

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين للمحدود
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

شركة الدرع العربي

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

شركة الدرع العربي

شركة الدرع للعربي للتأمين التعاوني
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / نائف بن سلطان بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / نائف بن سلطان بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / تركي المطوع

السيد / محمد بن علي

السيد / رائد الصيف

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / عبدالعزيز بن سعد

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمارة السبركون - المبنى رقم ١٥

شارع الطيا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

فاكس

الموقع الإلكتروني

المسجل التجاري

مسجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (منايا)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

المعظم و السندري و آل الشيخ وشركاهم محاسبون قانونيون و استشاريون

عضو كرو الدولية

الرياض، المملكة العربية السعودية

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيها جروب انترناشيونال
الرياض، المملكة العربية السعودية

١٥٤٠٠

٢

١٠١٠٢٣٤٣٢٣

شركة المحاسبون المتضامنون

حيدوب الربيعان وشركاهم محاسبون قانونيون



Crowe

العظم والسديري والشيخ وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى السادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

العلامة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وقوائم الدخل والنخل والشامل الأولية الموجزة عن الأشهر الثلاثة المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعتبنا وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. 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 لمماريات الفحص (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بصورة أسلمية عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، إن الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بتنا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناء عليه، فبقنا لا نبدى رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي امر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

المحاسبون المتضامنون

عضو مستقل في جنيها جروب إيترنال

صندوق بريد ٦٠٩٣٠

الرياض ١١٥٥٥

المملكة العربية السعودية

العظم والسديري والشيخ وشركاهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية



حمود بن علي الربيعان

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٢٣٢)

٢٠ مايو ٢٠٢٠م

٢٧ رمضان ١٤٤١هـ

عبدالله محمد العظم

محاسب قانوني

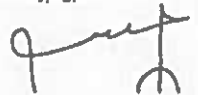
ترخيص رقم (٢٣٥)



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	الموجودات
٤٠٣,٣٧٦	٤٤٠,٣١١	٦	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٧	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٩٧,٢٥٥	٨٩,١١٢	٩	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٣٦,٤٤٠	١٠٣,٢١٨	١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٩,٣٠٤	٨٧,٧٣٨	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٢٥٠	٦٩,٦٣٣	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
.	١,٦٠٩	١٠	مصاريف لقض خسارة مؤجلة
٧,٩٠١	٧,٠٣٣	١٠	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٤٩٤	٣,٧٧٥	١٠	مصاريف شركة تسوية المطالبات للتأمينية المؤجلة
١,٧٦٦	٥,٠٢٢	١٠	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٩٩١	٢,٩٧٠	١٠	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٣٤,١٣٤	٢٢٦,٤٨٧	١١	إستثمارات
٧,٤٧٠	٧١,٦١٠	٩	مبالغ مستحقة من اطراف ذات علاقة - بالصافي
٢١,٧٧٣	٢٨,٠٩٣		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٥٠٧	٣,٢١٩	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٤٥١	٩,٤٣٧	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	١٥	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢,٧٢٧	٢,٨٥٨	٨	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٠٨,٦٣٣	١,٢٦٨,٩١٩		مجموع الموجودات
٤٩,٤٥٢	٥١,٥٤٨		المطلوبات
١٥,١٠٨	٥٩,٦٨٦	١٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦٧,٣٧٩	٢٩١,٦٧٨	١٩	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٧,٣٥٣	١٦,٣٥٢	٢١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٤١,٠٥٤	١٣٢,٩٨٣	٢٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٧٨,٣٢٥	١٧١,٠١٣	٢٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	٢٢	إجمالي مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٢٢	احتياطي عجز الأقساط
١٩,٣٠٩	٩٣٣	٢٢	احتياطيات فنية أخرى
٢٥,٥٠٦	٣٢,٧٧٧	٢٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٨,٨٥٧	١٢,٧٧٣	١٦	ذمم دائنة
١,٧٦١	٢,٣٦٦	١٠	مخصص ضريبة الاستقطاع
٨,٤٣٥	٨,١٢٣	١٠	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٢,٦٩٧	٢,١٢٨	٢٨	مكافآت نهاية الخدمة
٣١,٠٥٩	٣٤,٣٤٨	٢٤	توزيع لقض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٩٥٢	٤٨٤	٢٤	الزكاة
٢,٧٢٧	٢,٨٥٨	٨	ضريبة الدخل
٦٧٠,٩٧٤	٨٣١,٥٥٠		إيرادات عوائد مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع المطلوبات
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٥	حقوق المساهمين
٣٤,٥٣٥	٣٤,٥٣٥	٢٦	رأس المال
٩٨,١٣٨	١٠٤,٠٧٨	٢٦	احتياطي نظمي
٤,٩٨٦	(٧٤٤)	١١	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٤٣٧,٦٥٩	٤٣٧,٨٦٩		احتياطي ربح / (خسارة) القيمة للعادلة من الاستثمارات
			مجموع حقوق المساهمين
١,١٠٨,٦٣٣	١,٢٦٨,٩١٩		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين





شركة الذرع العربي للتأمين التعاوني

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

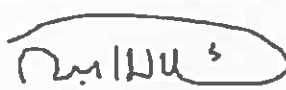
شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

نقمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

الفترة من بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ معدل بيته		الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠ معدل بيته		إيضاح
٢٤٦,٦٧٠	٢٥٧,٧٦٥	٢٤٦,٦٧٠	٢٥٧,٧٦٥	١٨
(٨,٤٠٥)	(٩,٢٤٣)	(٨,٤٠٥)	(٩,٢٤٣)	
(٨٦,٢٦٨)	(١٠١,٤٨٢)	(٨٦,٢٦٨)	(١٠١,٤٨٢)	
(٤٩٨)	(٥٣٦)	(٤٩٨)	(٥٣٦)	١٨
١٥١,٤٩٩	١٤٦,٥٠٤	١٥١,٤٩٩	١٤٦,٥٠٤	١٨
(٩٢,٩٣٩)	(١٢٤,٢٩٩)	(٩٢,٩٣٩)	(١٢٤,٢٩٩)	١٩
٥١,٧٥٧	٦٦,٧٧٨	٥١,٧٥٧	٦٦,٧٧٨	١٩
١١٠,٣١٧	٨٨,٩٨٣	١١٠,٣١٧	٨٨,٩٨٣	١٨
٩,٨٤٠	٨,٢٢١	٩,٨٤٠	٨,٢٢١	٢٠
٤,٥١٤	٤,٣٥٠	٤,٥١٤	٤,٣٥٠	
١٢٤,٦٧١	١٠١,٥٥٤	١٢٤,٦٧١	١٠١,٥٥٤	
				الإيرادات
				إجمالي الأقساط المكتتبة
				أقساط إعدة التأمين المسندة - مطية
				أقساط إعدة التأمين المسندة - لجنية
				مصاريف نفق الضارة
				صافي الأقساط المكتتبة
				تغيرت في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
				تغيرت في حصة معيني فنيين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
				صافي الأقساط المكتتبة
				عصوات إعدة التأمين
				دخل ككتاب لخر
				مجموع الإيرادات
				تكاليف ومصاريف ككتاب
				إجمالي المطالبات المدفوعة
				مصاريف ملكية متعلقة بمطالبات
				حصة معيني فنيين من المطالبات المدفوعة
				صافي المطالبات المدفوعة
				تغيرت في إجمالي المطالبات تحت تسوية
				تغيرت في حصة معيني فنيين من إجمالي المطالبات تحت تسوية
				تغيرت في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
				تغيرت في حصة معيني فنيين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
				صافي المطالبات المكتتبة
				احتياطي عجز الأقساط
				احتياطيات فنية لأخرى
				تكليف ككتاب
				مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
				ضريبة الاستقطاع
				رسوم الجبة لرقابية
				مصاريف ككتاب لخر
				مجموع تكاليف ومصاريف ككتاب
٨,٠٣٦	٢٢,٨٣٣	٨,٠٣٦	٢٢,٨٣٣	
				صافي دخل / (خسارة) ككتاب
				إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
				(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
				مصاريف عمومية وإدارية
				استهلاك وإطفاء
				إيرادات عسوات على الودائع
				إيرادات عسوات على الصكوك
				دخل توزيعات أرباح
				أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
				مجموع إيرادات / (مصاريف) عمليات الأخرى
٣,٧٥٨	٩,٤٥٩	٣,٧٥٨	٩,٤٥٩	
	(٦٩٧)		(٦٩٧)	١
٣,٧٥٨	٨,٧٦٢	٣,٧٥٨	٨,٧٦٢	
(٢,٣٨٨)	(٢,٥٤٢)	(٢,٣٨٨)	(٢,٥٤٢)	
(١١٢)	(٢٨٠)	(١١٢)	(٢٨٠)	
١,٢٥٨	٥,٩٤٠	١,٢٥٨	٥,٩٤٠	
٠,٠٤	٠,٢٠	٠,٠٤	٠,٢٠	٢٧
				العائد الأساسي والمخلص للسهم الواحد بلاريال السعودي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

الفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	الفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	
١,٢٥٨	٥,٩٤٠	١,٢٥٨	٥,٩٤٠		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
					الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر - عمليات المساهمين
					البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة
					استثمارات متاحة للبيع:
٣,٥٠٩	(٥,٧٣٠)	٣,٥٠٩	(٥,٧٣٠)		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٤,٠٥٨)	.	(٤,٠٥٨)	.	١١	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
(٥٤٩)	(٥,٧٣٠)	(٥٤٩)	(٥,٧٣٠)		صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٧٠٩	٢١٠	٧٠٩	٢١٠		الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة - عمليات المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

المدير

٦

المدير

شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
الفترة للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٣٥	٩٨,١٣٨	٤,٩٨٦	٤٣٧,٦٥٩
الدخل / (الخسارة) للفترة - عمليات المساهمين				٥,٩٤٠		٥,٩٤٠
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١١				(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)
صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١١					
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة				٥,٩٤٠	(٥,٧٣٠)	٢١٠
محول إلى الإحتياطي النظامي						
الرصيد في نهاية الفترة		٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٣٥	١٠٤,٠٧٨	(٧٤٤)	٤٣٧,٨٦٩

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ معدل بيانه	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٨٢	٩٢,٣٢٧	٢,٢٧٦	٤٢٧,٦٨٥
الدخل / (الخسارة) للفترة - عمليات المساهمين				١,٢٥٨		١,٢٥٨
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١١				٣,٥٠٩	٣,٥٠٩
الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١١				(٤,٠٥٨)	(٤,٠٥٨)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					(٥٤٩)	(٥٤٩)
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة				١,٢٥٨	(٥٤٩)	٧٠٩
محول إلى الإحتياطي النظامي						
الرصيد في نهاية الفترة		٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٨٢	٩٣,٥٨٥	١,٧٢٧	٤٢٨,٣٩٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

عبدالله بن

٧

محمد

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٠	للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ معدل بيانه
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل المتد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٥,٩٤٠	١,٢٥٨
تعديلات لبيود غير نقدية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٤٥٢	٣٧٣
إطفاء موجودات غير ملموسة	٤٨	٢٥٣
(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	(١٥)	.
مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها	٣,٥٠٥	(٣٠٠)
مخصص ضريبة الاستقطاع	٤,٨٥٣	٤,٠٤١
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٢,٣٦٦	٢,٤٩١
مخصص مكاللت نهاية الخدمة	٥٥٢	٤٧١
زكاة محملة	٢,٥٤٢	٢,٣٨٨
ضريبة الدخل المحملة	٢٨٠	١١٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين	٤,٨٣٨	(٤,٧٤٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٦٦,٧٧٨)	(٥١,٧٥٧)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٥٦٦	(٧,٣٣٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها	٣,٦١٧	٦,٠٠٠
مصاريف لفض خسارة مؤجلة	(١,٦٠٩)	(١,٤٩٣)
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٨٦٨	٢٤٣
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية للمؤجلة	(١,٢٨١)	(١,٨٨٥)
ضريبة استقطاع مؤجلة	(٢,٢٥٦)	(٢,٥٠٣)
رسوم الجهات الرقابية المؤجلة	(٩٧٩)	(٧٦٤)
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	(٦٤,٣٤٠)	(٧٠,٣١٦)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٦,٣٢٠)	(٣٥,٦٦٤)
ذمم دائنة	٧,٢٢٩	(٩٤٩)
تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع	٣٦٦	(٩٠٣)
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع	(٣٢٤)	(٤٦)
لفض عمليات للتأمين	٦٩٧	.
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢,٠٩٦	(٥,١٦٣)
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٤٤,٥٧٨	٢٩,٣٩٨
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٢٤,٢٩٩	٩٢,٩٣٩
عمرات إعانة تأمين غير مكتسبة	٨,٩٩٩	٨,٤٨٩
إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٨,٠٧١)	٥٧,٥٥٧
إجمالي مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها	(٧,٣١٢)	(١٤,٠١٨)
احتياطي عجز الأقساط	.	٥,١٠٠
احتياطي فنية أخرى	.	(٩٢٥)
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(١٨,٣٧٦)	(١٦,٧٤٤)
المدفوعات:		
مكاللت نهاية الخدمة المدفوعة	(٨٦٤)	(١,٤٦١)
ضريبة استقطاع مدفوعة	(٩٣٧)	(١,٣٠٨)
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(١,٧٦١)	(١,٤٧٠)
لفض مدفوع إلى حاملي الوثائق	(١,٢٦٦)	.
زكاة مدفوعة	٧٤٧	(٥٠٧)
ضريبة دخل مدفوعة	(٧٤٨)	.
صافي التردد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٣٦,٢٠١	(٩,١٤٥)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.





شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة لشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢٠	للفترة من بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩ معاد بيانه
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إضافات إلى استثمارات	١١	(٥٠,٠٠٠)
عوائد من بيع استثمارات	١١	٣٨,٨٠٦
أرباح محققة من بيع استثمارات	١١	(٤,٠٥٨)
إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت		٠
إضافات إلى ممتلكات ومعدات		٠
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		٠
إضافات إلى موجودات غير ملموسة		(٣٦١)
بيع موجودات غير ملموسة		٠
زيادة في رديعة نظلمية		٠
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٧٣٤	(١٥,٦١٣)

تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٠	٠
--	---	---

صافي التغير في النقد وما في حكمه	٣٦,٩٣٥	(٢٤,٧٥٨)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٤٠٣,٣٧٦	٤٣٠,٥٦٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤٤٠,٣١١	٤٠٥,٨٠٨

معلومات غير نقدية
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات

(٥٤٩) (٥,٧٣٠)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

أ. هادي بن علي
مدير عام

١- عام

ينظم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") للصادر 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 وللسجيل التجاري رقم ١٠١٢٤٣٢٢ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ لمعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار أسهم المنحة. 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 للشركة 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 ت 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 و ٢٨ يناير ٢٠٢٠. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بممارسة تأمين الحماية والادخار. 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 والادخار.

وبموجب اللائحة، يوافق مجلس الإدارة على توزيع لقفص 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 لقفص من عمليات التأمين الذي يشمل أي لقفص من الأنشطة الاستثمارية لأموال حتملي الوثائق للمستثمر، ويحتفظ حاملو الوثائق بالنسبة المتبقية البالغة ١٠٪.
- يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين.

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

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.

طبقت وزارة التجارة والاستثمار نظام الشركات الجديد ("نظام الشركات") اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٢٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ ("تاريخ السريان"). وقد صدر هذا النظام الجديد بمرسوم الملكي رقم م ٣ / في تاريخ ٢٨ محرم ١٤٢٧هـ 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 معتلة بالكامل لنظام الشركات.

٢- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية للموجزة غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وننوه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا، يجب قراءة هذه القوائم بجانب القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في و للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

١٠



٣- معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والمرض والإنصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين.

ويطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:
المشتقات المرتبطة إذا كانت تقبل معايير محددة معينة و
مكونات الاستثمار المتميزة و
أي تعهد أو وعد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتمين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعيار ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥).

القياسات

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والتي تسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام سياسات المحاسبة لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ يقدم نماذج القياس المختلفة التالية:

١- يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

(أ) التدفقات النقدية المستوفاة والتي تشمل:

تغييرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و

تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقد (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

(ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية لأي مبلغ صافي سلبى للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة.

في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الحفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:
التزامات التغطية المتبقية والتي تضم التدفقات النقدية الحرة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و
الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقى يتم الاعتراف به إما في الربح أو الخسارة.

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده من خلال خيار السياسة المحاسبية.

٢- يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تنتم بالمشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

ولهذه العقود فية وبالإضافة إلى التعديلات بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً لأجل:

حصة الجهة من التغييرات في قيمتها المعلقة للخصم المدرجة أسفلها و
تأثير التغييرات في القيمة للزمنية للنقد والمخاطر المالية غير المتصلة بالخصم المدرجة.

٣- أما نهج تخصيص الأقساط فهو نهج مبسط يسمح بقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف بصورة جوهرية عن نموذج القياس العام لمجموعة من العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل.

مع نهج تخصيص الأقساط، فإن المسؤولية عن التغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصصاً منها التدفقات النقدية لإكتساب التأمين.

يظل نموذج القياس العام معمولاً به في قياس المسؤولية عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من الجهة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع/استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ المريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرضت في يونيو ٢٠١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقرح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وحصلت على تعليقات من أصحاب المصلحة المختلفين. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سيتبع إجراءاته القانونية المتعادلة لوضع المعايير.

١١

١١

١١

إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإلغاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ هو حاليًا بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١. وبموجب المسودة الحالية يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى فترات رفع التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وهذا تأخير لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق وهو ١ يناير ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك، فقد أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية، في ١٧ مارس ٢٠٢٠، مناقشته حول إجراء تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وقرر المجلس إرجاء تاريخ نفاذ المعيار إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

يسمح بالتطبيق المبكر إذا كان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية تم تطبيقهما أيضًا. تعترف الشركة بتطبيق المعيار في تاريخ سريته في ١ يناير ٢٠٢٣.

فترة الانتقال

مطلوب التطبيق بأثر رجعي، وبالرغم من ذلك إذا كان للتطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الجهة ملزمة باختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة المعلقة.

العرض والأصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين [وإلى أي عقود استثمار ذات مزايا نقدية للمشاركة] مع تعديلات على العرض والأصاحات.

التأثير

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ومن تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الثغرات والفجوات الرئيسية وتأثيرها على النحو التالي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
للتأثير المالي (تقييم المطالبات، قائمة الدخل، الميزانية العمومية، رأس مال الملاءة المالية)	الشركة بصدد إجراء تقييم الأثر المالي من أجل تقييم الأثر المالي لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ومن المقرر الانتهاء من هذا العمل بحلول التاريخ المعدل ٣٠ أبريل ٢٠٢٠.
تأثير البيانات	خلص التقييم المبدئي للمنتجات التي تقدمها الشركة إلى أن جميع المنتجات مؤهلة للتبسيط باستخدام النهج المبسط (نهج تخصيص قسط التأمين). ومع ذلك، يجب الحصول على التوقيع النهائي من مراجعي حسابات الشركة على هذا التقييم. استنادًا إلى نموذج القيلس المعتمد، تعتقد الشركة أن تأثير البيانات ليس كبيرًا وستتمكن الشركة من إدارة متطلبات البيانات وفقًا لذلك.
تأثير أنظمة تقنية المعلومات	علاوة على ذلك، تمر الشركة حاليًا بعملية الانتقال إلى منصة تأمين أصلية جديدة وتعتقد أن مجموعة أكثر شمولًا من عناصر البيانات ستكون متاحة في المنصة الجديدة. تعمل الشركة حاليًا على نقل نظام تقنية المعلومات الأساسي للتأمين إلى منصة جديدة من المتوقع أن تكتمل خلال العام الحالي. تم الاتفاق على خطة مع مورد تقنية المعلومات الجديد بشأن إدخال التغييرات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في المنصة الجديدة.
تأثير العملية	بالإضافة إلى ذلك، تستكشف الشركة حاليًا العديد من الخيارات المتاحة المتعلقة بشراء حل لتكنولوجيا المعلومات لإدارة العمليات الاكتوارية بالتشاور مع المستشار المعين للمساعدة في تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ جنبًا إلى جنب مع الخبراء الاكتواري المعين للشركة.
تأثير العملية	تم تقييم تأثير العملية وتوثيقه خلال عملية تقييم الفجوة التي تغطي التقييم الاكتواري والعمليات المحاسبية والإيضاحات والمسائل الأخرى ذات الصلة. تم الاتفاق على خطة تنفيذ بين الشركة والمستشار من أجل معالجة جميع تأثيرات العملية المحددة خلال مرحلة تقييم الفجوة بين الشركة والمستشار المعين لمساعدة الشركة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	وفقًا للتقييم الأولي الذي أجري لاتفاقات إعادة التأمين التي عقدها الشركة، فإن جميع عقود إعادة التأمين مؤهلة للتبسيط باستخدام النهج المبسط (نهج تخصيص قسط التأمين). يجب إكمال التوقيع النهائي من مراجعي حسابات الشركة بشأن هذا التقييم.
التأثير على السياسات وأطر التحكم	عينت الشركة مستشارًا للمساعدة في تحديث ودمج التغييرات المطلوبة في السياسات والإجراءات وأطر الرقابة الداخلية بناءً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
المجالات الأخرى المتأثرة	لا يوجد

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأزمات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، عقود التأمين)

نظرة علمية

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجا واحدا لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقلص بالتكلفة المطفأة، وفقا للقيمة المعادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقلص الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التماثلية و
تؤدي الشروط التماثلية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق ويطلق عليه
"الأصل والفوائد المستحقة عليه حصرا".

