢١,٨٨٢	٢٨,١٩٨	٥٩٤,٩٥٨	٠	٥٩٤,٩٥٨
مطلوبات غير موزعة					٨٨,٤٩٢	٢٧,٤٢٠	١١٥,٩١٢
مجموع المطلوبات					٦٨٣,٤٥٠	٢٧,٤٢٠	٧١٠,٨٧٠



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والادخار	الممتلكات و الحوادث	التأمين الطبي	المركبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الموجودات							
٤٠,٦٢٦	.	٤٠,٦٢٦	٢,٠١٠	١١,٩٥٦	.	٢٦,٦٦٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٨,٩٥٨	.	٥٨,٩٥٨	٧,٩٩١	٣٦,٦٨٠	.	١٤,٢٨٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٩٦	.	٧٣,٧٩٦	١,٢٠٠	١٠,٠٩٦	.	٦٢,٥٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبة
٨,٠٤٤	.	٨,٠٤٤	٢٠٨	١,٤١٦	٣,٣١٤	٣,١٠٦	وغير المبلغ عنها
.	.	.	.	.	.	.	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٨١,٤٢٤	.	١٨١,٤٢٤	١١,٤٠٩	٦٠,١٤٨	٣,٣١٤	١٠٦,٥٥٣	أقساط فائض خسارة مؤجلة
٨٢٠,٦٦٠	٣٨٢,٧٠٧	٤٣٧,٩٥٣					موجودات غير موزعة
١,٠٠٢,٠٨٤	٣٨٢,٧٠٧	٦١٩,٣٧٧					مجموع الموجودات
المطلوبات							
٦,٠٢٦	.	٦,٠٢٦	٣٩٠	١,٣٤٥	٢,٨٨٨	١,٤٠٣	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٥٥,٥٦٤	.	١٥٥,٥٦٤	٢,١٤٠	١٤,٧٦٩	٨٣,٧٢٢	٥٤,٩٣٣	أقساط غير مكتسبة
٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧	٣٦٩	٢,٩٥٣	.	٤,٦٦٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٣١	.	١٠٤,٧٣١	٨,٦٤٠	٤٢,٩٩٥	١٦,٧٠١	٣٦,٣٩٥	مطالبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	.	١٧٩,٨٨٣	١,٢٦٠	١٣,٦٢٣	٤٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
٨,١٢٥	.	٨,١٢٥	٢٠٠	٢,١٥٠	٢,٥٥٠	٣,٢٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٤٦٢,٣١٦	.	٤٦٢,٣١٦	١٢,٩٩٩	٧٧,٨٣٥	١٤٥,٨٦١	٢٢٥,٦٢١	مطلوبات غير موزعة
١٣٤,٩٨١	٢٨,٦٣٢	١٠٦,٣٤٩					مجموع المطلوبات
٥٩٧,٢٩٧	٢٨,٦٣٢	٥٦٨,٦٦٥					



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٤,٢٠٦	٥١,٠١٦	٩,١٩٧	٩,٠١٥	٩٣,٤٣٤
أقساط مسندة	(١٤,٧١٤)	.	(٦,٩٩٤)	(٨,٣٩٦)	(٣٠,١٠٤)
مصاريف فائض الخسارة	.	.	.	.	.
صافي الأقساط المكتتبة	٩,٤٩٢	٥١,٠١٦	٢,٢٠٣	٦١٩	٦٣,٣٣٠
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي	٤,٦١٠	٢٢,٢٠٨	(٢٢٩)	٧٢٢	٢٧,٣١١
صافي الأقساط المكتتبة	١٤,١٠٢	٧٣,٢٢٤	١,٩٧٤	١,٣٤١	٩٠,٦٤١
عمولات إعادة التأمين	٢,٧١٢	.	٣,٦٣٧	٢,٧٦٨	٩,١١٧
دخل اكتتاب آخر	.	٢٦٨	.	.	٢٦٨
مجموع الإيرادات	١٦,٨١٤	٧٣,٤٩٢	٥,٦١١	٤,١٠٩	١٠٠,٠٢٦
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر	(١٩,٤٩٣)	(٤٦,٤٨٨)	(٣٨٦)	(٨,٩٣٠)	(٧٥,٢٩٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٩,٨٣٢	.	٢٦١	٨,٤٨٩	١٨,٥٨٢
صافي المطالبات المدفوعة	(٩,٦٦١)	(٤٦,٤٨٨)	(١٢٥)	(٤٤١)	(٥٦,٧١٥)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	٧٧٨	(٧,٤٣٣)	(٣,١٧٠)	(٥٨٥)	(١٠,٤١٠)
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، بالصافي	.	.	.	.	.
صافي المطالبات المتكبدة	(٨,٨٨٣)	(٥٣,٩٢١)	(٣,٢٩٥)	(١,٠٢٦)	(٦٧,١٢٥)
احتياطيات فنية أخرى	(٨١٠)	(٤,٩٩٠)	٢,١٥٠	٢٠٠	(٣,٤٥٠)
تكاليف اكتتاب	(١,٢٥٥)	(١,٧٤٤)	(٧٢٦)	(١,٤٩٢)	(٥,٢١٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	١٠٦	(١,٤٨٥)	(٤٠٢)	(٤٨٦)	(٢,٢٦٧)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٠,٨٤٢)	(٦٢,١٤٠)	(٢,٢٧٣)	(٢,٨٠٤)	(٧٨,٠٥٩)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٥,٩٧٢	١١,٣٥٢	٣,٣٣٨	١,٣٠٥	٢١,٩٦٧
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(٩٤٢)	(٢,٨١٧)	(٩٦٣)	(٥٢٨)	(٥,٢٥٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٣,٦٥٩)	(٨,٢٤٣)	(٢,٢١٦)	(٤٨٠)	(١٤,٥٩٨)
استهلاك وإطفاء	(١١٢)	(٣١٤)	(٦٨)	(١٢٨)	(٦٢٢)
إيرادات عمولات على ودائع / صكوك	٣٧٠	٨٧٨	٢١٣	١٥٨	١,٦١٩
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٤,٣٤٣)	(١٠,٤٩٦)	(٣,٠٣٤)	(٩٧٨)	(١٨,٨٥١)
صافي الفقد / (العجز) من عمليات التأمين	١,٦٢٩	٨٥٦	٣٠٤	٣٢٧	٣,١١٦
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين	(١,٤٦٦)	(٧٧٠)	(٢٧٤)	(٢٩٤)	(٢,٨٠٤)
صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين	١٦٣	٨٦	٣٠	٣٣	٣١٢