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التماثلية ولبيع و
الشروط التماثلية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصرا.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هاتين الفئتين بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للجهة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضا إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة المعادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح معترف بها في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة المعادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة المعادلة المطلوبة للمالية الذي يميز إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بتأثير التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة

يمكن نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

في إطار نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث انتمائي قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلا من ذلك، تقوم الجهة دائما باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليمكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط

يُقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تتماشى مع المحاسبة التحوطية بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. وتضع المتطلبات نهجا أكثر اعتمادا على المبادئ إزاء النموذج العلم للمحاسبة التحوطية.

تطبيق التعديلات على جميع المحاسبة التحوطية باستثناء تحوطات القيمة المعادلة لمخاطر أسعار الفائدة (يُشار إليها عادة باسم "تحوط كلي للقيمة المعادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تواصل الجهة تطبيق متطلبات المحاسبة التحوطية السارية حاليا في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتناول محاسبة التحوط للكل كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، التي نُشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي للسماح للكيانات التي تصدر عقود التأمين في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى التخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل معيار عقد التأمين الجديد معيار للتقارير المالية الدولي رقم ١٧ - تصحيح عقود التأمين سارية النفاذ.

تقدم التعديلات خيارين بديلين على النحو التالي:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى حدوث الأسبق مما يلي:

تاريخ سريان عقد التأمين الجديد أو

قترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢١ (يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تحديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى ٠١ يناير ٢٠٢٣).

ولازم تقديم الإفصاحات إضافية تتعلق بالأصول المالية خلال فترة التأجيل. ولا يتاح هذا الخيار إلا للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل.

١٣

١٣

١٣

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢. اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولكن بالنسبة للأصول المالية المعينة، يلتصق من الربح أو الخسارة آثار بعض حالات عدم التطبيق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. وخلال الفترة الانتقالية، يلزم الكشف عن المزيد من الإصلاحات.

حتى هذا التاريخ، أجرت الشركة تقييماً أولياً استعرض عمليتين كما يلي:
تمت مقارنة القيمة الدفترية للمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضملة غير المعمولة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها و
تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.

بناءً على هذا التقييم الأولي، قررت الشركة أنها مؤهلة للحصول على الإعفاء المؤقت.

وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. وترد الإصلاحات المتعلقة بالأصول المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في تقييم الأثر المنصوص عليه أعلاه.

تأثير الأثر

في ٣١ مارس ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بالتأمين ١,٠٨٧,٤٥١ و ٢٦٩,٢٣١ على التوالي. وليس بالضرورة أن تكون الموجودات المالية و الموجودات المرتبطة بالتأمين حصرياً متبادلاً من حيث التصنيف. ويتكون إجمالي الموجودات المالية من الموجودات المالية المحتفظ بها بال تكلفة المستهلكة والموجودات المالية الأخرى.

تصل الموجودات المالية المحتفظ بها بال تكلفة المستهلكة إلى ٨٥٩,٣٥٥ وتتكون من النقد وما في حكمه، والودائع الثابتة قصيرة الأجل، والقسط وإعادة تأمين الزم المدينة، والزم المدينة الأخرى.

تبلغ الموجودات المالية الأخرى ٢٢٦,٤٨٧ وتتألف من استثمارات متاحة للبيع. يجوز للشركة استخدام تصنيف القيمة المعاملة من خلال الدخل لتشمل الآخر لهذه الأصول المالية الأخرى استناداً إلى نموذج عمل الشركة لمداد الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ولم تجر الشركة بعد تقييماً مفصلاً لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تتوفر في اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تتعلق الإيضاحات ٣٢ و ٣٣ بالعرض لمخاطر الائتمان، وتركيز مخاطر الائتمان، ونوعية الأصول المالية الائتمانية. الأصول المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في ٣١ مارس ٢٠٢٠.

يستند ما سبق إلى تقييم أولي لأثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ استناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً، وقد يخضع لتغييرات ناشئة عن مزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة المتاحة في المستقبل.

وتتوقع الشركة بعض الآثار الناجمة عن تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، إلا أنه لا يمكن تقديم تقدير معقول لهذه الآثار حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة مفصلة.

٤. التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد القوائم المالية للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ليستثناء ما هو موضح أعلاه:

وبالنسبة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ والفترات السابقة لها، فقد تم عرض رسوم الزكاة وضريبة الدخل في قائمة التغيرات في حقوق الملكية وليس في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل.

واعتباراً من الفترة المنتهية في ٣٠ يوليو ٢٠١٩، فقد تم عرض رسوم الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل.

وبالنسبة للقوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠، فقد تم إعادة صياغة أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لتعكس العرض الحالي للزكاة وضريبة الدخل.

وفيما يلي أثر صياغة أرقام المقارنة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩:

القوائم المالية	الحساب	قبل إعادة الصياغة للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	تأثير إعادة الصياغة	بعد إعادة الصياغة للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	الزكاة المحملة للسنة	(٢,٣٨٨)	٢,٣٨٨	٠
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	ضريبة الدخل المحملة	(١١٢)	١١٢	٠
قائمة الدخل	الزكاة المحملة للسنة	٠	(٢,٣٨٨)	(٢,٣٨٨)
قائمة الدخل	ضريبة الدخل المحملة	٠	(١١٢)	(١١٢)
قائمة الدخل	العائد للسهم الواحد	٠,١٣	٠,٠٨	٠,٠٤

١٤

٥- السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تتفق السياسات والتدويرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية للموجزة غير المراجعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم تضف أو تعدل الشركة السياسات أو المبادئ المحاسبية خلال ٢٠٢٠ حتى تاريخه.

ينبغي قراءة النتائج الأولية جنباً إلى جنب مع النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حيث أن النتائج الأولية لا تشمل بالضرورة جميع المعلومات و الإفصاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

ترى الشركة أن جميع الأمور قد تم بيانها بصورة عادلة للقرارات المعروضة، ومع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة على أساس مبدأ الاستمرارية باستخدام أسس الاستحقاق المحاسبي. يتم إتباع مبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة (انظر الإيضاح ٥ (ض)).

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم صافي القيمة فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لتطبيق تلك المقابلة على المبلغ المثبت ويكون هناك نية للتسوية على الأسس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم مقابلة الإيرادات والمصاريف ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير كما هو موضح عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية.

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من سجلات محاسبية آلية باللغتين العربية والإنجليزية و إذا لم يذكر خلاف ذلك يتم تقريبها إلى أقرب ألف ريال سعودي وفقاً لمبدأ التقريب المعياري.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة بناء على السيولة و ليس باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ويحدد الجدول أدناه الموجودات والمطلوبات المتداولة وغير المتداولة:

موجودات مالية:

غير متداولة

- ممتلكات و معدات - بالعملي
- موجودات غير ملموسة - بالعملي
- الشهرة
- وديعة نظامية
- دخل مستحق من وديعة نظامية

متداولة

- نقد وما في حكمه
- الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالعملي
- حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطلوبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
- مصاريف فلتض خسارة موزجة
- تكاليف اكتتاب موزجة
- مصاريف شركة تسوية المطلوبات التأمينية الموزجة
- ضريبة استقطاع موزجة
- رسوم الجهة الرقابية الموزجة
- إستثمارات
- مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالعملي
- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطلوبات مالية:

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

- مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
- أرصدة معيدي تأمين مستحقة للدفع
- إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
- إجمالي المطلوبات تحت التسوية
- إجمالي المطلوبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
- احتياطي عجز الأقساط
- احتياطي فنية أخرى
- مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة - بالعملي
- نم دانة
- مخصص ضريبة الاستقطاع
- مخصص رسوم الجهة الرقابية
- توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
- الزكاة
- ضريبة الدخل

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 المعانة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. تحدد الإدارة أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

٤

١٥

١٥

١٥

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين وجميعها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. كما يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة وكذلك الأرباح أو الخسائر غير المحققة والمتداخلة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السجلات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المتعلقة في ظل ظروف مماثلة.

إن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٣٩ الصفحات من ٥٥ إلى ٦١ 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 ذات الصلة للعمليات.

وعليه، فإن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٣٩ الصفحات من ٥٥ إلى ٦١ من القوائم المالية، تعكس الأصول والخصوم والدخل والمصرفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

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 ولتست المعايير الدولية للتقارير المالية.

ب) الأحكام والتفويضات والاقتراضات المحاسبية الهامة

وتتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات واقتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة في تاريخ كل تقرير، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة المدالة 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 والتي تقيم وتحدث بشكل مستمر، فإن الأحداث المستقبلية قد تؤدي إلى نتائج يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية على المبالغ في التقرير.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة، فإن الأحكام الهامة التي أبتتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بعد 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، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية وتقيم 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 المتكبدية وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

قد يستغرق التأكد من التكاليف النهائية للمطلوبات فترات زمنية طويلة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطلوبات المتكبدية وغير المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوب. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي إعتمده الشركة في تقدير تكلفة للمطلوبات المبلغ عنها والمطلوبات المتكبدية وغير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات تسوية المطلوبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطلوبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطلوبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، وأيضاً حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطلوبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطلوبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها ليبيّن ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل.

في أغلب الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطلوبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطلوبات. وبدلاً من ذلك، تستخدم الافتراضات التي تطوي عليها البيئات 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 الضريبية، 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.

و يقوم إكتواريو الشركة بإستخدام عدة أساليب فنية لتقديم تقييم مستقل ومراجعة دقيقة لتقديرات الشركة.

تخضع تقديرات المطلوبات السابقة لمراجعة وإعادة تقييم مستمرة مع تطور المطلوبات.

١١

١١

١١

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 الإبلاغ. يتم إلغاء إثبات المطلوبات عند انتهاء الإلتزام بدفع المطالبة أو الوفاء به أو إلغائه.

الخفاض قيم الأدوات المالية
تتخفص قيمة الأدوات المالية عندما يتقرر وجود انحدار كبير أو مطول في القيمة المعادلة نسبة إلى تكلفتها. وهذا يتطلب إصدار أحكام. و في سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، يتم النظر في تقلب السعر الطبيعي للسهم، الوضع المالي للمستثمر به شاملا التدفقات المالية و للقطاع و حالته التقنية و تطوره.

القيمة العادلة للأدوات المالية
تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة المعادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام التراضات مبنية على بيانات قديمة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

ج) التغيرات الموسمية في العمليات

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

د) العملات

يستخدم أسعار الصرف للسادة في تاريخ المعاملات لتحويل للمعاملات 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 كلفت محققة أو غير محققة، كدخل أو مصروف.

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

هـ) تاريخ المتاجرة المحاسبي

يتم احتساب جميع مشتريات ومبيعات الأدوات المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأدوات.

و) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة التزام (تظلمي أو ضمنى) ناتج عن حدث سبق، 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 بأنه مؤكد.

ز) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة المعادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة المعادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام التراضات مبنية على بيانات قديمة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

ح) انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أداة مالية أو مجموعة من الأدوات المالية قد تعرضت للانخفاض في القيمة.

يتقرر وجود انخفاض في القيمة في حال وجود حدث أو أكثر من أول إثبات للداءة و الذي من شأنه أن يؤثر على التدفقات المالية المتوقعة في المستقبل للداءة المالية أو مجموعة من الأدوات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة موثوقة.

دلائل الانخفاض قد تشمل الآتي:

- صعوبة مالية كبيرة لدى المصدر أو للمدين؛
- إخلال بشروط العقد كالتخلف أو التأخر عن الدفعات؛
- ترجح أن المصدر أو المدين سيقيم بإشهار الإفلاس أو إعادة تنظيم ماليته؛
- اختفاء سوق نشط للداءة المالية بسبب صعوبات مالية؛ أو
- وجود معلومات قابلة للملاحظة بأنه هناك انحدار يمكن قياسه للتدفقات المالية المتوقعة لمجموعة من الأدوات المالية منذ أول إثبات لتلك الأدوات، حتى و إن لم تؤثر بعد تلك الانحدارات على أدوات الشركة المالية المنفردة. قد تشمل هذه الانحدارات تدهور حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة أو الدولة أو الأوضاع الاقتصادية المحلية في دولة المصدرين التي ترتبط بالتخلف عن الدفع.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

في حال وجود دليل موضوعي لخسارة انخفاض قيمة الأداة المالية، يتم تحديد الانخفاض كما يلي:

- بالنسبة للأدوات المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض إلى مدى حدوث انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة.
- بالنسبة للأدوات المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم احتساب الانخفاض إلى مدى الفرق بين التدفقات المالية المستقبلية المقدرة و المخصصة، و التكلفة المطفأة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع فإن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة و التي تقلس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة المعادلة الحالية ناقص لية خسارة انخفاض على ذلك الاستثمار تم اثباتها سابقا و إذا زادت القيمة المعادلة لأداة الدين في الفترات اللاحقة و كان بالإمكان نسب الزيادة بشكل موضوعي إلى أحداث انتمائية حدثت بعد تحقيق انخفاض القيمة، يتم عكس انخفاض القيمة.

يحتاج تصنيف ما هو مبلغ كبير أو زمن مطول إلى إصدار أحكام. تصنف فترة ١٢ شهر أو أكثر كفترة مطولة و انخفاض ٣٠% أو أكثر من التكلفة الأصلية كمبلغ كبير.

تقوم الشركة بأخذ عوامل في الاعتبار كتقييم الجدارة الائتمانية كما تعكسها عوائد السندات المالية، تقييم جهات التصنيف الائتماني، قدرة الدولة للوصول إلى أسواق رأس المال و احتمالية إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى تكبد حامله خسارة في صورة عفوين إختياري أو إجباري. إن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة و التي تقلس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة المعادلة الحالية، ناقص لية خسارة انخفاض عن ذلك الاستثمار تم اثباتها سابقا في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل.

يشكل انحدارا كبيرا أو مطولا عن التكلفة المسجلة في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع دليلا موضوعيا لانخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قلعة الدخل إذا استمر الاستثمار في كونه محقق، أي أنه أي زيادة في القيمة المعادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة يمكن تحقيقها فقط في قلعة الدخل الشامل الأخر. عند إلغاء إثبات الاستثمار، يدرج أي ربح أو خسارة متراكمة تم تحقيقها سابقا في قائمة الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل تحت تصنيف أرباح / (خسائر) على استثمارات متاحة للبيع.

ط) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

لا تخضع الأصول ذات العمر غير المحدد للإهلاك و يتم اختبارها سنويا لانخفاض قيمتها.

يتم مراجعة الأصول الخاضعة للإهلاك سنويا أو أبكر إذا كان هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أنه لا يمكن استرجاع القيمة المسجلة.

يحقق انخفاض في قيمة الأصل المسجلة بفرقها عن المبلغ القابل للاسترجاع.

تحتسب القيمة القابلة للاسترجاع كالأعلى من بين القيمة المعادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام.

لتقييم انخفاض القيمة، تصنف الأصول على أقل مستوى يمكن فيه التعرف على حدى على الوحدات المولدة للنقد و التدفقات النقدية.

ي) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الأداة المالية عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية، ويكون هذا عادة عند بيع الأداة أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل و بهذا تكون نقلت للشركة جميع المخاطر و المكافآت الجوهرية المتعلقة بالملكية.

ك) إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

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

تحتسب الشركة دخل إجمالي أقساط التأمين والأقساط الممندة وإجمالي العمولات والذي يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية ويسجل 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 تقاسمي مع فترة التغطية الفعلية.

ل) التكاليف المؤجلة

يتم تأجيل بعض التكاليف عند الإثبات الأولي ويتم قيدها لاحقا كمصروف بحيث تتناسب طرديا مع الدخل المثبت المتعلق بالأقساط الأساسية المرتبطة بها.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:

- تكاليف الاكتتاب مستحقة الدفع إلى شركات التأمين والوسطاء والوكلاء والموظفين الناشئة عن إكتتاب أو تجديد عقود للتأمين.
- ضريبة الاستقطاع المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات الرقابية.
- مصاريف فلتص الخسارة.
- تكاليف معالجة المطالبات الطبية الناشئة عن تسوية المطالبات مستحقة الدفع لشركة تسوية المطالبات التأمينية.

يتم عقد مراجعات انخفاض القيمة بمنتظم و تمكن أي خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

م) 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 حاملي 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 وتمويضها عن الخسائر الناجمة عن هذا العقد المحدد.

المبالغ القابلة للاسترداد المستحقة من أو إلى معدي التأمين يتم إتبقها في قائمة المركز المالي و قائمة الدخل باستمرار مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين ذات العلاقة ووفقا 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 تقديرا رسميا للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين مبلغه القابل للإسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة وتخفيض قيمته لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

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

لا تعفى عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

ن) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءا أساسيا 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. بعد مجلس الإدارة المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية وكذلك عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية.

ص) 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 الإصحاح عن الأحداث الدالة على الظروف الناشئة بعد تاريخ التقرير، إلا أن القوائم المالية ذاتها لا يتم تعديلها لتعكس التأثير.

ع) النقد وما في حكمه

يشمل 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.

ف) الودائع ذات الدخل الثابت

الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر و لكن ليس أكثر من إثني عشر شهرا من تاريخ الإيداع.

الودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن إثني عشر شهرا من تاريخ الإيداع.

ض) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

٤

١١

١٢

تصنف الشركة إستثماراتها غير المشقة إلى ثلاث فئات عند الإثبات الأولى اعتماداً على الفرض من الحصول على تلك الإستثمارات أو إنشائها، حيث تصنف هذه الإستثمارات إما كمقتناة حتى تاريخ الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو كمستأجرة للبيع.

في تاريخ التقرير الحالي، تصنف الشركة جميع الإستثمارات كمستأجرة 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 التكاليف النقدية منها و/أو انتهاء أو تحويل جميع المخاطر والفوائد الناتجة عن ملكيتها.

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة المقتدة مباشرة إلى الاستحواذ.

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

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناتج عن التقييم في قائمة الدخل.

ويتم تقييم الأرباح الناتجة عن التقييم في قائمة الدخل بحد أقصى يملأ الإختلافات 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 الإستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بالإستثمارات المستحوذ عليها لأغراض المتاجرة على المدى القريب.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زاندا 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 زاندا 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.

المتأجرة للبيع

الإستثمارات المصنفة كإستثمارات متأجرة للبيع هي تلك التي لا يتم تسجيلها 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 توفير سيولة أو نتيجة لتغيرات السوق.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة المقتدة مباشرة إلى الاستحواذ.

في تاريخ كل تقرير، يعاد تقييم هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة. وفي حالة لم يتوفر لها سعر سوق مدرج أو لم يكن هناك طريقة أخرى مناسبة يمكن بها الحصول على قيمة عادلة موثوقة، فسوف يستمر إحتسابها على أساس التكلفة ناقصاً أي إنخفاض في القيمة.