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٨,٥٩٤	٧٩,٠٤٩	١٢,٦٣٥	١٥,٠٧٠	١٦٥,٣٤٨
أقساط مسندة	(٢٨,٣٤٩)	.	(٩,٣٢٨)	(١٣,٣٦٧)	(٥١,٠٤٤)
مصاريف فائض الخسارة	(١٢٦)	.	(٤٠٠)	.	(٥٢٦)
صافي الأقساط المكتتبة	٣٠,١١٩	٧٩,٠٤٩	٢,٩٠٧	١,٧٠٣	١١٣,٧٧٨
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي	٨,٩٨٦	(٤١٤)	١٨٥	(٤٧٧)	٨,٢٨٠
صافي الأقساط المكتتبة	٣٩,١٠٥	٧٨,٦٣٥	٣,٠٩٢	١,٢٢٦	١٢٢,٠٥٨
عمولات إعادة التأمين	٦,٦٢٧	.	٣,٧١٩	١,٥٣٠	١١,٨٧٦
دخل اكتتاب آخر	٦٢٧	٣٣٥	١	٢	٩٦٥
مجموع الإيرادات	٤٦,٣٥٩	٧٨,٩٧٠	٦,٨١٢	٢,٧٥٨	١٣٤,٨٩٩
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر	(٤٢,٨٠٣)	(٤٠,٣٣٦)	(١,٧٦٥)	(٤,٩٥٦)	(٨٩,٨٦٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢١,٣٦٥	.	١,٦٧٧	٤,٧٠٨	٢٧,٧٥٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٢١,٤٣٨)	(٤٠,٣٣٦)	(٨٨)	(٢٤٨)	(٦٢,١١٠)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	٢,٢٧٢	(٢٥١)	(٧٩٣)	(٣٨)	١,١٩٠
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، بالصافي	(٢,٥٠٠)	(٦,٥٠٠)	(٣٣٨)	(٥)	(٩,٣٤٣)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢١,٦٦٦)	(٤٧,٠٨٧)	(١,٢١٩)	(٢٩١)	(٧٠,٢٦٣)
احتياطات فنية أخرى	.	.	.	.	.
تكاليف اكتتاب	(٥,١٤٥)	(٢,٨٧٢)	(٩٢٥)	(٦٩٠)	(٩,٦٣٢)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٤,١٦٦)	(٢,٨٥٠)	(٩٣٥)	(٤٥٢)	(٨,٤٠٣)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٣٠,٩٧٧)	(٥٢,٨٠٩)	(٣,٠٧٩)	(١,٤٣٣)	(٨٨,٢٩٨)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١٥,٣٨٢	٢٦,١٦١	٣,٧٣٣	١,٣٢٥	٤٦,٦٠١
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١,٥٣٦)	(٢,٣٩٣)	(٦٦٧)	(٤٠٤)	(٥,٠٠٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٦,٨١٥)	(٧,٠٥١)	(١,٨٨٧)	(٨٠٦)	(١٦,٥٥٩)
استهلاك وإطفاء	(٤٨٦)	(٥٠٦)	(١٣٦)	(٦٢)	(١,١٩٠)
إيرادات عمولات على ودائع / صكوك	٥٧٠	٦٠٠	١٦٢	٧٨	١,٤١٠
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٨,٢٦٧)	(٩,٣٥٠)	(٢,٥٢٨)	(١,١٩٤)	(٢١,٣٣٩)
صافي الفقد / (العجز) من عمليات التأمين	٧,١١٥	١٦,٨١١	١,٢٠٥	١٣١	٢٥,٢٦٢
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين	(٦,٤٠٢)	(١٥,١٣٠)	(١,٠٨٥)	(١١٩)	(٢٢,٧٣٦)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين	٧١٣	١,٦٨١	١٢٠	١٢	٢,٥٢٦



29

Handwritten signatures and marks at the bottom right of the page.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٨,٤٠٥	١٧٩,٢٠٢	٦٣,٠١٥	٣٣,٧٢٠	٣٣٤,٣٤٢
أقساط مسندة	(٣٤,٩٥١)	.	(٥٦,٩٧٢)	(٢٩,٧٠٢)	(١٢١,٦٢٥)
مصاريف فائض الخسارة	(٥٠٤)	.	(٦١١)	.	(١,١١٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٢,٩٥٠	١٧٩,٢٠٢	٥,٤٣٢	٤,٠١٨	٢١١,٦٠٢
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي	٨,٥٨٢	(٣١,٩٤٦)	(١,٧٣٢)	(١,٣٧١)	(٢٦,٤٦٧)
صافي الأقساط المكتتبة	٣١,٥٣٢	١٤٧,٢٥٦	٣,٧٠٠	٢,٦٤٧	١٨٥,١٣٥
عمولات إعادة التأمين	٥,٧٠٤	.	٧,٤٩١	٥,٤٥١	١٨,٦٤٦
دخل اكتتاب آخر	٣,٣٣٣	٤٦٠	.	.	٣,٧٩٣
مجموع الإيرادات	٤٠,٥٦٩	١٤٧,٧١٦	١١,١٩١	٨,٠٩٨	٢٠٧,٥٧٤
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر	(٣٨,١١٣)	(٨١,٠٤٦)	(١,٧٥٢)	(٢٢,٠٠١)	(١٤٢,٩١٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢١,٤٠٩	.	١,٢٥٤	٢٠,٥٦٤	٤٣,٢٢٧
صافي المطالبات المدفوعة	(١٦,٧٠٤)	(٨١,٠٤٦)	(٤٩٨)	(١,٤٣٧)	(٩٩,٦٨٥)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	(٣,٢٧٢)	(٢٣,٧٩١)	(٣,٤٠٥)	(٤١٩)	(٣٠,٨٨٧)
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، بالصافي	.	.	(٤٤)	(٢٤٠)	(٢٨٤)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٩,٩٧٦)	(١٠٤,٨٣٧)	(٣,٩٤٦)	(٢,٠٩٦)	(١٣٠,٨٥٥)
احتياطات فنية أخرى	(٨١٠)	(٤,٩٩٠)	٢,١٥٠	٢٠٠	(٣,٤٥٠)
تكاليف اكتتاب	(٣,٠٨١)	(٤,٩٨٦)	(١,٤٦٧)	(٢,٨٨٥)	(١٢,٤١٩)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١,٦٣٨)	(٢,٩٣٢)	(١,٨١٧)	(١,٤٣٧)	(٧,٨٢٤)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٢٥,٥٠٥)	(١١٧,٧٤٥)	(٥,٠٨٠)	(٦,٢١٨)	(١٥٤,٥٤٨)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١٥,٠٦٤	٢٩,٩٧١	٦,١١١	١,٨٨٠	٥٣,٠٢٦
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١,٠٤٨)	(٣,٢١٦)	(١,١٣١)	(٦٠٥)	(٦,٠٠٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٨,٤٤١)	(١٨,٣٣٩)	(٤,٢٩٥)	(١,٠٥٨)	(٣٢,١٣٣)
استهلاك وإطفاء	(٤١٤)	(٩١٩)	(٢٣١)	(١٦٤)	(١,٧٢٨)
إيرادات عمولات على ودائع / صكوك	٧٣٠	١,٦٢٣	٤٠٨	٢٩٠	٣,٠٥١
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٩,١٧٣)	(٢٠,٨٥١)	(٥,٢٤٩)	(١,٥٣٧)	(٣٦,٨١٠)
صافي الفقد / (العجز) من عمليات التأمين	٥,٨٩١	٩,١٢٠	٨٦٢	٣٤٣	١٦,٢١٦
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين	(٥,٣٠٢)	(٨,٢٠٨)	(٧٧٦)	(٣٠٩)	(١٤,٥٩٥)
صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين	٥٨٩	٩١٢	٨٦	٣٤	١,٦٢١