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

وفي حال إلغاء إثبات الإستثمارات التي لم تتعرض لانخفاض 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 لانخفاض 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.

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

إعادة تصنيف الإستثمارات المتأجرة للبيع

تقوم الشركة بتقييم إذا ما كانت قدرة و نية بيع الإستثمارات المتأجرة للبيع في المستقبل القريب منسبة. إذا لم يمكن للشركة للمتاجرة ببعض الإستثمارات لغيب أسواق نشطة، يمكن للشركة أن تختار إعادة التصنيف إذا كان لديها القدرة و النية للإبقاء على الإستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق.

٢٠

٢٠

٢٠

يسمح بإعادة التصنيف إلى ديون و ندم مدينة إذا كلفت الاستثمارات تستكمل تعريف الديون و الذمم المدينة و إذا كان لدى الشركة للفترة و النية للإبقاء على الاستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق. يسمح بإعادة التصنيف إلى مقبلة حتى تاريخ الاستحقاق إذا كان لدى الشركة للفترة و النية للإبقاء على الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

حين يتم إعادة تصنيف استثمار إلى خارج تصنيف متاحة للبيع، تكون للتكلفة المطواة الجديدة هي القيمة العادلة عند إعادة التصنيف و أي ربح أو خسارة محققة للاستثمار في الحقوق يتم إطفائها في قائمة الدخل في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فروقات بين القيمة المطواة الجديدة و قيمة الاستحقاق في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

إذا تم تسجيل انخفاض في القيمة لاحقاً، يتم إعادة تصنيف المبلغ المسجل من الحقوق إلى قائمة الدخل.

ق) أقساط و معدي التأمين مدينون

تدرج الأقساط المدينة كإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين بعد خصم مبلغ غير قابل للتحويل. يتم إثبات الأقساط و معدي التأمين المدينون عند بدء عقد التأمين ذي العلاقة حيث يتم قياس القيمة العادلة للتأمين المالي المدين. يتم مراجعة القيم المدينة المسجلة لانخفاض القيمة و إذا كان هناك أحداث أو ظروف تشير إلى أن القيمة المسجلة لا يمكن تحصيلها، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء إثبات الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الرصيد للمدين، ويكون هذا عادة عند بيع الرصيد المدين أو تمرير جميع التكاليف المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل. تخضع الذمم المدينة المذكورة في الإيضاح ٨ لنطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

تعرف اللاتحة أسس حساب مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها طبقاً لتقليلها من تاريخ الإصدار لعقود التأمين دون النظر إلى الشروط الإنتمائية الممنوحة للمؤمن له أو معيد التأمين.

ر) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير ملموسة

تدرج الممتلكات و المعدات بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية نقصاً الإستهلاك المتراكم و أي انخفاض متراكم في القيمة. ويتم رسملة تكاليف أعمال الاستبدال أو الترميم الرئيسية عند تكديدها وذلك عندما يكون من المحتمل أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية ناتجة عن تكبد هذه للتكاليف ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل يعتمد عليه. تسجل جميع تكاليف الإصلاح و الصيانة الأخرى في قائمة الدخل حين تكديدها.

يُحسب الإستهلاك على أساس التسط للثابت على مدار الأعمار الإنتاجية للموجودات وفقاً للمعدلات التالية:

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

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

ويتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصروف.

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

تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء أصول ملموسة و غير ملموسة يتم تطويرها للإستخدام في المستقبل و لا يتم إهلاكها. عندما يبدأ استخدام الأصول، يتم تحويل المبلغ قيد الإنشاء إلى تصنيف الأصل المناسب و يتم إهلاكه كما هو موضح أعلاه لاحقاً من تاريخ بدء الإستخدام.

يحدد الربح أو الخسارة من التخلص بمقارنة المبالغ المحصلة بالمبالغ المسجلة و يتم تقريرها في قائمة الدخل.

م) عقود الإيجار

تثبت الشركة أصول حق انتفاع و التي تمثل حق الانتفاع من أصل الموزع و مطلوبات عقود الإيجار و التي تمثل التزام الشركة بملفات الإيجار.

تقاس الأصول و المطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية باستخدام فائدة الإقتراض المتدرجة، و هي الفائدة التي ستدفعها الشركة لإقتراض المالية اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة متقاربة في ظروف اقتصادية مشابهة بأحكام و شروط مقبلة.

٤

يوجد إعفاءات اختبارية لمقود الإيجار قصيرة الأجل و لبنود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. تكون عقود الإيجار قصيرة الأجل هي تلك البالغة إثني عشر شهرا أو أقل.

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار قصيرة الأجل و بنود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة كمصروف على أساس القسط الثابت في قوائم الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة.

ت) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئيا بالتكلفة ولا يتم إطفائها، إلا أنه بعد الإثبات الأولي، يتم اختبارها سنويا لتحري الانخفاض في قيمتها ويتم إظهارها بالتكلفة ناقصا للخسائر المترتبة 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 للشهرة. 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.

ث) المطالبات

تتكون للمطالبات من المبالغ مستحقة الدفع إلى أصحاب المقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، ناقصا قيمة الحطام والإستردادات الأخرى.

بالإضافة إلى المبالغ المنفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبلغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها ولم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجنية وفقا 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 في قائمة الدخل كدخل أو مصروف حسب المناسب.

لا تقوم الشركة بتخفيض مطلوبات قيم المطالبات غير المنفوعة لأنه من المتوقع إجمالا أن تدفع جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ الخسارة.

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

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول، تكلفة أو حطام، ثم شرائها لئلاء تسوية مطالبات و قد يكون للشركة الحق في الرجوع لأطراف ثلاثة لدفع جزء من أو كل تكاليف المطالبة. يتم تقدير إستردادات الحطام و الإحلال عند قياس المطالبات تحت التسوية.

خ) 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 المتوقعة المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار المائدات المتوقعة من الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية للتأمينية ذات الصلة. وإذا أظهر هذا التقييم عدم كفاية القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصا تكاليف الاكتتاب المؤجلة)، فإن المعز يتم إثباته بالكامل فورا ويتم تكوين مخصص له.

ذ) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تحتسب المكافآت مستحقة الدفع إلى موظفي الشركة عند انتهاء خدماتهم طبقا لأحكام نظام العمل والعمال السعودي.

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

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

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

قامت الشركة بحساب التزام نهاية الخدمة وفقا 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.

ظ) توزيع الأرباح

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

٢٢



٦- النقد وما في حكمه

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٥٦,١٦٤	٩١,٧٩٢	عمليات التأمين
١٦٠,٤٤٥	١٦٠,٥٣٧	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢١٦,٦٠٩	٢٥٢,٣٢٩	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع
٥,١٩٩	٥,١٩٩	عمليات المساهمين
١٨١,٥٦٨	١٨٢,٧٨٣	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٨٦,٧٦٧	١٨٧,٩٨٢	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع
٦١,٣٦٣	٩٦,٩٩١	الأرصدة المجمعة
٣٤٢,٠١٣	٣٤٣,٣٢٠	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٠٣,٣٧٦	٤٤٠,٣١١	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع

تودع جميع الأرصدة و الودائع في بنوك محلية تخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٧- الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

تتكون الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت من الودائع، التي تستحق بعد ٣ شهور و قبل ١٢ شهر، من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	عمليات التأمين
.	.	عمليات المساهمين
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	المجموع

تودع جميع الأرصدة و الودائع في بنوك محلية تخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٨- الوديعة النظامية

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

تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في حساب وديعة لدى البنك السعودي البريطاني - سب. تم إضافة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للوديعة عقب إصدار الأسهم المجانية في سنة ٢٠١٨ كما هو مفصل في الإيضاح ٢٥. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما، كما أن الشركة لا تحصل على أي عموالات من هذه الوديعة.





إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٩- ألساط ومبالغ مستحقة من معدي التأمين - بالصافي

تتكون الذمم المدينة من للمبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤٠,٧٥٢	٤٩,٧٩٩	أطراف غير ذات علاقة
٥٠,٠٢٨	٤٥,٧٠٦	حاملو وثائق التأمين
١٢,٠٩٥	٢,٥٣٢	وسطاء ووكلاء
١٠٢,٨٧٥	٩٨,٠٣٧	ذمم مدينة من معدي التأمين
(٥,٦٢٠)	(٨,٩٢٥)	ألساط ومبالغ مستحقة من معدي التأمين - إجمالي
٩٧,٢٥٥	٨٩,١١٢	مخصص ذمم مدينة مشترك في تحصيلها
		ألساط ومبالغ مستحقة من معدي التأمين - بالصافي
		أطراف ذات العلاقة
٨,٩٧٠	٧٣,٣١٠	حاملو وثائق التأمين
(١,٥٠٠)	(١,٧٠٠)	مخصص ذمم مدينة مشترك في تحصيلها
٧,٤٧٠	٧١,٦١٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
		الحركة في المخصص المجمع
١٨,١٠٠	٧,١٢٠	الرصيد في بداية السنة
(١٠,٩٨٠)	٣,٥٠٥	مجنب / (معكوس)
		محذوف
٧,١٢٠	١٠,٦٢٥	الرصيد في نهاية الفترة

تقديم الذمم المدينة:

المجموع	مستحق و مخفض القيمة لقر من ٣٦٥ يوم	مستحق و مخفض القيمة ١٨١ - ٣٦٥ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٩١ - ١٨٠ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٣١ - ٩٠ يوم	غير مستحق أو مخفض القيمة ٣٠٠ - ٣٠٠ يوم	
						٣١ مارس ٢٠٢٠
٤٩,٧٩٩	١,٩٤٦	١,٠٤٤	١,٠٩١	١١,٨١٢	٩,٨٥٢	أطراف غير ذات علاقة
٤٥,٧٠٦	١٤٠	٢٥٩	٢,٦٦٠	١٦,٩٥٩	٤,٩٦٥	حاملو وثائق التأمين
٢,٥٣٢	٢٤٩	٦١٧	٦٥٣	(٧٨)	١,٠٩١	وسطاء ووكلاء
٩٨,٠٣٧	٢,٣٣٥	١,٩٢٠	٤,٤٠٤	٢٨,٦٩٣	١٥,٩٠٨	معدي التأمين
					٤٤,٧٧٧	المجموع
٧٣,٣١٠	١٢٩	١٨٢	١,٣٤٤	٥,٧٠٨	١,٠٧١	أطراف ذات العلاقة
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٠,٧٥٢	١,٦٦٤	٢,٩٧٢	١,٧٧٣	٥,٥٣٢	٧,٨٤٥	أطراف غير ذات علاقة
٥٠,٠٢٨	(١٧٠)	١٧٩	٦٨٢	٤,٦٣٩	٥,٨١٣	حاملو وثائق التأمين
١٢,٠٩٥	٢٠٥	(٣٨٨)	٣,٩٧٨	٣٤٨	٧,٩٥٢	وسطاء ووكلاء
١٠٢,٨٧٥	١,٦٩٩	٢,٧٦٣	٦,٤٣٣	١٠,٥١٩	٢١,٦١٠	معدي التأمين
					٥٩,٨٥١	المجموع
٨,٩٧٠	٢	(١٠)	١,٢٣٩	١,٦٦٠	٣٨٢	أطراف ذات العلاقة

تتعاقد الشركة في عقود التأمين و إعادة التأمين مع أطراف ذوي جدارة إئتمانية موثوقة. يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل بشروط إئتمانية إلى إجراءات التحقق الإئتمانية. يتم مراقبة جميع الذمم المدينة بشكل مستمر لحد التعرض لنسب مضمومة. يشكل أكبر خمس ذمم مدينة في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٥٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٦٤%).

٤٠٠٠٠٠٠٠

٢٤

٢٤

١٠- التكاليف الموجزة

مصاريف فائض الخسارة	تكاليف الاكتتاب	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	ضريبة الاستقطاع	رسوم الجهات الرقابية
دائنة				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٩٦٠	١٤٨	١٢,٢٢٧	١,٤٧٠
المجنب	٢١,٤٣١	٧,٧٨٦	٦,٥١٦	٥,٧٥٠
المدفوع	(٢١,٣٤٨)	(٧,٣٩٠)	(٩,٨٨٦)	(٥,٤٥٩)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٠٤٣	٥٤٤	٨,٨٥٧	١,٧٦١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤,٠٤٣	٥٤٤	٨,٨٥٧	١,٧٦١
المجنب	٣,٤٦٥	٣,٢١٩	٤,٨٥٣	٢,٣٦٦
المدفوع	(٣,٠٩٩)	(٣,٥٤٣)	(٩٣٧)	(١,٧٦١)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠	٤,٤٠٩	٢٢٠	١٢,٧٧٣	٢,٣٦٦
المؤجل				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧,٣٠٧	٢,٤٧٦	١,٥٨٤	٢,٨٢٩
المجنب	٢١,٤٣١	٧,٧٨٦	٦,٥١٦	٥,٧٥٠
المدفوع	(٢٠,٨٣٧)	(٧,٧٦٨)	(٦,٣٣٤)	(٦,٥٨٨)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,٩٠١	٢,٤٩٤	١,٧٦٦	١,٩٩١
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٧,٩٠١	٢,٤٩٤	١,٧٦٦	١,٩٩١
المجنب	٣,٤٦٥	٣,٢١٩	٤,٨٥٣	٢,٣٦٦
المدفوع	(٤,٣٣٣)	(١,٩٣٨)	(١,٥٩٧)	(١,٣٨٧)
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠	١,٦٠٩	٣,٧٧٥	٥,٠٢٢	٢,٩٧٠
صافي المحمل المتكبد				
مصاريف فائض الخسارة				
المجنب	٢,١٤٥	١,٩٩١	٢,١٤٥	١,٩٩١
المؤجل الافتتاحي المعكوس	.	.	.	.
المؤجل النهائي	(١,٦٠٩)	(١,٤٩٣)	(١,٦٠٩)	(١,٤٩٣)
المتكبد	٥٣٦	٤٩٨	٥٣٦	٤٩٨
تكاليف الاكتتاب				
المجنب	٣,٤٦٥	٤,٩٣٤	٣,٤٦٥	٤,٩٣٤
المؤجل الافتتاحي المعكوس	٧,٩٠١	٧,٣٠٧	٧,٩٠١	٧,٣٠٧
المؤجل النهائي	(٧,٠٣٣)	(٧,٠٦٤)	(٧,٠٣٣)	(٧,٠٦٤)
المتكبد	٤,٣٣٣	٥,١٧٧	٤,٣٣٣	٥,١٧٧
شركة تسوية المطالبات التأمينية				
المجنب	٣,٢١٩	٣,٥٠٧	٣,٢١٩	٣,٥٠٧
المؤجل الافتتاحي المعكوس	٢,٤٩٤	٢,٤٧٦	٢,٤٩٤	٢,٤٧٦
المؤجل النهائي	(٣,٧٧٥)	(٤,٣٦١)	(٣,٧٧٥)	(٤,٣٦١)
المتكبد	١,٩٣٨	١,٦٢٢	١,٩٣٨	١,٦٢٢
ضريبة الاستقطاع				
المجنب	٤,٨٥٣	٤,٠٤١	٤,٨٥٣	٤,٠٤١
المؤجل الافتتاحي المعكوس	١,٧٦٦	١,٥٨٤	١,٧٦٦	١,٥٨٤
المؤجل النهائي	(٥,٠٢٢)	(٤,٠٨٧)	(٥,٠٢٢)	(٤,٠٨٧)
المتكبد	١,٥٩٧	١,٥٣٨	١,٥٩٧	١,٥٣٨
رسوم الجهات الرقابية				
المجنب	٢,٣٦٦	٢,٤٩١	٢,٣٦٦	٢,٤٩١
المؤجل الافتتاحي المعكوس	١,٩٩١	٢,٨٢٩	١,٩٩١	٢,٨٢٩
المؤجل النهائي	(٢,٩٧٠)	(٣,٥٩٣)	(٢,٩٧٠)	(٣,٥٩٣)
المتكبد	١,٣٨٧	١,٧٢٧	١,٣٨٧	١,٧٢٧

١١- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).
جميع الاستثمارات المبينة لنها هي لعمليات المساهمين.

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	تصنيف أرصدة الاستثمارات		
.	.	.	مقتناة كقيمة عدلة من خلال فئمة الدخل		
٢٣٤,١٣٤	٢١٣,٦٠٤	٢٢٦,٤٨٧	متاحة للبيع		
.	.	.	استثمارات أخرى مقتناة بالكلفة للمطفاة		
.	.	.	مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق		
٢٣٤,١٣٤	٢١٣,٦٠٤	٢٢٦,٤٨٧	مجموع الاستثمارات		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	الحركة في الإستثمارات		
١٩٦,٦٢٥	١٩٦,٦٢٥	٢٢٩,١٤٨	استثمارات بالكلفة		
٢,٢٧٦	٢,٢٧٦	٤,٩٨٦	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة		
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	٢٣٤,١٣٤	مجموع الرصيد في البداية		
١١١,٣٥٤	٥٠,٠٠٠	.	مشتريات بالكلفة		
(٧٨,٨٣١)	(٣٤,٧٤٨)	(١,٩١٧)	استثمارات بالكلفة		
٣٢,٥٢٣	١٥,٢٥٢	(١,٩١٧)	صافي التغير بالكلفة		
١٠,٦٣٢	٣,٥٠٩	(٥,٧٣٠)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات		
(٧,٩٢٢)	(٤,٠٥٨)	.	صافي المبالغ المحققة والمحولة لفئمة الدخل		
٢,٧١٠	(٥٤٩)	(٥,٧٣٠)	التغير في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة		
.	.	.	الانخفاض في قيمة استثمارات		
٢٢٩,١٤٨	٢١١,٨٧٧	٢٢٧,٢٣١	استثمارات بالكلفة		
٤,٩٨٦	١,٧٢٧	(٧٤٤)	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة		
٢٣٤,١٣٤	٢١٣,٦٠٤	٢٢٦,٤٨٧	مجموع الرصيد في النهاية		
للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠	أرباح / (خسائر) محققة و محولة لفئمة الدخل
٨٦,٧٥٣	٣٨,٨٠٦	٣٨,٨٠٦	١,٩١٧	١,٩١٧	عوائد من استثمارات مبيعة
(٧٨,٨٣١)	(٣٤,٧٤٨)	(٣٤,٧٤٨)	(١,٩١٧)	(١,٩١٧)	تكاليف استثمارات مبيعة
٧,٩٢٢	٤,٠٥٨	٤,٠٥٨	.	.	أرباح / (خسائر) محققة

جميع الأرقام في هذه الفقرة منقولة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي. استثمار بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في سكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً، تم استردادها بالكامل في ٠٧ مارس ٢٠١٩. لم ينتج عن هذا الاستثمار عائدًا لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: ٢٥,١٧٩).

٥

٢٦

٢٦

١٢ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة

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 لتصفيتها أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام عملياتها بناءً على شروط غير مرغوبة ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:
- في سوق أسامية متاحة للموجودات أو المطلوبات.
- في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أسامية.

تقلس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التكلفة المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط ومخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقلس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك، يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قليلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الاعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لأدوات مشبهة 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 قليلة للملاحظة في السوق.
المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قليلة للملاحظة في السوق.

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

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 تقلس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

لا توجد أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة لسجلات التأمين في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

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

القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الاستثمارات المتاحة للبيع
١١٠,٧٧١	٠	٠	١١٠,٧٧١	صناديق الاستثمار
١٠٣,٠٩٦	٠	١٠٣,٠٩٦	٠	صكوك
١٢,٦٢١	١,٩٢٣	٠	١٠,٦٩٨	أسهم
٢٢٦,٤٨٨	١,٩٢٣	١٠٣,٠٩٦	١٢١,٤٦٩	المجموع في ٣١ مارس ٢٠٢٠
١٠٤,٢٥١	٠	٠	١٠٤,٢٥١	صناديق الاستثمار
١٠٧,٤٣٠	٠	١٠٧,٤٣٠	٠	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠	أسهم
٢١٣,٦٠٤	١,٩٢٣	١٠٧,٤٣٠	١٠٤,٢٥١	المجموع في ٣١ مارس ٢٠١٩
١١٥,٥٢٥	٠	٠	١١٥,٥٢٥	صناديق استثمار
١٠٤,١٧٩	٠	١٠٤,١٧٩	٠	صكوك
١٤,٤٣٠	١,٩٢٣	٠	١٢,٥٠٧	أسهم
٢٣٤,١٣٤	١,٩٢٣	١٠٤,١٧٩	١٢٨,٠٣٢	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة النسبة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

٥ للادارة

٥

٥

قياس القيم العادلة

- يتم تقييم صناديق الاستثمار المدرجة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.
- يتم تحديد القيم للعائلة 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 شركتي 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 ١١.