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والادخار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	١١٤,٤٤٢	١٩٤,٠٠٠	٦٦,٢٠٤	٣٠,٥٨٩	٤٠٥,٢٣٥
أقساط مسندة	(٥٥,٧٨٩)	.	(٥٨,٢٧٧)	(٢٧,٠٠٥)	(١٤١,٠٧١)
مصاريف فائض الخسارة	(٢٥٢)	.	(٨٠٠)	.	(١,٠٥٢)
صافي الأقساط المكتتبة	٥٨,٤٠١	١٩٤,٠٠٠	٧,١٢٧	٣,٥٨٤	٢٦٣,١١٢
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي	٢٣,٨٣٨	(٣٣,٦٩٧)	(٢,٠٠٥)	(١,٨١٩)	(١٣,٦٨٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٨٢,٢٣٩	١٦٠,٣٠٣	٥,١٢٢	١,٧٦٥	٢٤٩,٤٢٩
عمولات إعادة التأمين	١٣,٩٧٣	.	٧,٨١٢	٢,٢٨٤	٢٤,٠٦٩
دخل اكتتاب آخر	٤,٢٦٧	٣٠٤	.	.	٤,٥٧١
مجموع الإيرادات	١٠٠,٤٧٩	١٦٠,٦٠٧	١٢,٩٣٤	٤,٠٤٩	٢٧٨,٠٦٩
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر	(٩٣,١٩١)	(٦٦,٧٧٥)	(١٢,٩٥٩)	(١٠,٢٣٧)	(١٨٣,١٦٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٤٦,٣٠١	.	١٢,٥٠٠	٩,٧٢٦	٦٨,٥٢٧
صافي المطالبات المدفوعة	(٤٦,٨٩٠)	(٦٦,٧٧٥)	(٤٥٩)	(٥١١)	(١١٤,٦٣٥)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	١,٧١٩	(١٧,٩١٢)	(١,٨٨٠)	(١٢٨)	(١٨,٢٠١)
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، بالصافي	(١٠,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	(١,٣٩٤)	(١٥)	(٢٦,٤٠٩)
صافي المطالبات المتكبدة	(٥٥,١٧١)	(٩٩,٦٨٧)	(٣,٧٣٣)	(٦٥٤)	(١٥٩,٢٤٥)
احتياطات فنية أخرى	.	.	.	.	.
تكاليف اكتتاب	(١٠,٩٢٩)	(٦,١٥٠)	(١,٧٧٥)	(١,٠٤٨)	(١٩,٩٠٢)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٦,٥٨٣)	(٤,٠٧٥)	(١,٥٨٧)	(٦٩٣)	(١٢,٩٣٨)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٧٢,٦٨٣)	(١٠٩,٩١٢)	(٧,٠٩٥)	(٢,٣٩٥)	(١٩٢,٠٨٥)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٢٧,٧٩٦	٥٠,٦٩٥	٥,٨٣٩	١,٦٥٤	٨٥,٩٨٤
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(٢,١١٨)	(٣,٧٩١)	(١,٢٢٥)	(٣٦٦)	(٧,٥٠٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٣,٤٥٦)	(١٣,٥٦٤)	(٣,٥٧٠)	(١,١٩٦)	(٣١,٧٨٦)
استهلاك وإطفاء	(١,٠٩٧)	(١,١٠٦)	(٢٩١)	(٩٨)	(٢,٥٩٢)
إيرادات عمولات على ودائع / صكوك	١,٤٨٩	١,٥٠١	٣٩٥	١٣٢	٣,٥١٧
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(١٥,١٨٢)	(١٦,٩٦٠)	(٤,٦٩١)	(١,٥٢٨)	(٣٨,٣٦١)
صافي الفلض / (العجز) من عمليات التأمين	١٢,٦١٤	٣٣,٧٣٥	١,١٤٨	١٢٦	٤٧,٦٢٣
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين	(١١,٣٥٢)	(٣٠,٣٦١)	(١,٠٣٥)	(١١٣)	(٤٢,٨٦١)
صافي التنتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين	١,٢٦٢	٣,٣٧٤	١١٣	١٣	٤,٧٦٢



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

٢٨- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

تتضح آلية حوكمة المخاطر المتبعة من قبل الشركة بمجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط الرقابية المعتمدة والتي تعتمد على الهيكل التنظيمي الحالي من أجل الوفاء بالأهداف الاستراتيجية. وتتجسد فلسفة الشركة في الاستعداد والرغبة في تقبل المخاطر المعلومة لدى الشركة بما يتناسب مع القدرة على تحمل المخاطر والأهداف الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

هيكل إدارة المخاطر

لدى الشركة هيكل تنظيمي قوي ومتناسك يهدف إلى تحديد المخاطر وتقييمها ومراقبتها والسيطرة عليها.

مجلس الإدارة

إن الرقابة المركزية من قبل مجلس الإدارة تمثل أعلى مستويات حوكمة المخاطر حيث يضطلع المجلس بالتوجيه ومنح الموافقات اللازمة بشأن الاستراتيجيات والسياسات بما يحقق أهداف الشركة المقررة.

الإدارة العليا

تتولى الإدارة العليا المسؤولية عن العمليات اليومية بهدف تحقيق الأهداف الاستراتيجية وذلك ضمن الحجم المقبول من المخاطر المحددة مسبقاً للشركة.

المخاطر التي تواجهها الشركة

تتعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإلتزام والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي. وفيما يلي ملخصاً بالطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر.

(أ) مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر المتمثلة بزيادة المطالبات الفعلية مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود بشأن الحوادث المؤمن عليها عن القيمة الدفترية لمطلوبات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب أن تكرار المطالبات أو قيمتها أكثر مما هو متوقع.

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لترى فيما إذا كان مستوى المخاطر يقع ضمن حدود التكرار المتوقع.

تنشأ مخاطر التأمين عن عقود التأمين وتتركز في المملكة العربية السعودية.

تتأثر مخاطر التأمين بتكرار المطالبات وقيمتها. إن التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق إستراتيجية اكتتاب واستخدام عمليات إعادة التأمين يقلل المخاطر.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث والتأمين على المركبات والتأمين الطبي والتأمين البحري. تعتبر هذه العمليات كمقود تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا التنوع والطبيعة قصيرة الأجل للعقد من شأنه أن يساعد في الحد من المخاطر.

التأمين على الممتلكات وضد الحوادث

بالنسبة لعقود الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق والتوقف عن العمل.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع لقيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها المؤمن عليها والأرباح المحتملة منها. تعتبر تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال المحتويات والوقت المطلوب لإعادة بدء العمليات بعد التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين على المركبات

بالنسبة لعقود المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالوفاة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات.

إن مبالغ التعويض الصادرة بموجب قرارات المحاكم بشأن الوفيات والإصابات الجسدية وتكاليف تبديل المركبات تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين الطبي

تتمثل المخاطر الرئيسية في العقود الطبية في المصاريف المتكبدة بشأن العلاج والأمراض.

التأمين البحري

بالنسبة لتأمين النقل البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسارة أو الضرر الذي يحصل للناقلات البحرية والحوادث التي تنتج عنها خسائر جزئي للبضائع المشحونة.



[Signature]

[Signature]

[Signature]

الحماية والإدخار للمجموعات

قامت الشركة باكتتاب تأمين الحياة للمجموعات بما في ذلك وثائق تأمين الإلتزام للمجموعات والتأمين الصحي المستدام والتي تصنف تحت بند الحماية والإدخار للمجموعات على الرغم من غياب عنصر الإدخار.

بالنسبة إلى الحماية والإدخار للمجموعات، فإن الخطر الرئيسي يتمثل في الوفاة أو المرض للمؤمن عليه و يعتبر خطر الوفاة مركب بسبب الأعداد المركزة للمؤمن عليهم. وتنفذ الشركة الاكتتابات على مستويات مختلفة، من ضمنها الاقرار بالحالة الصحية والاستبيان الطبي والتقارير من المتخصصين والفحوصات الطبية الشاملة متى ما استدعي الأمر ذلك. يتم تحليل حجم المجموعة وطبيعة النشاط الذي تقوم به والمزيج الجغرافي والخلفية الثقافية لها.

تتم حماية الأعمال من خلال إتفاقيات إعادة تأمين شاملة مع الاحتفاظ بنسبة منخفضة توفر الحماية اللازمة من نتائج الأعمال السلبية أو التعرض لخسارة كبيرة ناجمة عن مطالبة واحدة أو عدة مطالبات أو في حالات مخاطر التأمين المركزة.

تحليل الحساسية

يتأثر المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمناً المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها بالأساس الذي تم من خلاله وضع الأحكام والتقدير كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤ (ب). كنتيجة لهذه العملية، سوف يتأثر صافي نتائج الاكتتاب الموضح في قائمة عمليات التأمين بشكل مباشر بالمبلغ الذي تم بيانه على نحو أقل أو أكثر من مخصص صافي المطالبات تحت التسوية بما فيها المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها.

إن الأثر على صافي الدخل الذي قد ينتج عنه زيادة أو انخفاض بنسبة ٥% في صافي المطالبات المتكبدة مع بقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة مبين أدناه.

التأثير على صافي الدخل				صافي المطالبات المتكبدة الزيادة / النقص
لفترة من بداية السنة و حتى	لفترة الثلاثة أشهر إلى	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٧	
(٧,٩٦٢)	(٦,٥٤٣)	(٣,٥١٣)	(٣,٣٥٦)	٥+
٧,٩٦٢	٦,٥٤٣	٣,٥١٣	٣,٣٥٦	٥-

ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة في سياق عملها الاعتيادي بإعادة التأمين لدى جهات أخرى وذلك لتقليل تعرضها للخسائر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة. وتتم عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات وعقود إعادة تأمين إختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

وللحد من تعرض الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إفسار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة تركيزات مخاطر الإلتزام الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية المشابهة لشركات إعادة التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الإئتماني والسمعة والأداء السابق. يقبل التعامل مع الشركات المحلية التي ليس لديها تصنيفاً إئتمانياً رسمياً بدرجة محدودة شريطة أن تكون مسجلة ومرخصة من الهيئات الرقابية المحلية.

على الرغم من أن لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين، فإنها لا تُعفى من التزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها.

ج) مخاطر الإلتزام

مخاطر الإلتزام هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة مالية على الوفاء بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر لخسارة مالية.

وتمثل مخاطر الإلتزام القصوى بالنسبة للشركة حدوث تأخير في الدفع من الطرف الآخر يعادل القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الإلتزام فيما يتعلق بعملائها عن طريق المراقبة الدائمة للذمم المدينة القائمة.

وتعمل الشركة أيضاً على الحد من مخاطر الإلتزام فيما يتعلق بوكلائها ووسطائها على أساس انتقائي عن طريق وضع سقف إئتماني والاعتماد على بودائع نقدية لدى الشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.



2018

2018

2018

كما تقوم الشركة بالحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالودائع لأجل لدى البنوك وذلك بالتعامل فقط مع بنوك ذات سمعة جيدة وبوضع ودائعها بشكل عام لمدة لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

ولتقليل تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إعسار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تصنف الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها، بالحد الأدنى المقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.

إن المبالغ المستحقة من معيدي التأمين تستحق بموجب عقود خلال فترة لا تزيد عن ستين يوماً من نهاية ربع السنة الذي يتم فيه سداد المطالبات بموجب اتفاقيات إعادة التأمين واتفاقيات فائض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الاختيارية.

د) مخاطر العملات

مخاطر العملات هي المخاطر المتعلقة بالتقلب في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

تتعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي. وأي أرصدة يحتفظ بها بعملات أخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهريّة، وبالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

هـ) مخاطر أسعار الفائدة

تنشأ مخاطر أسعار الفائدة من إمكانية أن تؤثر التغيرات في أسعار الفائدة على الربحية المستقبلية أو القيم العادلة للأدوات المالية.

تتكون الإستثمارات عادة من أدوات بعائد ثابت، بينما تودع الودائع لأجل لفترات لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

و) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في المخاطر المتعلقة بعدم قدرة الشركة على الوفاء بتعهداتها المرتبطة بالمطلوبات المالية عند استحقاقها.

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الشركة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية. إن هذه الأنظمة لا تتطلب الحصول على الموافقات ومراقبة الأنشطة فحسب، بل وتفرض بعض القيود مثل كفاية رأس المال لتقليل مخاطر التأخير عن السداد وعدم الملاءة لدى شركات التأمين، وذلك لكي تتمكن تلك الشركات من تلبية الالتزامات غير المتوقعة عند نشونها.

ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

تتعلق وثائق التأمين الخاصة بالشركة بشكل أساسي بالمخاطر المغطاة في المملكة العربية السعودية.



[Signature]

[Signature]

٢٩- تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصصة المتوقعة.

تم استبعاد الموجودات والمطلوبات التالية والموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لأنها مصنفة كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الالتزامات التعاقدية المترتبة عليها - الإجمالي وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والتكاليف المؤجلة والممتلكات والمركبات والمعدات والموجودات غير الملموسة، بالصافي والشهرة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والاحتياطيات الفنية الأخرى وتوزيع الفائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق.

يتم التعامل مع البنود الخاضعة للإشعار كما لو أنها أعطيت إشعاراً فوراً.