١٢- الممتلكات والمعدات، بالصافي

المجموع	أصل رسمي قيد الإنشاء	مطقت نقدية المطومات	مركبات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تجهيزات عقارات مستأجرة	
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٩	٦١	١٨	٠	٠	٠	٠	إضافات
٧٧	٧٧	٠	٠	٠	٠	٠	استبعادات
١٨,٥٩٨	٥٨٠	٧,٦٣٢	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٨,٥٩٨	٥٨٠	٧,٦٣٢	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٠٦	٠	٥٩٨	٠	٨	٠	٠	إضافات
(٥٠٤)	(٤٤٢)	٠	(٦٢)	٠	٠	٠	استبعادات
١٨,٧٠٠	١٣٨	٨,٢٣٠	١٧٣	٣,٣٦١	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠
١٣,٨٤٧	٠	٦,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٥	١,١٣٨	٣,٦٠٣	الاستهلاك
١,٢٤٤	٠	٦٢٥	٢٣	٨٦	١٣٨	٣٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	إضافات
١٥,٠٩١	٠	٦,٦٤٦	٢٠٣	٢,٩٩١	١,٢٧٦	٣,٩٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٥,٠٩١	٠	٦,٦٤٦	٢٠٣	٢,٩٩١	١,٢٧٦	٣,٩٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٥٢	٠	٢٤٧	٦	٥٥	٣٤	١١٠	إضافات
(٦٢)	٠	٠	(٦٢)	٠	٠	٠	استبعادات
١٥,٤٨١	٠	٦,٨٩٣	١٤٧	٣,٠٤٦	١,٣١٠	٤,٠٨٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٣,٥٠٧	٥٨٠	٩٨٦	٣٢	٣٦٢	٢٢٨	١,٣١٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٢١٩	١٣٨	١,٣٣٧	٢٦	٣١٥	١٩٤	١,٢٠٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٤ - الموجودات غير الملموسة - بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	نقطة تقنية المعلومات	التكلفة
١٨,٩٣٥	٥,٨١٥	١٣,١٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٧٢٨	١,٢٩٤	٤٣٤	إضافات
(٧٧)	.	(٧٧)	استبعادات
٢٠,٥٨٦	٧,١٠٩	١٣,٤٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٠,٥٨٦	٧,١٠٩	١٣,٤٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٠٢٤	٩٣٥	٩٩	إضافات
.	.	.	استبعادات
٢١,٦٢٠	٨,٠٤٤	١٣,٥٧٦	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠
١١,٣٧٨	.	١١,٣٧٨	الإستهلاك
٧٥٧	.	٧٥٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
.	.	.	إضافات
١٢,١٣٥	.	١٢,١٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٢,١٣٥	.	١٢,١٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٤٨	.	٤٨	إضافات
.	.	.	استبعادات
١٢,١٨٣	.	١٢,١٨٣	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠
٨,٤٥١	٧,١٠٩	١,٣٤٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٩,٤٣٧	٨,٠٤٤	١,٣٩٣	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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

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

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 سمانا نجم عنها قيمة شهره 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 للشهرة وصافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠.

ولفناً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٢٧ 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.

٤٦٧٩٣٨٦٣

٢٠١٥

٢٠١٥

شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٦- ذمم دائنة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٤,٠٤٣	٤,٤٠٩	تكاليف لكتتاب مستحقة الدفع
٥٤٤	٢٢٠	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
٢٠,٩١٩	٢٨,١٤٨	ذمم دائنة أخرى
٢٥,٥٠٦	٣٢,٧٧٧	المجموع

١٧- أرصدة معدي تأمين مستحقة الدفع

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٠	١,٠٧٢	عقود لفرض الخسارة
١٥,١٠٨	٥٨,٦١٤	عقود أخرى
١٥,١٠٨	٥٩,٦٨٦	المجموع

١٨- تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

الأقساط المكتسبة	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إجمالي الأقساط المكتسبة	٢٥٧,٧٦٥	٢٥٧,٧٦٥	٢٤٦,٦٧٠	٢٤٦,٦٧٠	٥٤٣,٧١٧
الأقساط المسندة المكتسبة	(١١٠,٧٢٥)	(١١٠,٧٢٥)	(٩٤,٦٧٣)	(٩٤,٦٧٣)	(١٨٣,٧٥٢)
الصافي	١٤٧,٠٤٠	١٤٧,٠٤٠	١٥١,٩٩٧	١٥١,٩٩٧	٣٥٩,٩٦٥
مصاريف لفرض الخسارة المكتسبة	(٥٣٦)	(٥٣٦)	(٤٩٨)	(٤٩٨)	(١,٩٩١)
صافي الأقساط المكتسبة	١٤٦,٥٠٤	١٤٦,٥٠٤	١٥١,٤٩٩	١٥١,٤٩٩	٣٥٧,٩٧٤

الأقساط المكتسبة	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
إجمالي الأقساط المكتسبة	١٣٣,٤٦٦	١٣٣,٤٦٦	١٥٣,٧٣١	١٥٣,٧٣١	٥٩٧,٣٨٠
الأقساط المسندة المكتسبة	(٤٣,٩٤٧)	(٤٣,٩٤٧)	(٤٢,٩١٦)	(٤٢,٩١٦)	(١٨٠,٧٠١)
الصافي	٨٩,٥١٩	٨٩,٥١٩	١١٠,٨١٥	١١٠,٨١٥	٤١٦,٦٧٩
مصاريف لفرض الخسارة المكتسبة	(٥٣٦)	(٥٣٦)	(٤٩٨)	(٤٩٨)	(١,٩٩١)
صافي الأقساط المكتسبة	٨٨,٩٨٣	٨٨,٩٨٣	١١٠,٣١٧	١١٠,٣١٧	٤١٤,٦٨٨

٣٠

٣٠

٣٠

١٩- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصفحة	(عادة التأمين	الإجمالي	
			للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في بداية الفترة
١٤٦,٥٠٤	(١١١,٢٦١)	٢٥٧,٧٦٥	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٨٨,٩٨٣)	٤٤,٤٨٣	(١٣٣,٤٦٦)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٨٨,٤٦٠	(١٠٣,٢١٨)	٢٩١,٦٧٨	الرصيد في نهاية الفترة
٥٧,٥٢١	(٦٦,٧٧٨)	١٢٤,٢٩٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في بداية السنة
١٤٦,٥٠٤	(١١١,٢٦١)	٢٥٧,٧٦٥	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٨٨,٩٨٣)	٤٤,٤٨٣	(١٣٣,٤٦٦)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٨٨,٤٦٠	(١٠٣,٢١٨)	٢٩١,٦٧٨	الرصيد في نهاية الفترة
٥٧,٥٢١	(٦٦,٧٧٨)	١٢٤,٢٩٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩
١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية الفترة
١٥١,٤٩٩	(٩٥,١٧١)	٢٤٦,٦٧٠	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١١٠,٣١٧)	٤٣,٤١٤	(١٥٣,٧٣١)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٢٨,٨٣٥	(٨٥,١٤٦)	٣١٣,٩٨١	الرصيد في نهاية الفترة
٤١,١٨٢	(٥١,٧٥٧)	٩٢,٩٢٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩
١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
١٥١,٤٩٩	(٩٥,١٧١)	٢٤٦,٦٧٠	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١١٠,٣١٧)	٤٣,٤١٤	(١٥٣,٧٣١)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٢٨,٨٣٥	(٨٥,١٤٦)	٣١٣,٩٨١	الرصيد في نهاية الفترة
٤١,١٨٢	(٥١,٧٥٧)	٩٢,٩٢٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
٣٥٧,٩٧٤	(١٨٥,٧٤٣)	٥٤٣,٧١٧	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٤١٤,٦٨٨)	١٨٢,٦٩٢	(٥٩٧,٣٨٠)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في نهاية السنة
(٥٦,٧١٤)	(٣,٠٥١)	(٥٣,٦٦٣)	التغير في الأقساط غير المكتسبة

٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٠- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتتبة

عمولات مكتتبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عمولات اعتيادية مكتتبة	١٦,٦٩٥	١٦,٦٩٥	١٧,٠٦٤	١٧,٠٦٤	٣٦,٥٢٧
عمولات أرباح مكتتبة	٥٢٥	٥٢٥	١,٢٦٥	١,٢٦٥	٢,٠١٣
مجموع العمولات المكتتبة	١٧,٢٢٠	١٧,٢٢٠	١٨,٣٢٩	١٨,٣٢٩	٣٨,٥٤٠
عمولات مكتتبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عمولات اعتيادية مكتتبة	٧,٦٩٦	٧,٦٩٦	٨,٥٧٥	٨,٥٧٥	٣٦,٠٢١
عمولات أرباح مكتتبة	٥٢٥	٥٢٥	١,٢٦٥	١,٢٦٥	٢,٠١٣
مجموع العمولات المكتتبة	٨,٢٢١	٨,٢٢١	٩,٨٤٠	٩,٨٤٠	٣٨,٠٣٤

٢١- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتتبة

مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠
٧,٣٥٣	٠	٧,٣٥٣	الرصيد في بداية الفترة
١٧,٢٢٠	٥٢٥	١٦,٦٩٥	عمولات مكتتبة خلال الفترة
(٨,٢٢١)	(٥٢٥)	(٧,٦٩٦)	عمولات مكتتبة خلال الفترة
١٦,٣٥٢	٠	١٦,٣٥٢	الرصيد في نهاية الفترة
٨,٩٩٩	٠	٨,٩٩٩	التغير في العمولات غير المكتتبة
٧,٣٥٣	٠	٧,٣٥٣	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٠
١٧,٢٢٠	٥٢٥	١٦,٦٩٥	الرصيد في بداية السنة
(٨,٢٢١)	(٥٢٥)	(٧,٦٩٦)	عمولات مكتتبة خلال الفترة
١٦,٣٥٢	٠	١٦,٣٥٢	عمولات مكتتبة خلال الفترة
٨,٩٩٩	٠	٨,٩٩٩	الرصيد في نهاية الفترة
٧,٣٥٣	٠	٧,٣٥٣	التغير في العمولات غير المكتتبة
٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩
١٨,٣٢٩	١,٢٦٥	١٧,٠٦٤	الرصيد في بداية الفترة
(٩,٨٤٠)	(١,٢٦٥)	(٨,٥٧٥)	عمولات مكتتبة خلال الفترة
١٥,٣٣٦	٠	١٥,٣٣٦	عمولات مكتتبة خلال الفترة
٨,٤٨٩	٠	٨,٤٨٩	الرصيد في نهاية الفترة
٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧	التغير في العمولات غير المكتتبة
١٨,٣٢٩	١,٢٦٥	١٧,٠٦٤	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩
(٩,٨٤٠)	(١,٢٦٥)	(٨,٥٧٥)	الرصيد في بداية السنة
١٥,٣٣٦	٠	١٥,٣٣٦	عمولات مكتتبة خلال الفترة
٨,٤٨٩	٠	٨,٤٨٩	عمولات مكتتبة خلال الفترة
٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧	الرصيد في نهاية السنة
٣٦,٥٢٧	٢,٠١٣	٣٨,٥٤٠	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(٣٨,٠٣٤)	(٢,٠١٣)	(٣٦,٠٢١)	الرصيد في بداية السنة
٧,٣٥٣	٠	٧,٣٥٣	عمولات مكتتبة خلال السنة
٥٠٦	٠	٥٠٦	عمولات مكتتبة خلال السنة
٧,٣٥٣	٠	٧,٣٥٣	الرصيد في نهاية السنة
٥٠٦	٠	٥٠٦	التغير في العمولات غير المكتتبة

المدير

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٢ - صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١٤١,٠٥٤	٢٣١,١٢٦	١٣٢,٩٨٣	إجمالي مطالبات تحت التسوية
.	.	.	نقصا القيمة التقبلة للتحقق للحطام والحلول
١٤١,٠٥٤	٢٣١,١٢٦	١٣٢,٩٨٣	المجموع الفرعي
١٧٨,٣٢٥	١٨٠,٢٦٢	١٧١,٠١٣	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٢,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
٣٣٠,٣٧٩	٤٣٠,٣٨٨	٣١٤,٩٩٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٨٩,٣٠٤)	(٧٨,٧٢٧)	(٨٧,٧٣٨)	نقصا حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٣,٢٥٠)	(٧٥,٧٤٨)	(٦٩,٦٣٣)	نقصا حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٦٧,٨٢٥	٢٧٥,٩١٣	١٥٧,٦٢٥	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية - بالصافي

٢٣ - الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠

الصافي	معدي التأمين	الإجمالي	
٥١,٧٥٠	(٨٩,٣٠٤)	١٤١,٠٥٤	مطالبات تحت التسوية
١٠٥,٠٧٥	(٧٣,٢٥٠)	١٧٨,٣٢٥	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٦٧,٨٢٥	(١٦٢,٥٥٤)	٣٣٠,٣٧٩	المجموع في بداية السنة
٧١,٦٧٢	(١٠,٢٣١)	٨١,٩٠٣	مطالبات مجتبة
(٣,٦٩٥)	٣,٦١٧	(٧,٣١٢)	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة
.	.	.	احتياطي عجز الأقساط مجتبة
.	.	.	احتياطيات فنية أخرى مجتبة
٦٧,٩٧٧	(٦,٦١٤)	٧٤,٥٩١	مجموع المجتبة خلال الفترة
(٧٨,١٧٧)	١١,٧٩٧	(٨٩,٩٧٤)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٤٥,٢٤٥	(٨٧,٧٣٨)	١٣٢,٩٨٣	مطالبات تحت التسوية
١٠١,٣٨٠	(٦٩,٦٣٣)	١٧١,٠١٣	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٥٧,٦٢٥	(١٥٧,٣٧١)	٣١٤,٩٩٦	المجموع في نهاية الفترة
(٦,٥٠٥)	١,٥٦٦	(٨,٠٧١)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٣,٦٩٥)	٣,٦١٧	(٧,٣١٢)	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
.	.	.	التغير في احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

١٥٥٥٥٥٥٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩	الإجمالي	معيود التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	١٧٣,٥٦٩	(٧١,٣٩١)	١٠٢,١٧٨
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٩٤,٢٨٠	(٨١,٧٤٨)	١١٢,٥٣٢
احتياطي عجز الأقساط	٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥
المجموع في بداية السنة	٣٨٢,٦٧٤	(١٥٣,١٣٩)	٢٢٩,٥٣٥
مطالبات مجتبه	١٣١,٩٠٥	(٢١,٧٠٨)	١١٠,١٩٧
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبه	(١٤,٠١٨)	٦,٠٠٠	(٨,٠١٨)
احتياطي عجز الأقساط مجتبه	٥,١٠٠	.	٥,١٠٠
احتياطيات فنية أخرى مجتبه	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)
مجموع المجتبه خلال الفترة	١٢٢,٠٦٢	(١٥,٧٠٨)	١٠٦,٣٥٤
المطالبات المدفوعة خلال الفترة	(٧٤,٣٤٨)	١٤,٣٧٢	(٥٩,٩٧٦)
مطالبات تحت التسوية	٢٣١,١٢٦	(٧٨,٧٢٧)	١٥٢,٣٩٩
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨٠,٢٦٢	(٧٥,٧٤٨)	١٠٤,٥١٤
احتياطي عجز الأقساط	١٠,٠٠٠	.	١٠,٠٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠
المجموع في نهاية الفترة	٤٣٠,٣٨٨	(١٥٤,٤٧٥)	٢٧٥,٩١٣
التغير في المطالبات تحت التسوية	٥٧,٥٥٧	(٧,٣٣٦)	٥٠,٢٢١
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٤,٠١٨)	٦,٠٠٠	(٨,٠١٨)
التغير في احتياطي عجز الأقساط	٥,١٠٠	.	٥,١٠٠
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الإجمالي	معيود التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	١٧٣,٥٦٩	(٧١,٣٩١)	١٠٢,١٧٨
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٩٤,٢٨٠	(٨١,٧٤٨)	١١٢,٥٣٢
احتياطي عجز الأقساط	٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥
المجموع في بداية السنة	٣٨٢,٦٧٤	(١٥٣,١٣٩)	٢٢٩,٥٣٥
مطالبات مجتبه	٤٦٩,٦٥٧	(٧٨,٦١١)	٣٩١,٠٤٦
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبه	(١٥,٩٥٥)	٨,٤٩٨	(٧,٤٥٧)
احتياطي عجز الأقساط مجتبه	(٢,٩٠٠)	.	(٢,٩٠٠)
احتياطيات فنية أخرى مجتبه	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)
مجموع المجتبه خلال السنة	٤٤٩,٨٧٧	(٧٠,١١٣)	٣٧٩,٧٦٤
المطالبات المدفوعة خلال السنة	(٥٠٢,١٧٢)	٦٠,٦٩٨	(٤٤١,٤٧٤)
مطالبات تحت التسوية	١٤١,٠٥٤	(٨٩,٣٠٤)	٥١,٧٥٠
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٨,٣٢٥	(٧٣,٢٥٠)	١٠٥,٠٧٥
احتياطي عجز الأقساط	٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠
المجموع في نهاية السنة	٣٣٠,٣٧٩	(١٦٢,٥٥٤)	١٦٧,٨٢٥
التغير في المطالبات تحت التسوية	(٢٢,٥١٥)	(١٧,٩١٣)	(٥٠,٤٢٨)
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٥,٩٥٥)	٨,٤٩٨	(٧,٤٥٧)
التغير في احتياطي عجز الأقساط	(٢,٩٠٠)	.	(٢,٩٠٠)
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)

شركة مساهمة سعودية




٢٤- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

نشأت الفروق المؤقتة والدائمة بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للضريبة المعدلة بصورة أساسية نتيجة لتعديلات الاستهلاك، المخصصات و بنود أخرى وفقاً لأنظمة ضريبة الدخل. لا تشكل الضريبة المؤجلة الناشئة عن هذه الاختلافات قيمة جوهرية و لذلك لم يتم وضع مخصص لها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ مارس ٢٠٢٠

%٩٢ %٩٢
%٨ %٨

التنسب الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

التغير في حساب الزكاة

٢٦,٥١١
٩,٥١٣
(٤,٩٦٥)
٣١,٠٥٩

٣١,٠٥٩
٢,٥٤٢
٧٤٧
٣٤,٣٤٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

التغير في حساب ضريبة الدخل

١,٩٦٩
١٦٤
(١,١٨١)
٩٥٢

٩٥٢
٢٨٠
(٧٤٨)
٤٨٤

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠

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 وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. سيتم تقديم الإقرار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قبل ٣٠ أبريل ٢٠٢٠.

تمت التسوية على الإقرارات المقدمة التي تغطي الفترات إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتم الانتهاء منها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل وتم دفع التزامات الزكاة وضريبة الدخل الناتجة عنها بالكامل. في انتظار التسوية النهائية للربوطات الزكوية والضريبية للسنوات المتبقية.

٥/١١/٢٠٢٠

٢٥

٢٥

٢٥- رأس المال

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

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

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

نص القرار على زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بإصدار سهم مجاتي لكل سهمين محتفظ بهما، حيث ارتفع عدد الأسهم من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي نقجة عن رسالة ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة و ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الإحتياطي للنظامي.

تم استلام المولقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة 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 المجاتية في ٢٢ مايو ٢٠١٨.

بلغ مجموع تكاليف المعاملة المتعلقة بإصدار الأسهم المجاتية ٧٦,٩٩١ ريال سعودي.

تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ عقب إصدار الأسهم المجاتية و زيادة رأس المال.

ويخفض المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٢٦- الإحتياطي النظامي

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أناء) المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

عند إحتساب الإحتياطي النظامي، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل ويدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

الإحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع و لكن يمكن تحويله إلى مساهمة في رأس المال لتمويل إصدار أسهم مجاتية.

تم تخفيض الإحتياطي النظامي، المحتسب على الأسس مذكور أعلاه، بمقدار ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ نتيجة إصدار أسهم مفضة في ذلك التاريخ.

سوف يتم تحديد التحويل إلى الإحتياطي النظامي فيما يتعلق بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولم يتم إجراء أي تحويل في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ لا شيء).

٢٧- العقد للسهم الواحد

يتم حساب العقد للسهم الواحد بقسمة صافي الربح (كما هو معرف أناء) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة.

عند إحتساب العقد للسهم الواحد، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل ويدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

نظراً لعدم وجود أي تأثيرات مخفضة، فإن العقد الأساسي والعقد المخفض للسهم الواحد هو نفسه.

تعتمد الأرباح لكل سهم على عدد الأسهم التي تم إصدارها في اعتقاب إصدار أسهم مجاتية في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨.

عبدالله بن عبدالمجيد

٢٦

عبدالله بن عبدالمجيد

عبدالله بن عبدالمجيد

٢٨- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق

٢,٦٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
.	الفائض المكتسب خلال السنة
.	الفائض المدفوع خلال السنة
٢,٦٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٦٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٩٧	الفائض المكتسب خلال الفترة
(١,٣٦٦)	الفائض المدفوع خلال الفترة
٢,١٢٨	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٩- إدارة رأس المال

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

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 متناسقة وتقييم حالات المعجز 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.

تدير إدارة الشركة رأس المال لضمان استمراريتهما والتزامها بمتطلبات الجهات الرقابية لرأس المال في أسواق العمل و تحقيق الحد الأقصى من العوائد لأصحاب المصلحة. يتكون رأس مال الشركة من حقوق تابعة للمساهمين ومنها رأس المال المدفوع، الوديعة النظامية، الأرباح المبقاة واحتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات.

تنص اللائحة على احتساب هامش الملاءة المالية بناءً على الأعلى من الآتي:

- بحد أدنى سنائي موجودات ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - تحتسب بعد التعديل بعوامل القبول
- حساب هامش ملاءة الأنساق
- حساب هامش ملاءة المطلوبات

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٠ من المبالغ مجموعها ٤٣٧,٨٦٩,٠٠٠ ريال سعودي. يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٣٤,٥٣٥,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقاة و قيمتها ١٠٤,٠٧٨,٠٠٠ ريال سعودي و خسارة القيمة المعادلة للاستثمارات و قيمتها (٧٤٤,٠٠٠) ريال سعودي (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٣٧,٦٥٩,٠٠٠ ريال سعودي و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٣٤,٥٣٥,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقاة و قيمتها ٩٨,١٣٨,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة المعادلة للاستثمارات و قيمتها ٤,٩٨٦,٠٠٠ ريال سعودي).

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

٤٥٥٥٥٥٥٥

٤٥٥٥٥٥٥٥

٤٥٥٥٥٥٥٥

٣٠- 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 والتفتيش والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين والمنشآت الخاضعة للسيطرة الكاملة (أو المشتركة) من تلك الأطراف أو التي يمارسون عليها نفوذاً فعالاً. تعتبر العلاقات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أطرافاً ذات علاقة.

يُقصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ الأشخاص الخمسة التالية أسماء مناصبهم (الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: خمسة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وثلاثة مديري تنفيذيين آخرين (الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: ثلاثة مديري تنفيذيين آخرين) ممن يتلقون أعلى الأجور والمكافآت.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أسس تجاري بحث ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: 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 مقومة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم إنخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ أي انخفاض في قيمة النعم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: 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 سلما نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٩٩,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

وتم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة دفترية قدرها ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ ريال سعودي 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 المستحقة عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي.

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

الإستثمار في طرف ذي علاقة

إستثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في سكوك صلالة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً، تم استردادها بالكامل في ٠٧ مارس ٢٠١٩. لم ينتج عن هذا الإستثمار عائدات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: ٢٥,١٧٩).

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم تخصيص مبلغ ١,١٤٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بتعاقب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتفتيش والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢٠.

مكافآت سكرتير مجلس الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم تخصيص مبلغ قدره ٦٠,٠٠٠ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فيما يتعلق بتعاقب سكرتير مجلس الإدارة. سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢٠.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

تم تخصيص مبلغ ٤٣٧,٥٠٠ في القوائم المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: ٣٠٠,٠٠٠) فيما يتعلق بتعاقب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتفتيش والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. سيتم رصد المخصص الكامل عن سنة ٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كما سوف يتم التقدم بطلب للموافقة على دفعه.

٣٠

٢٨

٢٨

رواتب وبدلات كبار المديرين التنفيذيين

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

الفترة من بداية السنة وحتى		الفترة الثلاثة أشهر إلى		رواتب وبدلات
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
١,٨٠٥	٢,١٠٤	١,٨٠٥	٢,١٠٤	مخصص ومنفوع لكبار المديرين التنفيذيين وسكرتير مجلس الإدارة

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

الفترة من بداية السنة وحتى		الفترة الثلاثة أشهر إلى		معاملات مع أطراف ذات علاقة
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٢٩٤	٢٠٢	٢٩٤	٢٠٢	إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	٠	المساهمون
٠	٠	٠	٠	أعضاء مجلس الإدارة
(١)	١٨	(١)	١٨	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١٤٦,٦٧٣	١٦٧,٥٧٧	١٤٦,٦٧٣	١٦٧,٥٧٧	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
٠	٠	٠	٠	الأقساط المستدة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة
(٢٤)	٣٠	(٢٤)	٣٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
٠	٠	٠	٠	العمولات من أطراف ذات علاقة
١٩	٦	١٩	٦	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
٠	٠	٠	٠	العمولات إلى أطراف ذات علاقة
١٠	٠	١٠	٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
٢٩	٠	٢٩	٠	إجمالي المطلوبات المكتتبة من قبل أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	٠	المساهمون
٠	٠	٠	٠	أعضاء مجلس الإدارة
٠	٠	٠	٠	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
٦٩,٢٥٧	٢٩,٢٠٤	٦٩,٢٥٧	٢٩,٢٠٤	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
٠	٠	٠	٠	المطلوبات المستدة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً

٣١ ديسمبر ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠٢٠		أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٠	٠	٠	٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	٠	المساهمون
٠	٠	٠	٠	أعضاء مجلس الإدارة
٠	٠	٠	٠	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
٨,٩٧٠	٧٣,٣١٠	٨,٩٧٠	٧٣,٣١٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
(١,٥٠٠)	(١,٧٠٠)	(١,٥٠٠)	(١,٧٠٠)	مخصص
٧,٤٧٠	٧١,٦١٠	٧,٤٧٠	٧١,٦١٠	مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي
١٦٩	٠	١٦٩	٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	٠	المساهمون
٠	٠	٠	٠	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١٩,١٤٠	٩٣٣	١٩,١٤٠	٩٣٣	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً
١٩,٣٠٩	٩٣٣	١٩,٣٠٩	٩٣٣	مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

٣١- 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 للمعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقا للشروط والأحكام التجارية العادية.

ويتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المقدمة إلى مجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك المستخدمة في قفزة الدخل.

لم نطرا أي تغييرات على أسس تصنيف القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تتمثل الموجودات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت، والأساط والمبالغ المستحقة من معيدي التأمين - بالصافي، والاستثمارات، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي، والمصاريف المنفوعة مقما والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت، والممتلكات والمركبات والمعدات - بالصافي، والموجودات غير الملموسة - بالصافي، 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 لفضن مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق، واحتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات، والضكاة، 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 مركزيا.

٤٠

٤٠

٤٠

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لنما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في تلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠	المبيعات	التأمين الطبي	للممتلكات و الحوادث	الحصة والأخذ	مجموع عائدات التأمين	مجموع عائدات المساهمين	المجموع
الموجودات							
موجودات موزعة:							
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٣٤,٢٥٢	.	٥٣,٨١٣	١٥,١٥٣	١٠٣,٢١٨	.	١٠٣,٢١٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٨,٤٢٠	.	٤٠,٣٠٠	٢٩,٠١٨	٨٧,٧٣٨	.	٨٧,٧٣٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي لمطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٤٨,٩٠٠	.	١٠,٧٣٣	١٠,٠٠٠	٦٩,٦٣٣	.	٦٩,٦٣٣
مصاريف فلتض خسارة موزعة	٦٧٣	.	٩٢٦	.	١,٦٠٩	.	١,٦٠٩
تكاليف اكتتاب موزعة	١,٦٣٥	٣,٢٧٥	١,١٢٣	١,٠٠٠	٧,٠٣٣	.	٧,٠٣٣
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموزعة	.	٣,٧٧٥	.	.	٣,٧٧٥	.	٣,٧٧٥
ضريبة استقطاع موزعة	١,٧١٣	.	٢,٥٥٠	٧٥٩	٥,٠٢٢	.	٥,٠٢٢
رسوم الجهة الرقابية الموزعة	٢٨٧	٢,٢٨٧	٣٠٧	٨٩	٢,٩٧٠	.	٢,٩٧٠
مجموع الموجودات الموزعة	١٠٥,٨٨٠	٩,٣٣٧	١٠٩,٧٦٢	٥٦,٠١٩	٢٨٠,٩٩٨	.	٢٨٠,٩٩٨
موجودات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه					٢٥٢,٣٢٩	١٨٧,٩٨٢	٤٤٠,٣١١
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت					٤٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي					٨٩,١١٢	.	٨٩,١١٢
إستثمارات					.	٢٢٦,٤٨٧	٢٢٦,٤٨٧
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي					٧١,٦١٠	.	٧١,٦١٠
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى					٢٤,١٠٨	٣,٩٨٥	٢٨,٠٩٣
ممتلكات ومعدات - بالصافي					٣,٢١٩	.	٣,٢١٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي					٩,٤٣٧	.	٩,٤٣٧
الشهرة					.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤
وديعة نظامية					.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية					.	٢,٨٥٨	٢,٨٥٨
مجموع الموجودات الموزعة					٤٨٩,٨١٥	٤٩٨,١٠٦	٩٨٧,٩٢١
مجموع الموجودات					٧٧٠,٨١٣	٤٩٨,١٠٦	١,٢٦٨,٩١٩
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصنة معيدي تأمين مستحقة الدفع	١,٩٠٧	.	٣٥,٧٧٥	٢٢,٠٠٤	٥٩,٦٨٦	.	٥٩,٦٨٦
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥٧,٤٨٧	١٥٢,٤٧٥	٦٣,٩٩٨	١٧,٧١٨	٢٩١,٦٧٨	.	٢٩١,٦٧٨
عصوات إعادة تأمين غير مكتسبة	٦,٥٦٨	.	٧,٤٣٢	٢,٣٥٢	١٦,٣٥٢	.	١٦,٣٥٢
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٤,٤٦٢	١٩,٣٨٤	٤٨,٥٣٥	٣٠,٦١٢	١٣٢,٩٨٣	.	١٣٢,٩٨٣
إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٩٧,٨٠٠	٤٧,٨٨٩	١٤,٨٢٤	١٠,٥٠٠	١٧١,٠١٣	.	١٧١,٠١٣
احتياطي عجز الأقساط	.	٢,٠٠٠	.	.	٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠
احتياطي فنية أخرى	٣,٤٥٠	٣,٥٨٠	١,٣٥٠	٦٢٠	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠
مجموع المطلوبات الموزعة	٢٠١,٦٧٤	٢٢٥,٣٢٨	١٧١,٩٠٤	٨٣,٨٠٦	٦٨٢,٧١٢	.	٦٨٢,٧١٢
مطلوبات غير موزعة:							
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					٤٨,٧٦٦	٢,٧٨٢	٥١,٥٤٨
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					٩٣٣	.	٩٣٣
ذمم دللتة					٣٢,٧٧٧	.	٣٢,٧٧٧
مخصص ضريبة الاستقطاع					١٢,٧٧٣	.	١٢,٧٧٣
مخصص رسوم الجهة الرقابية					٢,٣٦٦	.	٢,٣٦٦
مكافآت نهاية الخدمة					٨,١٢٣	.	٨,١٢٣
توزيع لقض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق					٢,١٢٨	.	٢,١٢٨
الزكاة					.	٣٤,٣٤٨	٣٤,٣٤٨
ضريبة الدخل					.	٤٨٤	٤٨٤
إيرادات عسوات مستحقة الدفع إلى مؤسسة لتد العربي لسعودي					.	٢,٨٥٨	٢,٨٥٨
مجموع المطلوبات غير الموزعة					١٠٧,٨٦٦	٤٠,٤٧٢	١٤٨,٣٣٨
مجموع المطلوبات					٧٩٠,٥٧٨	٤٠,٤٧٢	٨٣١,٠٥٠

المدير

٤١

المدير

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	مجموع عملات المساهمين	مجموع عملات تأمين	لحمية والائتمان	لممتلكات و الحقوق	لتأمين نظمي	للمركبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الموجودات							
موجودات موزعة:							
٣٦,٤٤٠	.	٣٦,٤٤٠	٤,٧٨٨	١٥,٢٧١	.	١٦,٣٨١	حصة معدي تأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٩,٣٠٤	.	٨٩,٣٠٤	٣,٨٤٦	٤٠,٣٠٠	.	١٨,١٥٨	حصة معدي تأمين من إجمالي المطالبات تحت تسوية
٧٣,٢٥٠	.	٧٣,٢٥٠	١٠,٠٧٠	١٠,٦٨٠	.	٥٢,٥٠٠	حصة معدي تأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
.	.	.	.	.	.	.	مصاريف لتخص خسارة موزعة
٧,٩٠١	.	٧,٩٠١	٤٦٢	١,٤٥٩	٤,٦٠٤	١,٣٧٦	تكليف لتقلب موزعة
٢,٤٩٤	.	٢,٤٩٤	.	.	٢,٤٩٤	.	مصاريف شركة تسوية المطالبات لتأمينية الموزعة
١,٧٦٦	.	١,٧٦٦	٢٣٨	٧١٠	.	٨١٨	ضريبة استقطاع موزعة
١,٩٩١	.	١,٩٩١	٢٦	٨٩	١,٧٣٩	١٣٧	رسوم لجهة ارفقية للموزعة
٢١٣,١٤٦	.	٢١٣,١٤٦	٤٦,٤٣٠	٦٨,٥٠٩	٨,٨٣٧	٨٩,٣٧٠	مجموع الموجودات الموزعة
موجودات غير موزعة:							
٤٠٣,٣٧٦	١٨٦,٧٦٧	٢١٦,٦٠٩	.	.	.	.	تدريسي في حكمه
٤٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠	.	.	.	.	الواقع قصيرة الأجل ذات الدخل قليل
٩٧,٢٥٥	.	٩٧,٢٥٥	.	.	.	.	لأقساط ومبلغ مستحقة من معدي تأمين - بلصافي
٢٣٤,١٣٤	٢٣٤,١٣٤	.	.	.	.	.	إستمرات
٧,٤٧٠	.	٧,٤٧٠	.	.	.	.	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بلصافي
٢١,٧٧٣	٣,٠٣٣	١٨,٧٤٠	.	.	.	.	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٣,٥٠٧	.	٣,٥٠٧	.	.	.	.	ممتلكات ومعدات - بلصافي
٨,٤٥١	.	٨,٤٥١	.	.	.	.	موجودات غير ملوثة - بلصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	.	.	.	.	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	.	.	.	.	وديعة نظمية
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	.	.	.	.	.	دخل مستحق من وديعة نظمية
٨٩٥,٤٨٧	٥٠٣,٤٥٥	٣٩٢,٠٣٢	.	.	.	.	مجموع الموجودات الموزعة
١,١٠٨,٦٣٣	٥٠٣,٤٥٥	٦٠٥,١٧٨	.	.	.	.	مجموع الموجودات
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
١٥,١٠٨	.	١٥,١٠٨	٦,٨٤٩	٤,٧٣٥	.	٣,٥٢٤	لرخصة معدي تأمين مستحقة للدفع
١٦٧,٣٧٩	.	١٦٧,٣٧٩	٥,٢٨٣	١٨,٧٤١	١١٥,٩٢٩	٢٧,٤٢٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٣٥٣	.	٧,٣٥٣	٨٥٤	٣,٣٥٨	.	٣,١٤١	عروضات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤١,٠٥٤	.	١٤١,٠٥٤	٣٢,٤٤٦	٤٨,٣٢١	٢٦,٤٢٨	٣٣,٨٥٩	إجمالي المطالبات تحت تسوية
١٧٨,٣٣٥	.	١٧٨,٣٣٥	١٠,٦٠٠	١٤,٧٢٥	٤٨,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	.	.	٢,٠٠٠	.	إجمالي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	٦٢٠	١,٣٥٠	٣,٥٨٠	٣,٤٥٠	لتأمينات قية أخرى
٥٢٠,٢١٩	.	٥٢٠,٢١٩	٥٦,٦٥٢	٩١,٢٣٠	١٩٥,٩٣٧	١٧٦,٤٠٠	مجموع المطلوبات الموزعة
مطلوبات غير موزعة:							
٤٩,٤٥٢	٢,٢٦٥	٤٧,١٨٧	.	.	.	.	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩,٣٠٩	.	١٩,٣٠٩	.	.	.	.	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٥,٥٠٦	.	٢٥,٥٠٦	.	.	.	.	نعم دفعة
٨,٨٥٧	.	٨,٨٥٧	.	.	.	.	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٧٦١	.	١,٧٦١	.	.	.	.	مخصص رسوم لجهة ارفقية
٨,٤٣٥	.	٨,٤٣٥	.	.	.	.	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	.	.	.	.	توزيع لتخص مستحق الدفع إلى إجمالي فوائد
٣١,٠٥٩	٣١,٠٥٩	.	.	.	.	.	لرخصة
٩٥٢	٩٥٢	.	.	.	.	.	ضريبة لدخل
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	.	.	.	.	.	لرخصة
١٥٠,٧٥٥	٣٧,٠٠٣	١١٣,٧٥٢	.	.	.	.	مجموع المطلوبات غير الموزعة
٦٧٠,٩٧٤	٣٧,٠٠٣	٦٣٣,٩٧١	.	.	.	.	مجموع المطلوبات