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٥٤٩,٩٥٦		٥٤٩,٩٥٦
٣٨,٠٥٢		٣٨,٠٥٢
٥٨,٩٥٨		٥٨,٩٥٨
٧٣,٧٩٦		٧٣,٧٩٦
١٤٠,٧٢٨		١٤٠,٧٢٨
٤,٢٨٢		٤,٢٨٢
٩,١٦٥		٩,١٦٥
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.
٨٩٦,٥٠٠	٢١,٥٦٣	٨٧٤,٩٣٧

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات المالية

نقد وما في حكمه

أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

استثمارات

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

وديعة نظامية

دخل مستحق من وديعة نظامية

المجموع

المطلوبات المالية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

إجمالي المطالبات تحت التسوية

مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

نعم دائنة

مخصص ضريبة الاستقطاع

مخصص رسوم الجهة الرقابية

مكافآت نهاية الخدمة

الزكاة

ضريبة الدخل

إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

المجموع

٥٢,٠٤٩		٥٢,٠٤٩
٦,٠٢٦		٦,٠٢٦
١٠٤,٧٣١		١٠٤,٧٣١
١٧٩,٨٨٣		١٧٩,٨٨٣
١١,١٦٨		١١,١٦٨
١١,٩٤٩		١١,٩٤٩
١٢,٥٠٣		١٢,٥٠٣
١,٠٤٩		١,٠٤٩
٨,٤٤١		٨,٤٤١
٢١,٠٦٠		٢١,٠٦٠
٣,٢٠٥		٣,٢٠٥
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.
٤١٣,٦٢٧	١,٥٦٣	٤١٢,٠٦٤



Handwritten signature.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٤٩٩,٤٢١		٤٩٩,٤٢١
٧٨,٣٣١		٧٨,٣٣١
٦٩,١٠٨		٦٩,١٠٨
٧٩,٧٤٤		٧٩,٧٤٤
١٦٩,٨٩٥		١٦٩,٨٩٥
٥٤,٩٣٧		٥٤,٩٣٧
١٥,٨٢٣		١٥,٨٢٣
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.
١,٦٥٨	١,٦٥٨	.
٩٨٨,٩١٧	٢١,٦٥٨	٩٦٧,٢٥٩

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الموجودات المالية

نقد وما في حكمه
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
استثمارات
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
وديعة نظامية
دخل مستحق من وديعة نظامية
المجموع

المطلوبات المالية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين مستحقة النفع
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
ذمم دائنة
مخصص ضريبة الاستقطاع
مخصص رسوم الجهة الرقابية
مكافآت نهاية الخدمة
الزكاة
ضريبة الدخل
إيرادات عمولات مستحقة النفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
المجموع

٤١,٣٥٤		٤١,٣٥٤
٢٥,٠٢٤		٢٥,٠٢٤
١٤٢,٧٢٢		١٤٢,٧٢٢
١٨٩,١٦٢		١٨٩,١٦٢
١٠٢		١٠٢
١١,٢٢٤		١١,٢٢٤
١٤,٠١٢		١٤,٠١٢
١,٢٢٧		١,٢٢٧
٨,٧١١	٨,٧١١	.
٢٢,٣١٩		٢٢,٣١٩
١,٦٩٠		١,٦٩٠
١,٦٥٨	١,٦٥٨	.
٤٥٩,٢٠٥	١٠,٣٦٩	٤٤٨,٨٣٦



[Signature]

[Signature]

[Signature]

٣٠- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	
٢٥٠	٢٥٠	مقدمو خدمات طبية
٥٠٠	٠	وكلاء مركبات
١,٦٦٦	٠	وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض
٠	٣,٣٣٤	التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
٢,٤١٦	٣,٥٨٤	المجموع

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي. لم يكن هناك أي تغيير في وضع الإجراءات القانونية كما هو مبين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جوهرية، كما لم يكن هناك أي تغيير في وضع الإجراءات القانونية كما هو مبين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣١- وقف إكتتاب تأمين المركبات

قامت الجهة الرقابية بتعليق ممارسة الشركة لأي نشاط جديد يتعلق باكتتاب وثائق تأمين مركبات في ٨ يناير ٢٠١٧ ريثما تقوم الشركة بتعزيز بعض العمليات والنظم الداخلية. قامت الشركة بإجراء مراجعة وطبقت الإجراءات التصحيحية اللازمة، كما قامت بإبلاغ الجهة الرقابية بالأعمال المنجزة وتم رفع التعليق ابتداءً من ٩ مارس ٢٠١٧.

قامت الجهة الرقابية بتعليق ممارسة الشركة لأي نشاط إكتتاب وثائق تأمين مركبات لأطراف أخرى في ٢٠ أغسطس ٢٠١٧ ريثما تقوم الشركة بتعزيز عمليات إدارة المراجعة الداخلية والامتثال. قامت الشركة بإجراء مراجعة وقدمت خطة عمل تفصيلية معتمدة من قبل مجلس الإدارة للجهة الرقابية للتعامل مع القضايا المثارة وقد تم رفع التعليق إعتباراً من ٣٠ نوفمبر ٢٠١٧.

٣٢- توزيعات أرباح المدفوعة

تمت الموافقة على توزيعات أرباح بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢) للسهم الواحد) في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٧ لتسديدها للمساهمين المسجلين في ذلك التاريخ. تم دفع الأرباح في ١٦ أبريل ٢٠١٧.

٣٣- أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض مبالغ وأرصدة الفترة السابقة لتتفق مع عرض الفترة الحالية.

٣٤- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٢ يوليو ٢٠١٨.



2/

Handwritten signatures and initials.

**إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨**

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

٣٦- معلومات إضافية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			
٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٨	٣٧٧,٤١٨	٤٩٩,٤٢١	١٧٤,٤٩٤	٣٢٤,٩٢٧	نقد وما في حكمه		
٣٨,٠٥٢	.	٣٨,٠٥٢	٧٨,٣٣١	.	٧٨,٣٣١	أقساط ومبلغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي		
٤٠,٦٢٦	.	٤٠,٦٢٦	٧١,٦٠٨	.	٧١,٦٠٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة		
٥٨,٩٥٨	.	٥٨,٩٥٨	٦٩,١٠٨	.	٦٩,١٠٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية		
٧٣,٧٩٦	.	٧٣,٧٩٦	٧٩,٧٤٤	.	٧٩,٧٤٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها		
٨,٠٤٤	.	٨,٠٤٤	٥,٧٦٨	.	٥,٧٦٨	تكليف اكتتاب مؤجلة		
١,٩٣٨	.	١,٩٣٨	٣,٤٥٤	.	٣,٤٥٤	صريبة استقطاع مؤجلة		
١,٦٠٥	.	١,٦٠٥	٢,٢٠٩	.	٢,٢٠٩	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة		
.	.	.	١,١١٥	.	١,١١٥	أقساط فلتض خسرة مؤجلة		
١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨	.	١٦٩,٨٩٥	١٦٩,٨٩٥	.	استثمارات متاحة للبيع		
٥٠,٧١١	٥٠,٧١١	.	٣٠,٠٦٢	٣٠,٠٦٢	.	مبلغ مستحقة من عمليات التأمين		
٤,٢٨٢	.	٤,٢٨٢	٥٤,٩٣٧	.	٥٤,٩٣٧	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي		
٩,١٦٦	١,٠٨٦	٨,٠٨٠	١٥,٨٢٣	٢,٩١١	١٢,٩١٢	مصاريف منفوعة مقدما وموجودات أخرى		
٤,٠٧٥	.	٤,٠٧٥	٤,٦١٢	.	٤,٦١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي		
٢,٥٠١	.	٢,٥٠١	٤,٧٨٨	.	٤,٧٨٨	موجودات غير ملموسة - بالصافي		
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة		
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية		
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.	١,٦٥٨	١,٦٥٨	.	دخل مستحق من وديعة نظامية		
١,٠٥٢,٧٩٥	٤٣٣,٤١٨	٦١٩,٣٧٥	١,١٥٩,٣٢٧	٤٤٥,٨١٤	٧١٣,٥١٣	مجموع الموجودات		