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

القطاعات التشغيلية للمنعة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	المرحلت	لطي	الممتلكات و الحواش	الصلية والامخل	عليات قلمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأيراد	٢٤,٩١٤	٣,٢١٧	٩٦٩	٢٩,١٠٠	
• منشآت متناهية الصغر	٩٧	١,٣٥٣	٦٤	١,٥١٤	
• منشآت صغيرة	٩١٧	٢,٠٢٢	٦٨٦	٣,٦٢٥	
• منشآت متوسطة	١,٣١٦	٨٥٧	٨٣٩	٣,٠١٢	
• منشآت كبيرة	٢٢,٩٠٥	١٠٤,٨٩١	٦٨,٠٧٧	٢٤,٦٤١	٢٢٠,٥١٤
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٥٠,١٤٩	١١٢,٣٤٠	٧٠,٦٣٥	٢٤,٦٤١	٢٥٧,٧٦٥
أقساط ممسدة - محلي	(٤,٩٤٧)	.	(٤,٣٨٤)	٨٨	(٩,٢٤٣)
أقساط ممسدة - أجنبي	(٢٤,٩٢٥)	.	(٥٥,١٤٣)	(٢١,٤١٤)	(١٠١,٤٨٢)
مصاريف لخاض الخسارة	(٢٢٤)	.	(٣١٢)	.	(٥٣٦)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٠,٠٥٣	١١٢,٣٤٠	١٠,٧٩٦	٣,٣١٥	١٤٦,٥٠٤
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٣٠,٠٦١)	(٣٦,٥٤٦)	(٤٥,٢٥٧)	(١٢,٤٣٥)	(١٢٤,٢٩٩)
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٧,٨٧١	.	٣٨,٥٤٣	١٠,٣٦٤	٦٦,٧٧٨
صافي الأقساط المكتتبة	٧,٨٦٣	٧٥,٧٩٤	٤,٠٨٢	١,٢٤٤	٨٨,٩٨٣
عمولات إعادة التأمين	٢,٣٠١	.	٣,٦٩٨	٢,٢٢٢	٨,٢٢١
دخل اكتتاب آخر	٢,٧١٠	١,٦٤٠	.	.	٤,٣٥٠
مجموع الإيرادات	١٢,٨٧٤	٧٧,٤٣٤	٧,٧٨٠	٣,٤٦٦	١٠١,٥٥٤
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٠,٧٤١)	(٧٣,٤٩٨)	(٣٢٢)	(٥,٤١٣)	(٨٩,٩٧٤)
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات					
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٦,٤٢٨	.	٢٩٢	٥,٠٧٧	١١,٧٩٧
صافي المطالبات المدفوعة	(٤,٣١٣)	(٧٣,٤٩٨)	(٣٠)	(٣٢١)	(٧٨,١٧٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٦٠٣)	٧,٠٤٤	(٢٠٣)	١,٨٣٣	٨,٠٧١
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٦٣	.	(١)	(١,٨٢٨)	(١,٥٦٦)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٧,٢٠٠	١١١	(٩٩)	١٠٠	٧,٣١٢
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٣,٦٠٠)	.	٥٣	(٧٠)	(٣,٦١٧)
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٠٥٣)	(٦٦,٣٤٣)	(٢٨٠)	(٣٠١)	(٦٧,٩٧٧)
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.	.	.
احتياطي فنية أخرى	.	.	.	.	.
تكاليف اكتتاب	(٧٤٤)	(١,٧٦٢)	(١٧٦)	(١,١٥١)	(٤,٣٣٣)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٦٨)	(١,٨٧٠)	.	.	(١,٩٣٨)
ضريبة الاستقطاع	(٣٢٢)	.	(٦٨٦)	(٥٤٩)	(١,٥٩٧)
رسوم الجهة الرقابية	(٧٦)	(١,١٣٧)	(١١٣)	(٦١)	(١,٣٨٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٩٧٠)	(٢٢١)	(١٣٥)	(١٦٣)	(١,٤٨٩)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٣,٢٧٣)	(٧١,٣٣٣)	(١,٨٩٠)	(٢,٢٢٥)	(٧٨,٧٢١)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٩,٦٠١	٦,١٠١	٥,٨٩٠	١,٢٤١	٢٢,٨٣٣
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها	(٥٢٨)	(١,٩٩٠)	(٦٦٦)	(٣٢١)	(٣,٥٠٥)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤,٥٨٤)	(٣,٩٢٩)	(٣,٢٧٤)	(١,٣١٠)	(١٣,٠٩٧)
استهلاك وإطفاء	(١٧٥)	(١٥٠)	(١٢٥)	(٥٠)	(٥٠٠)
إيرادات عمولات على الودائع	٤٣٢	٣٧١	٣١٠	١٢٣	١,٢٣٦
إيرادات عمولات على الصكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٤,٨٥٥)	(٥,٦٩٨)	(٣,٧٥٥)	(١,٥٥٨)	(١٥,٨٦٦)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	٤,٧٤٦	٤٠٣	٢,١٣٥	(٣١٧)	٦,٩٦٧
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(٤,٢٧١)	(٣٦٣)	(١,٩٢١)	٢٨٥	(٦,٢٧٠)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	٤٧٥	٤٠	٢١٤	(٣٢)	٦٩٧

المدير

المدير

المدير

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	المركبات	الطبي	المستلزمات لحوائث	الحملة والمخزل	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:	٢٤,٩١٤	٣,٢١٧	٩٦٩	.	٢٩,١٠٠
• الأيراد	٩٧	١,٣٥٣	٦٤	.	١,٥١٤
• منشآت متناهية الصغر	٩١٧	٢,٠٢٢	٦٨٦	.	٣,٦٢٥
• منشآت صغيرة	١,٣١٦	٨٥٧	٨٣٩	.	٣,٠١٢
• منشآت متوسطة	٢٢,٩٠٥	١٠٤,٨٩١	٦٨,٠٧٧	٢٤,٦٤١	٢٢٠,٥١٤
• منشآت كبيرة					
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٥٠,١٤٩	١١٢,٣٤٠	٧٠,٦٣٥	٢٤,٦٤١	٢٥٧,٧٦٥
أقساط مسندة - محلي	(٤,٩٤٧)	.	(٤,٢٨٤)	٨٨	(٩,٢٤٣)
أقساط مسندة - أجنبي	(٢٤,٩٢٥)	.	(٥٥,١٤٣)	(٢١,٤١٤)	(١٠١,٤٨٢)
مصاريف لاقض الخسارة	(٢٢٤)	.	(٣١٢)	.	(٥٣٦)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٠,٠٥٣	١١٢,٣٤٠	١٠,٧٩٦	٣,٣١٥	١٤٦,٥٠٤
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٣٠,٠٦١)	(٣٦,٥٤٦)	(٤٥,٢٥٧)	(١٢,٤٣٥)	(١٢٤,٢٩٩)
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٧,٨٧١	.	٣٨,٥٤٣	١٠,٣٦٤	٦٦,٧٧٨
صافي الأقساط المكتتبة	٧,٨٦٣	٧٥,٧٩٤	٤,٠٨٢	١,٢٤٤	٨٨,٩٨٣
عمرات إعادة التأمين	٢,٣٠١	.	٣,٦٩٨	٢,٢٢٢	٨,٢٢١
دخل اكتتاب آخر	٢,٧١٠	١,٦٤٠	.	.	٤,٣٥٠
مجموع الإيرادات	١٢,٨٧٤	٧٧,٤٣٤	٧,٧٨٠	٣,٤٦٦	١٠١,٥٥٤
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٠,٧٤١)	(٧٣,٤٩٨)	(٢٢٢)	(٥,٤١٣)	(٨٩,٩٧٤)
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	.	.	.	.	.
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٦,٤٢٨	.	٢٩٢	٥,٠٧٧	١١,٧٩٧
صافي المطالبات المدفوعة	(٤,٣١٣)	(٧٣,٤٩٨)	(٣٠)	(٣٣٦)	(٧٨,١٧٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٦٠٣)	٧,٠٤٤	(٢٠٣)	١,٨٢٣	٨,٠٧١
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٦٣	.	(١)	(١,٨٢٨)	(١,٥٦٦)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٧,٢٠٠	١١١	(٩٩)	١٠٠	٧,٣١٢
تغيرات في حصة معدي تأمين من إجمالي لمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٣,٦٠٠)	.	٥٣	(٧٠)	(٣,٦١٧)
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٠٥٣)	(٦٦,٣٤٣)	(٢٨٠)	(٣٠١)	(٦٧,٩٧٧)
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.	.	.
احتياطيات فنية أخرى	.	.	.	.	.
تكاليف اكتتاب	(٧٤٤)	(١,٧٦٢)	(٦٧٦)	(١,١٥١)	(٤,٣٣٣)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٦٨)	(١,٨٧٠)	.	.	(١,٩٣٨)
ضريبة الاستقطاع	(٣٦٢)	.	(٦٨٦)	(٥٤٩)	(١,٥٩٧)
رسوم الجهة الرقابية	(٧٦)	(١,١٣٧)	(١١٣)	(٦١)	(١,٣٨٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٦٧٠)	(٢٢١)	(١٣٥)	(١٦٣)	(١,٤٨٩)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٣,٢٧٣)	(٧١,٣٣٣)	(١,٨٩٠)	(٢,٢٢٥)	(٧٨,٧٢١)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٩,٦٠١	٦,١٠١	٥,٨٩٠	١,٢٤١	٢٢,٨٣٣
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون متكوك في تحصيلها	(٥٢٨)	(١,٩٩٠)	(٦٦٦)	(٣٢١)	(٣,٥٠٥)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤,٥٨٤)	(٣,٩٢٩)	(٣,٢٧٤)	(١,٣١٠)	(١٣,٠٩٧)
استهلاك وإطفاء	(١٧٥)	(١٥٠)	(١٢٥)	(٥٠)	(٥٠٠)
إيرادات عمولات على الودائع	٤٣٢	٣٧١	٢١٠	١٢٣	١,٢٣٦
إيرادات عمولات على الصكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٤,٨٥٥)	(٥,٦٩٨)	(٣,٧٥٥)	(١,٥٥٨)	(١٥,٨٦٦)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	٤,٧٤٦	٤٠٣	٢,١٣٥	(٣١٧)	٦,٩٦٧
تغطية المساهمين للمعز / تحويل للقض إلى المساهمين	(٤,٢٧١)	(٣٦٣)	(١,٩٢١)	٢٨٥	(٦,٢٧٠)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للمعز / تحويل للقض إلى المساهمين	٤٧٥	٤٠	٢١٤	(٣٢)	٦٩٧

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحقوق	لصلىة والإعارة	عمليات التأمين
الإيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة:						
• الأقساط	٨,٢٠٤	٣,١٥٧	٩٩٦	١٢,٣٥٧	٢,٩١٩	١٢,٣٥٧
• منشآت متناهية الصغر	٣٩٥	٢,٢٦١	٢٦٣	٢,٩١٩	٢,٩١٩	٢,٩١٩
• منشآت صغيرة	٢,٩١٦	٤,٤٦٤	٢,٤٥٦	٩,٨٣٦	٩,٨٣٦	٩,٨٣٦
• منشآت متوسطة	٩٧٠	٢,٩٢٢	٢٠٩	٤,١٠١	٤,١٠١	٤,١٠١
• منشآت كبيرة	١٩,٨٨٢	١١٧,١٣٧	٥٧,١٠٦	٢١٧,٤٥٧	٢١٧,٤٥٧	٢١٧,٤٥٧
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٣٢,٣٦٧	١٢٩,٩٤١	٦١,٠٣٠	٢٤٦,٦٧٠	٢٤٦,٦٧٠	٢٤٦,٦٧٠
أقساط مسندة - محلي	(٣,٢١٧)	.	(٤,٩٩٩)	(٨,٤٠٥)	(٨,٤٠٥)	(٨,٤٠٥)
أقساط مسندة - أجنبي	(١٦,١٨٢)	.	(٤٩,٠٣٨)	(٨٦,٢٦٨)	(٨٦,٢٦٨)	(٨٦,٢٦٨)
مصاريف لانتفض الخسارة	(١٩٨)	.	(٣٠٠)	(٤٩٨)	(٤٩٨)	(٤٩٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١٢,٧٧٠	١٢٩,٩٤١	٦,٦٩٣	١٥١,٤٩٩	١٥١,٤٩٩	١٥١,٤٩٩
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٢,٨٥٣)	(٣٠,٧٦٣)	(٣٩,٥٩٩)	(٩٢,٩٦٩)	(٩٢,٩٦٩)	(٩٢,٩٦٩)
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٧,٧٢٢	.	٣٥,٥٥٧	٥١,٧٥٧	٨,٤٧٨	٥١,٧٥٧
صافي الأقساط المكتتبة	٧,٦٣٩	٩٩,١٧٨	٢,٦٥١	١١٠,٣٨٧	١١٠,٣٨٧	١١٠,٣٨٧
عمولات إعادة التأمين	١,٩٧٠	١,٠٧٤	٤,٨١٠	٦,٨٥٤	٦,٨٥٤	٦,٨٥٤
دخل اكتتاب آخر	٣,٤٤٠	١,٠٧٤	.	٤,٥١٤	٤,٥١٤	٤,٥١٤
مجموع الإيرادات	١٣,٠٤٩	١٠٠,٢٥٢	٧,٤٦١	١٢٤,٦٧١	١٢٤,٦٧١	١٢٤,٦٧١
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٦,٠٠٩)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٢٣)	(٧٤,٣٤٨)	(٥٢,٣٦٧)	(٧٤,٣٤٨)
مصاريف متعلقة بمطالبات	.	.	.	.	.	.
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٨,٨١١	.	٤٦٤	١٤,٣٧٢	٥,٠٩٧	١٤,٣٧٢
صافي المطالبات المدفوعة	(٧,١٩٨)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٢٣)	(٥٩,٩٧٦)	(٥٢,٣٦٧)	(٥٩,٩٧٦)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢,٤٢٣)	(٤٩,٠٣٥)	(٤,٦٧٤)	(٥٧,٥٥٧)	(١,٤٢٥)	(٥٧,٥٥٧)
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٧٤١	.	٤,٢٢٦	٧,٣٦٦	١,٣٦٩	٧,٣٦٦
التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	١٢,٠٠٠	٢,٠١٨	.	١٤,٠١٨	.	١٤,٠١٨
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	(٦,٠٠٠)	.	.	(٦,٠٠٠)	.	(٦,٠٠٠)
صافي المطالبات المكتتبة	(١,٨٨٠)	(٩٩,٤٦٦)	(٥٠٧)	(١٠٢,١٧٩)	(٣٢٦)	(١٠٢,١٧٩)
احتياطي عجز الأقساط	.	(٥,١٠٠)	.	(٥,١٠٠)	.	(٥,١٠٠)
احتياطات فنية أخرى	٩٢٥	.	.	٩٢٥	.	٩٢٥
تكاليف اكتتاب	(٤٥٩)	(٢,٣٠٦)	(٧١٥)	(٥,١٧٧)	(١,٦١٧)	(٥,١٧٧)
مصاريف شركة تسوية المطالبات للتأمينية	.	(١,٦٢٢)	.	(١,٦٢٢)	.	(١,٦٢٢)
ضريبة الاستقطاع	(٤٢٢)	.	(٤٧٢)	(١,٥٣٨)	(٦٣٤)	(١,٥٣٨)
رسوم الجهة الرقابية	(٨١)	(١,٤٨٨)	(١٠)	(١,٧٢٧)	(٦٨)	(١,٧٢٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	٣٣	(٧٦)	(٩٤)	(٢١٧)	(٨٠)	(٢١٧)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١,٨٩٤)	(١١٠,٠٥٨)	(١,٨٧٨)	(١١٦,٦٣٥)	(٢,٨٠٥)	(١١٦,٦٣٥)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١١,١٥٥	(٩,٨٠٦)	٥,٥٨٣	٨,٠٣٦	١,١٠٤	٨,٠٣٦
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
(مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها	٤١٦	(٣٦٦)	٢٠٩	٣٠٠	٤١	٣٠٠
مصاريف عمومية وإدارية	(١٧,٧١٧)	١٥,٦٤٥	(٨,٩٠٨)	(١٢,٨٢١)	(١,٧٦١)	(١٢,٨٢١)
استهلاك وإطفاء	(٨٦٨)	٧٦٣	(٤٣٥)	(٦٦٦)	(٨٦)	(٦٦٦)
إيرادات عمولات على الودائع	٢,٨٩٤	(٢,٥٤٤)	١,٤٤٩	٢,٠٨٥	٢٨٦	٢,٠٨٥
إيرادات عمولات على الصكوك	.	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(١٥,٣٥٥)	١٣,٤٩٨	(٧,٦٨٥)	(١١,٠٦٢)	(١,٥٢٠)	(١١,٠٦٢)
صافي الفائض / (المعجز) من عمليات التأمين	(٤,٢٠٠)	٣,٦٩٢	(٢,١٠٢)	(٣,٠٢٦)	(٤١٦)	(٣,٠٢٦)
تغطية المساهمين للمعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	٤,٢٠٠	(٣,٦٩٢)	٢,١٠٢	٣,٠٢٦	٤١٦	٣,٠٢٦
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للمعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	.	.	.	.	.	.

٤٥

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قطاعات تشغيلية للمدة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	لمركبات	طبي	لممتلكات و لحقوق	لحصة والآخر	عمليات التأمين
الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٨,٢٠٤	٣,١٥٧	٩٩٦	.	١٢,٣٥٧
• منشآت متقاربة الصغر	٣٩٥	٢,٢٦١	٢٦٣	.	٢,٩١٩
• منشآت صغيرة	٢,٩١٦	٤,٤٦٤	٢,٤٥٦	.	٩,٨٣٦
• منشآت متوسطة	٩٧٠	٢,٩٢٢	٢٠٩	.	٤,١٠١
• منشآت كبيرة	١٩,٨٨٢	١١٧,١٣٧	٥٧,١٠٦	٢٣,٢٣٢	٢١٧,٤٥٧
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٣٢,٣٦٧	١٢٩,٩٤١	٦١,٠٣٠	٢٣,٢٣٢	٢٤٦,٦٧٠
أقساط مسندة - محلي	(٣,٢١٧)	.	(٤,٩٩٩)	(١٨٩)	(٨,٤٠٥)
أقساط مسندة - أجنبي	(١٦,١٨٢)	.	(٤٩,٠٣٨)	(٢١,٠٤٨)	(٨٦,٢٦٨)
مصاريف فلتض للخسارة	(١٩٨)	.	(٣٠٠)	.	(٤٩٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١٢,٧٧٠	١٢٩,٩٤١	٦٦,٦٩٣	٢,٠٩٥	١٥١,٤٩٩
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٢,٨٥٣)	(٣٠,٧٦٣)	(٣٩,٥٩٩)	(٩,٧٢٤)	(٩٢,٩٣٩)
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٧,٧٢٢	.	٣٥,٥٥٧	٨,٧٨٨	٥١,٧٥٧
صافي الأقساط المكتتبة	٧,٦٢٩	٩٩,١٧٨	٢,٦٥١	٨٤٩	١١٠,٣١٧
عمولات إعادة التأمين	١,٩٧٠	.	٤,٨١٠	٣,٠٦٠	٩,٨٤٠
دخل اكتتاب آخر	٣,٤٤٠	١,٠٧٤	.	.	٤,٥١٤
مجموع الإيرادات	١٣,٠٤٩	١٠٠,٢٥٢	٧,٤٦١	٣,٩٠٩	١٢٤,٦٧١
تكاليف ومصاريف اكتتاب	(١٦,٠٠٩)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٢٣)	(٥,٣٦٧)	(٧٤,٣٤٨)
إجمالي المطالبات المدفوعة	.	.	.	.	.
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	٨,٨١١	.	٤٦٤	٥,٠٩٧	١٤,٣٧٢
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧,١٩٨)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٩)	(٢٧٠)	(٥٩,٧٧٦)
صافي المطالبات المدفوعة	(٢,٤٢٣)	(٤٩,٠٣٥)	(٤,٦٧٤)	(١,٤٢٥)	(٥٧,٥٥٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٧٤١	.	٤,٢٢٦	١,٣٦٩	٧,٣٣٦
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢,٠٠٠	٢,٠١٨	.	.	١٤,٠١٨
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١,٠٠٠)	.	.	.	(١,٠٠٠)
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١,٨٨٠)	(٩٩,٤٦٦)	(٥٠٧)	(٣٢٦)	(١٠٢,١٧٩)
صافي المطالبات المتكبدة	.	(٥١,٠٠٠)	.	.	(٥١,٠٠٠)
احتياطي عجز الأقساط	٩٢٥	.	.	.	٩٢٥
احتياطيات فنية أخرى	(٤٥٩)	(٢,٣٠٦)	(٧١٥)	(١,٦٩٧)	(٥,١٧٧)
تكاليف اكتتاب	.	(١,٦٢٢)	.	.	(١,٦٢٢)
مصاريف شركة تسوية المطالبات للتأمينية	(٤٣٢)	.	(٤٧٢)	(١٣٤)	(١,٠٣٨)
ضريبة الاستقطاع	(٨١)	(١,٤٨٨)	(٩٠)	(٦٨)	(١,٧٢٧)
رسوم الجهة الرقابية	٣٣	(٧٦)	(٩٤)	(٨٠)	(٢١٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١,٨٩٤)	(١١٠,٠٥٨)	(١,٨٧٨)	(٢,٨٠٥)	(١١٦,٦٣٥)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١١,١٥٥	(٩,٨٠٦)	٥,٥٨٣	١,١٠٤	٨,٠٣٦
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب					
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى	٤١٦	(٣٦٦)	٢٠٩	٤١	٣٠٠
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١٧,٧٩٧)	١٥,٦٤٥	(٨,٩٠٨)	(١,٧٦١)	(١٢,٨٢١)
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٦٨)	٧٦٣	(٤٣٥)	(٨٦)	(٦٢١)
استهلاك وإطفاء	٢,٨٩٤	(٢,٥٤٤)	١,٤٤٩	٢٨٦	٢,٠٨٥
إيرادات عمولات على الودائع	.	.	.	.	.
إيرادات عمولات على السكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسارة) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) الصلبيات الأخرى	(١٥,٣٥٥)	١٣,٤٩٨	(٧,٦٨٥)	(١,٥٢٠)	(١١,٠٦٢)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	(٤,٢٠٠)	٣,٦٩٢	(٢,١٠٢)	(٤١٦)	(٣,٠٢٦)
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	٤,٢٠٠	(٣,٦٩٢)	٢,١٠٢	٤١٦	٣,٠٢٦
صافي التنتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	.	.	.	.	.