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
						المطلوبات
٥٢,٠٤٨	٢,٨٠٤	٤٩,٢٤٤	٤١,٣٥٤	١,٧٥٢	٣٩,٦٠٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٢٦	.	٦,٠٢٦	٢٥,٠٢٤	.	٢٥,٠٢٤	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٥٥,٥٦٤	.	١٥٥,٥٦٤	٢١٣,٠١٣	.	٢١٣,٠١٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧	١٣,٤٦١	.	١٣,٤٦١	عمولات إعدة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٣١	.	١٠٤,٧٣١	١٤٢,٧٢٢	.	١٤٢,٧٢٢	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	.	١٧٩,٨٨٣	١٨٩,١٦٢	.	١٨٩,١٦٢	مطلوبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
٨,١٢٥	.	٨,١٢٥	١١,٥٧٥	.	١١,٥٧٥	احتياطيات فنية أخرى
٥٠,٧١١	.	٥٠,٧١١	٣٠,٠٦٢	.	٣٠,٠٦٢	مبلغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١١,١٦٨	.	١١,١٦٨	١٠٢	.	١٠٢	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٩	.	١١,٩٤٩	١١,٢٢٤	.	١١,٢٢٤	نعم دائنة
١٢,٥٠٣	.	١٢,٥٠٣	١٤,٠١٢	.	١٤,٠١٢	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٠٤٩	.	١,٠٤٩	١,٢٢٧	.	١,٢٢٧	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٤١	.	٨,٤٤١	٨,٧١١	.	٨,٧١١	مكافآت نهائية الخدمة
١١,٩٩٥	.	١١,٩٩٥	١٣,٦١٦	.	١٣,٦١٦	توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢١,٠٦٠	٢١,٠٦٠	.	٢٢,٣١٩	٢٢,٣١٩	.	الزكاة
٣,٢٠٥	٣,٢٠٥	.	١,٦٩٠	١,٦٩٠	.	ضريبة الدخل
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.	١,٦٥٨	١,٦٥٨	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى سلما
٦٤٨,٠٠٩	٢٨,٦٣٢	٦١٩,٣٧٧	٧٤٠,٩٣٣	٢٧,٤٢٠	٧١٣,٥١٣	مجموع المطلوبات
						حقوق المساهمين
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	.	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	رأس المال
٤٨,٥٧٣	٤٨,٥٧٣	.	٢٨,٥٧٣	٢٨,٥٧٣	.	احتياطي نظمي
١٥٤,٢٩٣	١٥٤,٢٩٣	.	٨٧,٧٨٩	٨٧,٧٨٩	.	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
١,٩٢١	١,٩٢١	.	٢,٠٣٣	٢,٠٣٣	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٠٤,٧٨٧	٤٠٤,٧٨٧	.	٤١٨,٣٩٥	٤١٨,٣٩٥	.	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٥٢,٧٩٥	٤٣٣,٤١٨	٦١٩,٣٧٦	١,١٥٩,٣٢٧	٤٤٥,٨١٤	٧١٣,٥١٣	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
١٦٥,٣٤٨	.	١٦٥,٣٤٨	٩٣,٤٣٤	.	٩٣,٤٣٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩٤٥)	.	(٩٤٥)	(٣,٦٢٠)	.	(٣,٦٢٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٥٠,٠٩٩)	.	(٥٠,٠٩٩)	(٢٥,٩٢٧)	.	(٢٥,٩٢٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٥٢٦)	.	(٥٢٦)	(٥٥٧)	.	(٥٥٧)	مصاريف فلتض الخسارة
١١٣,٧٧٨	.	١١٣,٧٧٨	٦٣,٣٣٠	.	٦٣,٣٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٢٨٠	.	٨,٢٨٠	٢٧,٣١١	.	٢٧,٣١١	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
١٢٢,٠٥٨	.	١٢٢,٠٥٨	٩٠,٦٤١	.	٩٠,٦٤١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١١,٨٧٦	.	١١,٨٧٦	٩,١١٧	.	٩,١١٧	عمولات إعادة التأمين
٢٢١	.	٢٢١	٢٦٨	.	٢٦٨	دخل اكتتاب آخر
١٣٤,١٥٥	.	١٣٤,١٥٥	١٠٠,٠٢٦	.	١٠٠,٠٢٦	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٨٩,٨٦٠)	.	(٨٩,٨٦٠)	(٧٥,٢٩٧)	.	(٧٥,٢٩٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.	.	.	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
٢٧,٧٥٠	.	٢٧,٧٥٠	١٨,٥٨٢	.	١٨,٥٨٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٢,١١٠)	.	(٦٢,١١٠)	(٥٦,٧١٥)	.	(٥٦,٧١٥)	صافي المطالبات المدفوعة
١,١٩٠	.	١,١٩٠	(٧,٣٦٣)	.	(٧,٣٦٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٩,٣٤٣)	.	(٩,٣٤٣)	(٣,٠٤٧)	.	(٣,٠٤٧)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، بالصافي
(٧٠,٢٦٣)	.	(٧٠,٢٦٣)	(٦٧,١٢٥)	.	(٦٧,١٢٥)	صافي المطالبات المتكبدة
.	.	.	(٣,٤٥٠)	.	(٣,٤٥٠)	احتياطيات فنية أخرى
(٩,٦٣١)	.	(٩,٦٣١)	(٥,٢١٧)	.	(٥,٢١٧)	تكليف اكتتاب
(٣,٠٦٢)	.	(٣,٠٦٢)	(٢,٠٣٦)	.	(٢,٠٣٦)	ضريبة الامتقطاع
(١,٧٠٤)	.	(١,٧٠٤)	(١,٣٨٩)	.	(١,٣٨٩)	رسوم الجهة الرقابية
(٢,٨٩٤)	.	(٢,٨٩٤)	١,١٥٨	.	١,١٥٨	مصاريف اكتتاب أخرى
(٨٧,٥٥٣)	.	(٨٧,٥٥٣)	(٧٨,٠٥٩)	.	(٧٨,٠٥٩)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٦,٦٠١	.	٤٦,٦٠١	٢١,٩٦٧	.	٢١,٩٦٧	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب



٤٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٥,٠٠٠)	.	(٥,٠٠٠)	(٥,٢٥٠)	.	(٥,٢٥٠)	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها
(١٧,٧٨٢)	(١,٢٢٢)	(١٦,٥٦٠)	(١٥,١٦٦)	(٥٦٨)	(١٤,٥٩٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,١٩٠)	.	(١,١٩٠)	(٦٢٢)	.	(٦٢٢)	استهلاك وإطفاء
١,٩٣٣	٥٢٢	١,٤١١	٢,٦٢٠	١,٠٠١	١,٦١٩	إيرادات عمولات على الودائع
٣١٣	٣١٣	.	١,٩٨٥	١,٩٨٥	.	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
.	.	.	١,٤٧٩	١,٤٧٩	.	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(٢١,٧٢٦)	(٣٨٧)	(٢١,٣٣٩)	(١٤,٩٥٤)	٣,٨٩٧	(١٨,٨٥١)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٢٤,٨٧٥	(٣٨٧)	٢٥,٢٦٢	٧,٠١٣	٣,٨٩٧	٣,١١٦	صافي الفلض / (العجز) من عمليات التأمين
.	٢٢,٧٣٦	(٢٢,٧٣٦)	.	٢,٨٠٤	(٢,٨٠٤)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين
٢٤,٨٧٥	٢٢,٣٤٩	٢,٥٢٦	٧,٠١٣	٦,٧٠١	٣١٢	صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين

العقد للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم الواحد)
العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٠.٧٤

٠.٢٢

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٤,٨٧٥	٢٢,٣٤٩	٢,٥٢٦	٧,٠١٣	٦,٧٠١	٣١٢	صافي الفلض / (العجز) من عمليات التأمين
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود المعدل تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
٢٢٨	٢٢٨	.	٦١٦	٦١٦	.	استثمارات متاحة للبيع:
.	.	.	(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	.	- صافي التغير في القيمة العادلة
						- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٢٥,١٠٣	٢٢,٥٧٧	٢,٥٢٦	٦,١٥٠	٥,٨٣٨	٣١٢	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة



Handwritten signatures and initials at the bottom of the page.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٧			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٤٠٥,٢٣٥	.	٤٠٥,٢٣٥	٣٣٤,٣٤٢	.	٣٣٤,٣٤٢	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٩,٢٥٧)	.	(٩,٢٥٧)	(١١,٥٥٥)	.	(١١,٥٥٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٣١,٨١٥)	.	(١٣١,٨١٥)	(١١٠,٠٧٠)	.	(١١٠,٠٧٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(١,٠٥٢)	.	(١,٠٥٢)	(١,١١٥)	.	(١,١١٥)	مصاريف فلتض الخسارة
٢٦٣,١١١	.	٢٦٣,١١١	٢١١,٦٠٢	.	٢١١,٦٠٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٦٨٢)	.	(١٣,٦٨٢)	(٢٦,٤٦٧)	.	(٢٦,٤٦٧)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بلصافي
٢٤٩,٤٢٩	.	٢٤٩,٤٢٩	١٨٥,١٣٥	.	١٨٥,١٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٤,٠٦٩	.	٢٤,٠٦٩	١٨,٦٤٦	.	١٨,٦٤٦	عمولات إعادة التأمين
٤,٥٧١	.	٤,٥٧١	٣,٧٩٣	.	٣,٧٩٣	دخل الكتتب آخر
٢٧٨,٠٦٩	.	٢٧٨,٠٦٩	٢٠٧,٥٧٤	.	٢٠٧,٥٧٤	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتب						
(١٨٣,١٦٣)	.	(١٨٣,١٦٣)	(١٤٢,٩١٢)	.	(١٤٢,٩١٢)	إجمالي المطالبات المنفوعة
.	.	.	.	.	.	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
٦٨,٥٢٧	.	٦٨,٥٢٧	٤٣,٢٢٧	.	٤٣,٢٢٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المنفوعة
(١١٤,٦٣٦)	.	(١١٤,٦٣٦)	(٩٩,٦٨٥)	.	(٩٩,٦٨٥)	صافي المطالبات المنفوعة
(١٨,٢٠٠)	.	(١٨,٢٠٠)	(٢٧,٨٤١)	.	(٢٧,٨٤١)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بلصافي
(٢٦,٤٠٩)	.	(٢٦,٤٠٩)	(٣,٣٣١)	.	(٣,٣٣١)	التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، بلصافي
(١٥٩,٢٤٥)	.	(١٥٩,٢٤٥)	(١٣٠,٨٥٧)	.	(١٣٠,٨٥٧)	صافي المطالبات المتكبدة
.	.	.	(٣,٤٥٠)	.	(٣,٤٥٠)	احتياطيات فنية أخرى
(١٩,٩٠٢)	.	(١٩,٩٠٢)	(١٢,٤١٨)	.	(١٢,٤١٨)	تكاليف اكتتب
(٥,٨٦٤)	.	(٥,٨٦٤)	(٤,٠٤٣)	.	(٤,٠٤٣)	ضريبة الاستقطاع
(٣,٤٣٧)	.	(٣,٤٣٧)	(٢,٨٠٢)	.	(٢,٨٠٢)	رسوم الجهة الرقالية
(٣,٦٣٧)	.	(٣,٦٣٧)	(٩٧٨)	.	(٩٧٨)	مصاريف اكتتب أخرى
(١٩٢,٠٨٥)	.	(١٩٢,٠٨٥)	(١٥٤,٥٤٨)	.	(١٥٤,٥٤٨)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتب
٨٥,٩٨٤	.	٨٥,٩٨٤	٥٣,٠٢٦	.	٥٣,٠٢٦	صافي دخل / (خسارة) الاكتتب



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٧,٥٠٠)	.	(٧,٥٠٠)	(٦,٠٠٠)	.	(٦,٠٠٠)	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٣,٨٣٥)	(٢,٠٤٨)	(٣١,٧٨٧)	(٣٣,٢٥٧)	(١,١٢٤)	(٣٢,١٣٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٥٩٢)	.	(٢,٥٩٢)	(١,٧٢٨)	.	(١,٧٢٨)	استهلاك وإطفاء
٤,٨٢٧	١,٣٠٩	٣,٥١٨	٤,٨٤١	١,٧٩٠	٣,٠٥١	إيرادات عمولات على الودائع
٦٣٨	٦٣٨	.	٣,٠٢٣	٣,٠٢٣	.	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
٢٦٦	٢٦٦	.	١,٤٧٩	١,٤٧٩	.	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(٣٨,١٩٦)	١٦٥	(٣٨,٣٦١)	(٣١,٦٤٢)	٥,١٦٨	(٣٦,٨١٠)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٤٧,٧٨٨	١٦٥	٤٧,٦٢٣	٢١,٣٨٤	٥,١٦٨	١٦,٢١٦	صافي الفلض / (العجز) من عمليات التأمين
.	٤٢,٨٦١	(٤٢,٨٦١)	.	١٤,٥٩٤	(١٤,٥٩٤)	تغطية المساهمين العجز / تحويل الفلض إلى المساهمين
٤٧,٧٨٨	٤٣,٠٢٦	٤,٧٦٢	٢١,٣٨٤	١٩,٧٦٢	١,٦٢٢	صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين

١.٤٣

٠.٦٦

العقد للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم الواحد)
العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤٧,٧٨٨	٤٣,٠٢٦	٤,٧٦٢	٢١,٣٨٤	١٩,٧٦٢	١,٦٢٢	صافي الفلض / (العجز) من عمليات التأمين
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود المعد تصنيها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
٢,١٤٢	٢,١٤٢		١,٥٩١	١,٥٩١		استثمارات متاحة للبيع:
(٢٦٦)	(٢٦٦)		(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)		- صافي التغير في القيمة العادلة
						- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
٤٩,٦٦٤	٤٤,٩٠٢	٤,٧٦٢	٢١,٤٩٦	١٩,٨٧٤	١,٦٢٢	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة



مدير عام

مدير عام

مدير عام

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
٤٧,٧٨٨	٤٣,٠٢٦	٤,٧٦٢	٢١,٣٨٤	١٩,٧٦٢	١,٦٢٢	صافي ربح / (خسارة) الفترة
تعديلات لبنود غير نقدية:						
١,٠٠٣	٠	١,٠٠٣	٩٧١	٠	٩٧١	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٥٨٩	٠	١,٥٨٩	٧٥٧	٠	٧٥٧	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤١)	٠	(٤١)	(٣٥)	٠	(٣٥)	(ربح) / خسارة من استبعاد موجودات ثابتة
٧,٥٠٠	٠	٧,٥٠٠	٦,٠٠٠	٠	٦,٠٠٠	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٦٤٣	٠	٦,٦٤٣	٥,٥٥٩	٠	٥,٥٥٩	التغير في مخصص ضريبة الاستقطاع
٣,٩٢٠	٠	٣,٩٢٠	٣,٤٠٦	٠	٣,٤٠٦	التغير في مخصص رسوم الجهة الرقابية
٢,٦٣٠	٠	٢,٦٣٠	١,٩٤٠	٠	١,٩٤٠	مخصص مكافآت نهلية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(١٢٥,٤٧٢)	٠	(١٢٥,٤٧٢)	(٤٦,٢٧٩)	٠	(٤٦,٢٧٩)	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(١٥,٨٩٣)	٠	(١٥,٨٩٣)	(٣٠,٩٨٢)	٠	(٣٠,٩٨٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٩٩٤	٠	٨,٩٩٤	(١٠,١٥٠)	٠	(١٠,١٥٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
(١٠,٤٩٥)	٠	(١٠,٤٩٥)	(٥,٩٤٨)	٠	(٥,٩٤٨)	حصة معيدي التأمين من المطلوبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
٣,٧٢٢	٠	٣,٧٢٢	٢,٢٧٦	٠	٢,٢٧٦	تكليف اكتتاب مؤجلة
(٧٧٩)	٠	(٧٧٩)	(١,٥١٦)	٠	(١,٥١٦)	ضريبة استقطاع مؤجلة
(٤٨٣)	٠	(٤٨٣)	(٦٠٤)	٠	(٦٠٤)	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
(١,٠٥٢)	٠	(١,٠٥٢)	(١,١١٥)	٠	(١,١١٥)	أقساط فلتض خسارة مؤجلة
٦٠,٤٨٢	٠	٦٠,٤٨٢	(٥٠,٦٥٥)	٠	(٥٠,٦٥٥)	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٤,٢٩٨)	١٩٣	(٤,٤٩١)	(٦,٦٥٨)	(١,٨٢٥)	(٤,٨٣٣)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
(٤٧٧)	٠	(٤٧٧)	(٣,٥٣٨)	٠	(٣,٥٣٨)	نعم دائنة
٩٥٠	٠	٩٥٠	٢,٨١٣	٠	٢,٨١٣	تكليف اكتتاب مستحقة الدفع
(٤,٢٣٥)	٤٢٩	(٤,٦٦٤)	(١٠,٦٩٤)	(١,٠٥١)	(٩,٦٤٣)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٣,٢١٥)	٠	(٣,٢١٥)	١٨,٩٩٨	٠	١٨,٩٩٨	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٢٩,٥٧٥	٠	٢٩,٥٧٥	٥٧,٤٤٩	٠	٥٧,٤٤٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣,١٣٤	٠	٣,١٣٤	٥,٤٧٤	٠	٥,٤٧٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٩,٢٠٦	٠	٩,٢٠٦	٣٧,٩٩١	٠	٣٧,٩٩١	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٣٦,٩٠٤	٠	٣٦,٩٠٤	٩,٢٧٩	٠	٩,٢٧٩	مطلوبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
٠	٠	٠	٣,٤٥٠	٠	٣,٤٥٠	احتياطيات فنية أخرى
٠	٣٢,٧٥٦	(٣٢,٧٥٦)	٠	٢٠,٦٤٨	(٢٠,٦٤٨)	مستحق لعمليات المساهمين
(١٠,١٥٠)	٠	(١٠,١٥٠)	(١١,٠٦٦)	٠	(١١,٠٦٦)	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
المدفوعات:						
(١,٠٣٢)	٠	(١,٠٣٢)	(١,٦٧٠)	٠	(١,٦٧٠)	مكافآت نهلية الخدمة المدفوعة
(٦,٨١٠)	٠	(٦,٨١٠)	(٤,٠٥٠)	٠	(٤,٠٥٠)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٣,٦٤٠)	٠	(٣,٦٤٠)	(٣,٢٢٨)	٠	(٣,٢٢٨)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(٢,٦٨١)	٠	(٢,٦٨١)	٠	٠	٠	فلتض مدفوع إلى حاملي الوثائق
(٥,٥٦٦)	(٥,٥٦٦)	٠	(٤,٤٩٧)	(٤,٤٩٧)	٠	زكاة مدفوعة
(١,١٤٦)	(١,١٤٦)	٠	(٢,٠٢٥)	(٢,٠٢٥)	٠	ضريبة دخل مدفوعة
٢٦,٥٧٤	٦٩,٦٩٢	(٤٣,١١٨)	(١٦,٩٦٢)	٣١,٠١٢	(٤٧,٩٧٤)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٧			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٤٧,٧٩٥)	(٤٧,٧٩٥)	.	(٦٥,٠٠٧)	(٦٥,٠٠٧)	.	إضافات إلى استثمارات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	.	٣٧,٤٣١	٣٧,٤٣١	.	عوائد من بيع استثمارات
(٢٦٦)	(٢٦٦)	.	(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	.	أرباح محققة من بيع استثمارات
(٢,٣٢٠)	.	(٢,٣٢٠)	(١,٥٢٥)	.	(١,٥٢٥)	إضافات إلى ممتلكات ومركبات ومعدات
٤٤	.	٤٤	٥١	.	٥١	بيع ممتلكات ومركبات ومعدات
(٥٠٤)	.	(٥٠٤)	(٣,٠٤٣)	.	(٣,٠٤٣)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	.	.	.	.	.	بيع موجودات غير ملموسة
(٤٠,٨٤١)	(٣٨,٠٦١)	(٢,٧٨٠)	(٣٣,٥٧٢)	(٢٩,٠٥٥)	(٤,٥١٧)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	.	.	.	.	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	.	.	.	.	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥٤,٢٦٧)	(٨,٣٦٩)	(٤٥,٨٩٨)	(٥٠,٥٣٥)	١,٩٥٧	(٥٢,٤٩٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٨٦,٨٦٢	١٥٩,٤٢٤	٤٢٧,٤٣٨	٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٧	٣٧٧,٤١٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٣٢,٥٩٥	١٥١,٠٥٥	٣٨١,٥٤٠	٤٩٩,٤٢١	١٧٤,٤٩٤	٣٢٤,٩٢٧	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معلومات غير نقدية						
١,٨٧٦	١,٨٧٦	.	١١٢	١١٢	.	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



[Signature]

[Signature]

[Signature]