٤

٤٦

٤

٣٢- 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 الفترة على تحمل المخاطر والأهداف الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

إن للرقابة المركزية من قبل مجلس الإدارة تمثل أعلى مستويات حوكمة المخاطر حيث يضطلع المجلس بالتوجيه ومنع 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

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والائتمان والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات التنظيمية 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، قيمتها أو قيمتها الكلية أكثر مما هو متوقع.

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لتتبع 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، قيمتها و قيمها الكلية. 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 وتأمين الحماية و الإضرار للمجموعات. تعتبر هذه العمليات كمعقد تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في المادة 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 المزمّن 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 بالوقوف 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 للثقلات البحرية والحوادث التي ينتج عنها فقدان كلي أو جزئي للبضائع المشحونة.

الحماية والإضرار

قامت الشركة بكتتاب تأمين الحماية و الإضرار وكذلك تأمين الحياة للمجموعات بما في ذلك وثائق تأمين الإئتمان للمجموعات والتأمين الصحي المستدام والتي تصنف تحت بند الحماية والإضرار للمجموعات على الرغم من غياب عنصر الإضرار.

وتتمثل المخاطر الأساسية لوثائق الحماية والإضرار في مرض و وفاة المؤمن عليه.

عبدالله بن عبدالمجيد

٤٧

محمد بن عبدالمجيد

بالنسبة لوثائق المجموعات، 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 والإستبيان الطبي والتقارير من المتخصصين والفحوصات الطبية الشاملة متى ما استدعى الأمر ذلك. يتم تحليل حجم المجموعة وطبيعة النشاط الذي تقوم به والمزيج الجغرافي والخلفية الثقافية لها.

تتم حملة 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.

مصادر عدم التأكد في توقع دفع المطالبات في المستقبل

يعتبر أهم مصدر يدعو إلى عدم التأكد في التوقع المنعكس في قفظة المركز المالي هو تقييم المطالبات تحت التسوية، المبلغه و غير المبلغه، و تشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. تكون الفرضية الأساسية في توقعات المطالبات هو أنه تطور المطالبات في المستقبل سيتبع نمطا مشابها لتطور المطالبات السابقة. ويشمل هذا على التراضات منها متوسط تكلفة المطالبة، تكلفة إدارة المطالبات، عوامل تضخم المطالبات و عدد المطالبات لكل سنة خسارة. يتم إستعمال أحكام نوعية لتحديد مدى الإعتماد على التوجهات السابقة و عدم مطابقتها لما قد يحدث في المستقبل، و على سبيل المثال: عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة، تغييرات في عوامل السوق مثل سلوك العملة في تقديم المطالبات، الظروف الاقتصادية: و أيضا عوامل داخلية مثل تكوين المحفظة، شروط الوثيقة و إجراءات إدارة المطالبات. و يتم استخدام الأحكام أيضا لتقدير مدى تأثير العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية و التشريع الحكومي على التوقعات. تحتاج الإدارة إلى قدر كبير من إصدار الأحكام لتوقع المبالغ المسحقة لحملتي الوثائق الناشئة عن مطالبات متضمنة تحت عقود التأمين. تعتمد هذه التوقعات بشكل ضروري على التراضات بشأن عدة عوامل التي تشمل درجات من الأحكام و عدم التأكد التي تتراوح، من المحتمل بشكل كبير، و قد تختلف النتائج الفعلية عن توقعات الإدارة مما يؤدي إلى تغيير توقعات المطالبات في المستقبل.

النهج المستخدم لتحديد الإلتراضات

إن النهج المستخدم لتحديد الإلتراضات لحساب احتياطي المطالبات تحت التسوية يهدف إلى الوصول لنتيجة متوازنة و منطقية لأكثر حصيلة محتملة و متوقعة. تصعب طبيعة العمل توقع الحصيلة المحتملة لأي مطالبة و القيمة النهائية للمطالبات المبلغه. يتم تقييم كل مطالبة على حدة مع الأخذ بالإعتبار لظروف المطالبة، المعلومات المتوفرة من مهتري الخسارة و الأدلة السابقة لحجم مطالبات شبيهة. يتم مراجعة التوقعات بشكل منظم و تحديثها عند توافر معلومات جديدة.

يخضع توقع المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها لقدر أكبر من عدم التأكد مقارنة بتوقع تكاليف تسوية المطالبات المبلغه للشركة، و التي يكون فيها معلومات عن حدث المطالبة. يؤخذ بعين الإعتبار في النهج المستخدم للتوقع نمط المطالبات المبلغه السابقة و خطط إعادة التأمين.

يتم استخدام عدة تقنيات أساسية إكتوارية لتوقع التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية، مثل طرق التسلسل المتدرج و بورنهوتر-خبرسون.

الإلتراض الأساسي المتضمن في هذه الطرق هو أنه يمكن استخدام تطور مطالبات الشركة في السابق للوصول إلى تطور المطالبات في المستقبل و بالتالي التكلفة النهائية للمطالبات. و لهذا نستنتج من هذه الطرق تطور المطالبات المدلوعة و المتكبدة، متوسط تكلفة المطالبة و عدد المطالبات بناءا على تطور السنين السابقة و نسب الخسارة. يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الحادث، المنطقة الجغرافية و أيضا حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل. في أغلب الحالات، لا يتم وضع إلتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلا من ذلك، تُستخدم الإلتراضات التي تتطوي عليها للبيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. يتم الاستماعة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغييرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض للنتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة للمنطقة بذلك.

تم تحديد مطلوبات الأقساط كي يكون مجموع مخصص مطلوبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة و احتياطي عجز الأقساط) كافى لتغطية المطالبات و التكاليف المحتمل وقوعها بالنسبة للوثائق غير المكتسبة في تاريخ المركز المالي. تحدد المطلوبات المتوقعة في المستقبل على استخدام تقديرات و التراضات تعتمد على ما حدث في الفترة المنتهية من المقود و توقعات مناسبة للأحداث المستقبلية.

تطوير الحساسية

يتأثر المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمنا المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها بالأساس الذي تم من خلاله وضع الأحكام والتقديرات كما هو مبين في الإيضاح رقم ٥(ب). كنتيجة لهذه العملية، سوف يتأثر صافي نتائج الاكتتاب الموضح في قفظة عمليات التأمين بشكل مباشر بالمبلغ الذي تم بيقه على نحو أقل أو أكثر من مخصص صافي المطالبات تحت التسوية بما فيها المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها.

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

٣٠٠٠٠٠٠٠

٤٥

٥٠

التأثير على صافي الدخل				%	صافي المطالبات المتكبدة الزيادة / النقص
للفترة من بداية السنة و حتى	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		
(٩٤)	(٥٣)	(٩٤)	(٥٣)	%٥+	المركبات
(٤,٩٧٣)	(٣,٣١٧)	(٤,٩٧٣)	(٣,٣١٧)	%٥+	التأمين الطبي
(٢٥)	(١٤)	(٢٥)	(١٤)	%٥+	الممتلكات و الحوادث
(١٦)	(١٥)	(١٦)	(١٥)	%٥+	الحماية و الإضرار
(٥,١٠٨)	(٣,٣٩٩)	(٥,١٠٨)	(٣,٣٩٩)		المجموع
٩٤	٥٣	٩٤	٥٣	%٥-	المركبات
٤,٩٧٣	٣,٣١٧	٤,٩٧٣	٣,٣١٧	%٥-	التأمين الطبي
٢٥	١٤	٢٥	١٤	%٥-	الممتلكات و الحوادث
١٦	١٥	١٦	١٥	%٥-	الحماية و الإضرار
٥,١٠٨	٣,٣٩٩	٥,١٠٨	٣,٣٩٩		المجموع

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 فلتض الخسارة.

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

يتم اختيار معدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الائتماني والسمعة والأداء السابق. يتقبل التعامل مع الشركات المحلية التي ليس لديها تصنيفات ائتمانية رسمياً بدرجة محدودة شريطة أن تكون مسجلة ومرخصة من الهيئات الرقابية المحلية.

على الرغم من أن لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين، فإنها لا تضمن من التزاماتها المباشرة لحملتي الوتفق في حالة فشل شركات إعادة التأمين في الوفاء بالتزاماتها.

ج) مخاطر الائتمان

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

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

تعمل الشركة على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بعسلانها عن طريق المراقبة الدائمة للذمم المدينة للقائمة.

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

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 إثني عشر شهراً.

وللتقليل من تعرضها للخسائر الكبرى الناجمة عن إعصار 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 معدي التأمين تستحق بموجب عقود خلال فترة لا تزيد عن ستين يوماً من نهاية ربع السنة الذي يتم فيه مصاد المطالبات بموجب إتفاقيات إعادة التأمين وإتفاقيات فلتض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الإختيارية.

يعرض للجدول أدناه أقصى حد للتعرض لمخاطر الائتمان على حسب تصنيف قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	أقسام ومبالغ مستحقة من معدي التأمين – إجمالي مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – إجمالي حصّة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية المجموع
١٠٢,٨٧٥	٩٨,٠٣٧	
٨,٩٧٠	٧٣,٣١٠	
٨٩,٣٠٤	٨٧,٧٣٨	
٢٠١,١٤٩	٢٥٩,٠٨٥	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠٢٠

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية

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 بعملة أخرى في أي وقت لمبالغها غير جوهري، وبالتالي تمتد 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 المعادلة للأدوات المالية.

تودع الودائع إجمالاً لأجل فترات لا تزيد عن إثني عشر شهراً.

إن زيادة أو نقص ١% في عوائد الفائدة سوف يكون له تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٣,٨٣٣ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩: تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٤,٣١٥).

إن الودائع ذات العوائد وغيرها والاستثمارات التابعة للشركة واستحقاقاتهم في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي كالآتي:

عمليات التأمين	أقل من سنة	أكثر من سنة	بدون عائد ودائع	المجموع
٣١ مارس ٢٠٢٠	٢٠٠,٥٣٧	.	.	٢٠٠,٥٣٧
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٠,٤٤٥	.	.	٢٠٠,٤٤٥
عمليات المساهمين				
٣١ مارس ٢٠٢٠	١٨٢,٧٨٣	.	٢٢٦,٤٨٧	٤٠٩,٢٧٠
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٨١,٥٦٨	.	٢٣٤,١٣٤	٤١٥,٧٠٢

و) مخاطر السيولة

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

تتم مراقبة متطلبات السيولة على أسس 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 لحساب، 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 المنطة في المملكة العربية السعودية.

ط) مخاطر أسعار سوق الاستثمار

يعرف خطر سعر سوق الاستثمار بأنه تقلب القيمة المعادلة أو التقلبات المالية في المستقبل للأدوات المالية بسبب تغيرات في أسعار السوق (عدا عن تلك التغيرات الناجمة عن خطر عائد الودائع أو خطر العملات)، سواء كانت تلك التغيرات سببها عوامل خاصة لأداة مالية محددة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

بلغت استثمارات الشركة ٢٢٦,٤٨٧ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٣٤,١٣٤) و هي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للسندات والصكوك المستمرة. تعد الشركة من طبيعة هذا الخطر بتنوع المحفظة المستمرة والمتنوعة للفئة لتطورات الأسواق.

إن تغير القرائن بالزيادة أو النقصان ١٠% في أسعار أسواق الاستثمار سيؤثر على ربحية الشركة السنوية على النحو الآتي:

تغير % القيمة المعادلة	الأثر على ربح الشركة
٢٠٢٠ مارس	- ١٠%
٢٠٢٠ مارس	+ ١٠%
٢٠١٩ ديسمبر	- ١٠%
٢٠١٩ ديسمبر	+ ١٠%

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

٥٠

م

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على المحفظة في تاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. و عليه، فإن تحليل الحساسية الموضح لا يعكس بالضرورة تأثير تحركات المستقبل على قيمة الاستثمارات المملوكة للشركة و تأثيرها على موجودات الشركة.

ي) مخاطر التشغيل الأخرى

يتمثل الخطر التشغيلي في الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدة أسباب معقدة بسير الأعمال، التقنية و البنية التحتية التي تدعم تشغيلات الشركة داخليا أو خارجيا عند مقامي خدمات الشركة و عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان، السوق و السيولة (المشار إليهم أعلاه) التي تنشأ عن المتطلبات القانونية و الرقابية و السلوكيات العامة المقبولة.

تنشأ المخاطر التشغيلية عن جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة الخطر التشغيلي للموازنة بين الحد من الخسارة المالية و تضرر السمعة و تحقيق هدف توليد عوائد للمستثمرين و الأمان لحاملي الوثائق.

المسؤول الرئيسي لتطوير و تطبيق ضوابط على المخاطر التشغيلية هو مجلس الإدارة و هو مسؤول عن الضوابط الآتية:

- متطلبات الفصل المناسب في توزيع المهام بين الوحدات، الأدوار و المسؤوليات
- متطلبات مطابقة و مراقبة العمليات التجارية
- الالتزام بالمتطلبات الرقابية و القانونية الأخرى
- توثيق الضوابط و الإجراءات
- معايير الأخلاقيات و الأعمال
- سياسات و إجراءات تخفيف المخاطر و
- متطلبات تقييم دوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة و كفاءة الضوابط و الإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة.

تؤكد الإدارة العليا بأن موظفي الشركة حاصلين على تدريب و خبرة كافية و ترعى التواصل الفعال المتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

مدير عام

مدير عام

٣٣- تواريخ الاستحقاق

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

تم إستبعاد 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، بالصفافي والشهرة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، احتياطي عجز الأقساط، الاحتياطيات الفنية الأخرى وتوزيع الفقدان مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق.

يتم التعامل مع البنود الخاصة للإشعار كما لو أنها أعطيت إشعاراً لوريا.

حتى سنة واحدة	أكثر من سنة واحدة	المجموع
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
الموجودات المالية		
٤٠٣,٣٧٦	٤٠٣,٣٧٦	٤٠٣,٣٧٦
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
٩٧,٢٥٥	٩٧,٢٥٥	٩٧,٢٥٥
٨٩,٣٠٤	٨٩,٣٠٤	٨٩,٣٠٤
٧٣,٢٥٠	٧٣,٢٥٠	٧٣,٢٥٠
٢٣٤,١٣٤	٢٣٤,١٣٤	٢٣٤,١٣٤
٧,٤٧٠	٧,٤٧٠	٧,٤٧٠
٢١,٧٧٣	٢١,٧٧٣	٢١,٧٧٣
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	٢,٧٢٧
٩٩٩,٢٨٩	٣٢,٧٢٧	٩٦٦,٥٦٢
المطلوبات المالية		
٤٩,٤٥٢	٤٩,٤٥٢	٤٩,٤٥٢
١٥,١٠٨	١٥,١٠٨	١٥,١٠٨
١٤١,٠٥٤	١٤١,٠٥٤	١٤١,٠٥٤
١٧٨,٣٢٥	١٧٨,٣٢٥	١٧٨,٣٢٥
١٩,٣٠٩	١٩,٣٠٩	١٩,٣٠٩
٢٥,٥٠٦	٢٥,٥٠٦	٢٥,٥٠٦
٨,٨٥٧	٨,٨٥٧	٨,٨٥٧
١,٧٦١	١,٧٦١	١,٧٦١
٨,٤٣٥	٨,٤٣٥	٨,٤٣٥
٣١,٠٥٩	٣١,٠٥٩	٣١,٠٥٩
٩٥٢	٩٥٢	٩٥٢
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	٢,٧٢٧
٤٨٢,٥٤٥	١١,١٦٢	٤٧١,٣٨٣

شركة الدرع العربي

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية للموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٤٤٠,٣١١		٤٤٠,٣١١
٤٠,٠٠٠		٤٠,٠٠٠
٨٩,١١٢		٨٩,١١٢
٨٧,٧٣٨		٨٧,٧٣٨
٦٩,٦٣٣		٦٩,٦٣٣
٢٢٦,٤٨٧		٢٢٦,٤٨٧
٧١,٦١٠		٧١,٦١٠
٢٨,٠٩٣		٢٨,٠٩٣
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٠
٢,٨٥٨	٢,٨٥٨	٠
١,٠٨٥,٨٤٢	٣٢,٨٥٨	١,٠٥٢,٩٨٤

٣١ مارس ٢٠٢٠

الموجودات المالية

نقد وما في حكمه
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثالث
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصفائي
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
استثمارات
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصفائي
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
وديعة نظامية
دخل مستحق من وديعة نظامية
المجموع

المطلوبات المالية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
إجمالي المطلوبات تحت التسوية
إجمالي مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
نعم دانة
مخصص ضريبة الاستقطاع
مخصص رسوم الجهة الرقابية
مكافآت نهاية الخدمة
الزكاة
ضريبة الدخل
إيرادات عموالات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
المجموع

٥١,٥٤٨		٥١,٥٤٨
٥٩,٦٨٦		٥٩,٦٨٦
١٣٢,٩٨٣		١٣٢,٩٨٣
١٧١,٠١٣		١٧١,٠١٣
٩٣٣		٩٣٣
٣٢,٧٧٧		٣٢,٧٧٧
١٢,٧٧٣		١٢,٧٧٣
٢,٣٦٦		٢,٣٦٦
٨,١٢٣	٨,١٢٣	٠
٣٤,٣٤٨		٣٤,٣٤٨
٤٨٤		٤٨٤
٢,٨٥٨	٢,٨٥٨	٠
٥٠٩,٨٩٢	١٠,٩٨١	٤٩٨,٩١١

٣٤ - التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
١,٠٠٠	١,٠٠٠
٠	٠
٢,٦٦٦	٢,٦٦٦
١,٨٤١	٢,٠٤٦
٥,٥٠٧	٥,٧١٢

مقدم خدمات طبية
وكلاء مركبات
وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض
التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
المجموع

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

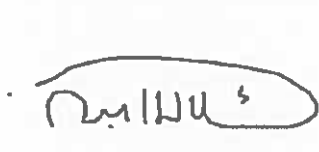
كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جهرية.

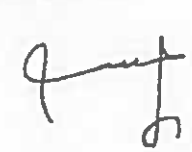
٣٥ - الأحداث الهامة

تم تأكيد وجود فيروس باسم "فيروس كورونا المستجد" (كوفيد-١٩) في بدايات عام ٢٠٢٠، وقد انتشر هذا الفيروس في جميع أنحاء العالم، مما تسبب في إحداث اضطرابات في حركة الأنشطة التجارية والاقتصادية. ونظرا لأن الوضع أصبح متغيرا وسريع التطور، فمن غير العملي تقديم تقدير كمي للتأثير المحتمل لهذه الجائحة ولمختلف الإجراءات الاحترازية المنفذة في المملكة وعلى الشركة وعملياتها.

كما أنه ليس من الممكن عمليا تحديد التأثير المحتمل على القوائم المالية للشركة للفترة التي تم إدراجها استنادا إلى المعلومات المتاحة حاليا حيث إن هذا الوضع يخضع لحالة عدم اليقين في المستقبل نظرا لتطوره المستمر.

٥٣





٣٦- الأحداث اللاحقة

استجابة لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي القرار رقم (١٨٩) ("القرار") بتاريخ ٠٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. ومن ضمن النقاط المذكورة بهذا القرار، التعليمات الصادرة إلى شركات التأمين بتمديد فترة سريان وثائق تأمين المركبات القائمة للأفراد مدة شهرين وإضافة مدة شهرين لفترة سريان الوثائق الجديدة لتأمين المركبات للأفراد التي يتم شراؤها خلال الفترة من تاريخ هذا القرار ولمدة شهر. وترى الإدارة أن متطلبات هذا القرار لا يتطلب أي تعديل.

٣٧- أرقام المقارنة

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

٣٨- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٩ أبريل ٢٠٢٠.

٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
١٢
١٣
١٤
١٥
١٦
١٧
١٨
١٩
٢٠
٢١
٢٢
٢٣
٢٤
٢٥
٢٦
٢٧
٢٨
٢٩
٣٠
٣١
٣٢
٣٣
٣٤
٣٥
٣٦
٣٧
٣٨
٣٩
٤٠
٤١
٤٢
٤٣
٤٤
٤٥
٤٦
٤٧
٤٨
٤٩
٥٠
٥١
٥٢
٥٣
٥٤
٥٥
٥٦
٥٧
٥٨
٥٩
٦٠
٦١
٦٢
٦٣
٦٤
٦٥
٦٦
٦٧
٦٨
٦٩
٧٠
٧١
٧٢
٧٣
٧٤
٧٥
٧٦
٧٧
٧٨
٧٩
٨٠
٨١
٨٢
٨٣
٨٤
٨٥
٨٦
٨٧
٨٨
٨٩
٩٠
٩١
٩٢
٩٣
٩٤
٩٥
٩٦
٩٧
٩٨
٩٩
١٠٠

٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
١٢
١٣
١٤
١٥
١٦
١٧
١٨
١٩
٢٠
٢١
٢٢
٢٣
٢٤
٢٥
٢٦
٢٧
٢٨
٢٩
٣٠
٣١
٣٢
٣٣
٣٤
٣٥
٣٦
٣٧
٣٨
٣٩
٤٠
٤١
٤٢
٤٣
٤٤
٤٥
٤٦
٤٧
٤٨
٤٩
٥٠
٥١
٥٢
٥٣
٥٤
٥٥
٥٦
٥٧
٥٨
٥٩
٦٠
٦١
٦٢
٦٣
٦٤
٦٥
٦٦
٦٧
٦٨
٦٩
٧٠
٧١
٧٢
٧٣
٧٤
٧٥
٧٦
٧٧
٧٨
٧٩
٨٠
٨١
٨٢
٨٣
٨٤
٨٥
٨٦
٨٧
٨٨
٨٩
٩٠
٩١
٩٢
٩٣
٩٤
٩٥
٩٦
٩٧
٩٨
٩٩
١٠٠

٤
٥
٦
٧
٨
٩
١٠
١١
١٢
١٣
١٤
١٥
١٦
١٧
١٨
١٩
٢٠
٢١
٢٢
٢٣
٢٤
٢٥
٢٦
٢٧
٢٨
٢٩
٣٠
٣١
٣٢
٣٣
٣٤
٣٥
٣٦
٣٧
٣٨
٣٩
٤٠
٤١
٤٢
٤٣
٤٤
٤٥
٤٦
٤٧
٤٨
٤٩
٥٠
٥١
٥٢
٥٣
٥٤
٥٥
٥٦
٥٧
٥٨
٥٩
٦٠
٦١
٦٢
٦٣
٦٤
٦٥
٦٦
٦٧
٦٨
٦٩
٧٠
٧١
٧٢
٧٣
٧٤
٧٥
٧٦
٧٧
٧٨
٧٩
٨٠
٨١
٨٢
٨٣
٨٤
٨٥
٨٦
٨٧
٨٨
٨٩
٩٠
٩١
٩٢
٩٣
٩٤
٩٥
٩٦
٩٧
٩٨
٩٩
١٠٠

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣٩ - موطومات إضافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣١ مارس ٢٠٢٠			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التامين	عمليات المساهمين	
للموجودات						
٤٠٣,٣٧٦	١٨٦,٧٦٧	٢١٦,٦٠٩	٤٤٠,٣١١	١٨٧,٩٨٢	٢٥٢,٣٢٩	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٩٧,٢٥٥	.	٩٧,٢٥٥	٨٩,١١٢	.	٨٩,١١٢	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصلفي
٣٦,٤٤٠	.	٣٦,٤٤٠	١٠٣,٢١٨	.	١٠٣,٢١٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٩,٣٠٤	.	٨٩,٣٠٤	٨٧,٧٣٨	.	٨٧,٧٣٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٢٥٠	.	٧٣,٢٥٠	٦٩,٦٣٣	.	٦٩,٦٣٣	حصة معيدي قلمين من إجمالي لمطالبات لتكبدت وغير المبلغ عنها
.	.	.	١,٦٠٩	.	١,٦٠٩	مصاريف فلتض خسارة موزلة
٧,٩٠١	.	٧,٩٠١	٧,٠٣٣	.	٧,٠٣٣	تكاليف اكتتاب موزلة
٢,٤٩٤	.	٢,٤٩٤	٣,٧٧٥	.	٣,٧٧٥	مصاريف شركة تسوية المطالبات للتأمينية الموزلة
١,٧٦٦	.	١,٧٦٦	٥,٠٢٢	.	٥,٠٢٢	ضريبة استقطاع موزلة
١,٩٩١	.	١,٩٩١	٢,٩٧٠	.	٢,٩٧٠	رسوم الجهة الرقابية الموزلة
٢٢٤,١٣٤	٢٢٤,١٣٤	.	٢٢٦,٤٨٧	٢٢٦,٤٨٧	.	استثمارات
٢٨,٧٩٣	.	٢٨,٧٩٣	١٩,٧٦٥	.	١٩,٧٦٥	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
٧,٤٧٠	.	٧,٤٧٠	٧١,٦١٠	.	٧١,٦١٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصلفي
٢١,٧٧٣	٣,٠٣٣	١٨,٧٤٠	٢٨,٠٩٣	٣,٩٨٥	٢٤,١٠٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٥٠٧	.	٣,٥٠٧	٣,٢١٩	.	٣,٢١٩	ممتلكات ومعدات - بالصلفي
٨,٤٥١	.	٨,٤٥١	٩,٤٣٧	.	٩,٤٣٧	موجودات غير ملموسة - بالصلفي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	.	٢,٨٥٨	٢,٨٥٨	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٣٧,٤٢٦	٥٠٣,٤٥٥	٦٣٣,٩٧١	١,٢٨٨,٦٨٤	٤٩٨,١٠٦	٧٩٠,٥٧٨	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٤٩,٤٥٢	٢,٢٦٥	٤٧,١٨٧	٥١,٥٤٨	٢,٧٨٢	٤٨,٧٦٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,١٠٨	.	١٥,١٠٨	٥٩,٦٨٦	.	٥٩,٦٨٦	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٦٧,٣٧٩	.	١٦٧,٣٧٩	٢٩١,٦٧٨	.	٢٩١,٦٧٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٣٥٣	.	٧,٣٥٣	١٦,٣٥٢	.	١٦,٣٥٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤١,٠٥٤	.	١٤١,٠٥٤	١٣٢,٩٨٣	.	١٣٢,٩٨٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٨,٣٢٥	.	١٧٨,٣٢٥	١٧١,٠١٣	.	١٧١,٠١٣	إجمالي مطالبات متكبدت وغير مبلغ عنها
٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطي فنية أخرى
٢٨,٧٩٣	٢٨,٧٩٣	.	١٩,٧٦٥	١٩,٧٦٥	.	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين / المساهمين
١٩,٣٠٩	.	١٩,٣٠٩	٩٣٣	.	٩٣٣	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٥,٥٠٦	.	٢٥,٥٠٦	٣٢,٧٧٧	.	٣٢,٧٧٧	ذمم دائنة
٨,٨٥٧	.	٨,٨٥٧	١٢,٧٧٣	.	١٢,٧٧٣	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٧٦١	.	١,٧٦١	٢,٣٦٦	.	٢,٣٦٦	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٣٥	.	٨,٤٣٥	٨,١٢٣	.	٨,١٢٣	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	٢,١٢٨	.	٢,١٢٨	توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣١,٠٥٩	٣١,٠٥٩	.	٣٤,٣٤٨	٣٤,٣٤٨	.	للزكاة
٩٥٢	٩٥٢	.	٤٨٤	٤٨٤	.	ضريبة الدخل
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	.	٢,٨٥٨	٢,٨٥٨	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى سلما
١٩٩,٧٦٧	٦٥,٧٩٦	٦٣٣,٩٧١	٨٥٠,٨١٥	٦٠,٢٣٧	٧٩٠,٥٧٨	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	رأس المال
٣٤,٥٣٥	٣٤,٥٣٥	.	٣٤,٥٣٥	٣٤,٥٣٥	.	احتياطي نظامي
٩٨,١٣٨	٩٨,١٣٨	.	١٠٤,٠٧٨	١٠٤,٠٧٨	.	أرباح موقلة / (خسائر متراكمة)
٤,٩٨٦	٤,٩٨٦	.	(٧٤٤)	(٧٤٤)	.	احتياطي ربح / (خسائر) قيمة المعلقة من الاستثمارات
٤٣٧,٦٥٩	٤٣٧,٦٥٩	.	٤٣٧,٨٦٩	٤٣٧,٨٦٩	.	مجموع حقوق المساهمين
١,١٣٧,٤٢٦	٥٠٣,٤٥٥	٦٣٣,٩٧١	١,٢٨٨,٦٨٤	٤٩٨,١٠٦	٧٩٠,٥٧٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ مارس ٢٠٢٠

٣١ مارس ٢٠٢٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ معد بيته			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٢٤٦,٦٧٠	.	٢٤٦,٦٧٠	٢٥٧,٧٦٥	.	٢٥٧,٧٦٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٨,٤٠٥)	.	(٨,٤٠٥)	(٩,٢٤٣)	.	(٩,٢٤٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٨٦,٢٦٨)	.	(٨٦,٢٦٨)	(١٠١,٤٨٢)	.	(١٠١,٤٨٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٤٩٨)	.	(٤٩٨)	(٥٣٦)	.	(٥٣٦)	مصاريف فائض الخسارة
١٥١,٤٩٩	.	١٥١,٤٩٩	١٤٦,٥٠٤	.	١٤٦,٥٠٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٢,٩٣٩)	.	(٩٢,٩٣٩)	(١٢٤,٢٩٩)	.	(١٢٤,٢٩٩)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٥١,٧٥٧	.	٥١,٧٥٧	٦٦,٧٧٨	.	٦٦,٧٧٨	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
١١٠,٣١٧	.	١١٠,٣١٧	٨٨,٩٨٣	.	٨٨,٩٨٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٨٤٠	.	٩,٨٤٠	٨,٢٢١	.	٨,٢٢١	عمولات إعادة التأمين
٤,٥١٤	.	٤,٥١٤	٤,٣٥٠	.	٤,٣٥٠	دخل اكتتاب آخر
١٢٤,٦٧١	.	١٢٤,٦٧١	١٠١,٥٥٤	.	١٠١,٥٥٤	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٧٤,٣٤٨)	.	(٧٤,٣٤٨)	(٨٩,٩٧٤)	.	(٨٩,٩٧٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.	.	.	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
١٤,٣٧٢	.	١٤,٣٧٢	١١,٧٩٧	.	١١,٧٩٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٩,٩٧٦)	.	(٥٩,٩٧٦)	(٧٨,١٧٧)	.	(٧٨,١٧٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥٧,٥٥٧)	.	(٥٧,٥٥٧)	٨,٠٧١	.	٨,٠٧١	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧,٣٣٦	.	٧,٣٣٦	(١,٥٦٦)	.	(١,٥٦٦)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٤,٠١٨	.	١٤,٠١٨	٧,٣١٢	.	٧,٣١٢	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٦,٠٠٠)	.	(٦,٠٠٠)	(٣,٦١٧)	.	(٣,٦١٧)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٠٢,١٧٩)	.	(١٠٢,١٧٩)	(٦٧,٩٧٧)	.	(٦٧,٩٧٧)	صافي المطالبات المتكبدة
(٥,١٠٠)	.	(٥,١٠٠)	.	.	.	احتياطي عجز الأقساط
٩٢٥	.	٩٢٥	.	.	.	احتياطيات فنية أخرى
(٥,١٧٧)	.	(٥,١٧٧)	(٤,٣٣٣)	.	(٤,٣٣٣)	تكاليف اكتتاب
(١,٦٢٢)	.	(١,٦٢٢)	(١,٩٣٨)	.	(١,٩٣٨)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(١,٥٣٨)	.	(١,٥٣٨)	(١,٥٩٧)	.	(١,٥٩٧)	ضريبة الاستقطاع
(١,٧٢٧)	.	(١,٧٢٧)	(١,٣٨٧)	.	(١,٣٨٧)	رسوم الجهة الرقابية
(٢١٧)	.	(٢١٧)	(١,٤٨٩)	.	(١,٤٨٩)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١١٦,٦٣٥)	.	(١١٦,٦٣٥)	(٧٨,٧٢١)	.	(٧٨,٧٢١)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٨,٠٣٦	.	٨,٠٣٦	٢٢,٨٣٣	.	٢٢,٨٣٣	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
٣٠٠	.	٣٠٠	(٣,٥٠٥)	.	(٣,٥٠٥)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٣٤٠)	(٥١٩)	(١٣,٨٢١)	(١٣,٧٤٨)	(٦٥١)	(١٣,٠٩٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٢٦)	.	(٦٢٦)	(٥٠٠)	.	(٥٠٠)	استهلاك وإطفاء
٣,٣٨٢	١,٢٩٧	٢,٠٨٥	٢,٣٠٠	١,٠٦٤	١,٢٣٦	إيرادات عمولات على الودائع
١,٢٩٣	١,٢٩٣	.	١,٠٧٨	١,٠٧٨	.	إيرادات عمولات على الصكوك
٦٥٥	٦٥٥	.	١,٠٠١	١,٠٠١	.	دخل توزيعات أرباح
٤,٠٥٨	٤,٠٥٨	.	.	.	.	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(٤,٢٧٨)	٦,٧٨٤	(١١,٠٦٢)	(١٣,٣٧٤)	٢,٤٩٢	(١٥,٨٦٦)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٣,٧٥٨	٦,٧٨٤	(٣,٠٢٦)	٩,٤٥٩	٢,٤٩٢	٦,٩٦٧	الدخل قبل الفقد والضريبة الدخل
.	(٣,٠٢٦)	٣,٠٢٦	.	٦,٢٧٠	(٦,٢٧٠)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
٣,٧٥٨	٣,٧٥٨	.	٩,٤٥٩	٨,٧٦٢	٦٩٧	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٣٨٨)	(٢,٣٨٨)	.	(٢,٥٤٢)	(٢,٥٤٢)	.	زكاة محملة
(١١٢)	(١١٢)	.	(٢٨٠)	(٢٨٠)	.	ضريبة الدخل المحملة
١,٢٥٨	١,٢٥٨	.	٦,٦٣٧	٥,٩٤٠	٦٩٧	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

٠.٠٤

٠.٢٠

العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بـ ريال سعودي

٥
للإدارة

٥٦

٥٦

٥٦

شركة مساهمة مسعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ معاد بيته			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المرجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,٢٥٨	١,٢٥٨	.	٦,٦٣٧	٥,٩٤٠	٦٩٧	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
.	.	.	.	.	.	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
٣,٥٠٩	٣,٥٠٩	.	(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	.	استثمارات متاحة للبيع:
(٤,٠٥٨)	(٤,٠٥٨)	.	.	.	.	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
(٥٤٩)	(٥٤٩)	.	(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	.	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
						صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٧٠٩	٧٠٩	.	٩٠٧	٢١٠	٦٩٧	الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة الدرع العربي

٥٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ معد بيانه		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة					
الإيرادات					
٢٥٧,٧٦٥	.	٢٥٧,٧٦٥	٢٤٦,٦٧٠	.	٢٤٦,٦٧٠
(٩,٢٤٣)	.	(٩,٢٤٣)	(٨,٤٠٥)	.	(٨,٤٠٥)
(١٠١,٤٨٢)	.	(١٠١,٤٨٢)	(٨٦,٢٦٨)	.	(٨٦,٢٦٨)
(٥٣٦)	.	(٥٣٦)	(٤٩٨)	.	(٤٩٨)
١٤٦,٥٠٤	.	١٤٦,٥٠٤	١٥١,٤٩٩	.	١٥١,٤٩٩
(١٢٤,٢٩٩)	.	(١٢٤,٢٩٩)	(٩٢,٩٣٩)	.	(٩٢,٩٣٩)
٦٦,٧٧٨	.	٦٦,٧٧٨	٥١,٧٥٧	.	٥١,٧٥٧
٨٨,٩٨٣	.	٨٨,٩٨٣	١١٠,٣١٧	.	١١٠,٣١٧
٨,٢٢١	.	٨,٢٢١	٩,٨٤٠	.	٩,٨٤٠
٤,٣٥٠	.	٤,٣٥٠	٤,٥١٤	.	٤,٥١٤
١٠١,٥٥٤	.	١٠١,٥٥٤	١٢٤,٦٧١	.	١٢٤,٦٧١
مجموع الإيرادات					
(٨٩,٩٧٤)	.	(٨٩,٩٧٤)	(٧٤,٣٤٨)	.	(٧٤,٣٤٨)
.	.	.	.	.	.
١١,٧٩٧	.	١١,٧٩٧	١٤,٣٧٢	.	١٤,٣٧٢
(٧٨,١٧٧)	.	(٧٨,١٧٧)	(٥٩,٩٧٦)	.	(٥٩,٩٧٦)
٨,٠٧١	.	٨,٠٧١	(٥٧,٥٥٧)	.	(٥٧,٥٥٧)
(١,٥٦٦)	.	(١,٥٦٦)	٧,٣٣٦	.	٧,٣٣٦
٧,٣١٢	.	٧,٣١٢	١٤,٠١٨	.	١٤,٠١٨
(٣,٦١٧)	.	(٣,٦١٧)	(٦,٠٠٠)	.	(٦,٠٠٠)
(٦٧,٩٧٧)	.	(٦٧,٩٧٧)	(١٠٢,١٧٩)	.	(١٠٢,١٧٩)
.	.	.	(٥,١٠٠)	.	(٥,١٠٠)
.	.	.	٩٢٥	.	٩٢٥
(٤,٣٣٣)	.	(٤,٣٣٣)	(٥,١٧٧)	.	(٥,١٧٧)
(١,٩٣٨)	.	(١,٩٣٨)	(١,٦٢٢)	.	(١,٦٢٢)
(١,٥٩٧)	.	(١,٥٩٧)	(١,٥٣٨)	.	(١,٥٣٨)
(١,٣٨٧)	.	(١,٣٨٧)	(١,٧٢٧)	.	(١,٧٢٧)
(١,٤٨٩)	.	(١,٤٨٩)	(٢١٧)	.	(٢١٧)
(٧٨,٧٢١)	.	(٧٨,٧٢١)	(١١٦,٦٣٥)	.	(١١٦,٦٣٥)
٢٢,٨٣٣	.	٢٢,٨٣٣	٨,٠٣٦	.	٨,٠٣٦
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب					
(٣,٥٠٥)	.	(٣,٥٠٥)	٣٠٠	.	٣٠٠
(١٣,٠١٧)	(٦٥١)	(١٣,٧٤٨)	(١٣,٣٤٠)	(٥١٩)	(١٣,٨٢١)
(٥٠٠)	.	(٥٠٠)	(٦٢٦)	.	(٦٢٦)
١,٢٣٦	١,٠٦٤	٢,٣٠٠	٣,٢٨٢	١,٢٩٧	٤,٥٧٩
.	١,٠٧٨	١,٠٧٨	١,٢٩٣	١,٢٩٣	٢,٥٨٦
.	١,٠٠١	١,٠٠١	٦٥٥	٦٥٥	١,٣٦٠
.	.	.	٤,٠٥٨	٤,٠٥٨	٨,١١٨
(١٥,٨٦٦)	٢,٤٩٢	(١٣,٣٧٤)	(٤,٢٧٨)	٦,٧٨٤	(١١,٠٦٢)
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى					
٦,٩٦٧	٢,٤٩٢	٩,٤٥٩	٣,٧٥٨	٦,٧٨٤	١٠,٥٤٢
(٦,٢٧٠)	٦,٢٧٠	.	.	(٢,٠٢٦)	(٢,٠٢٦)
٦٩٧	٨,٧٦٢	٩,٤٥٩	٣,٧٥٨	٣,٧٥٨	٧,٥١٦
.	(٢,٥٤٢)	(٢,٥٤٢)	(٢,٣٨٨)	(٢,٣٨٨)	(٤,٧٣٠)
.	(٢٨٠)	(٢٨٠)	(١١٢)	(١١٢)	(٢٨٠)
٦٩٧	٥,٩٤٠	٦,٦٣٧	١,٢٥٨	١,٢٥٨	٢,٥١٦
الدخل قبل الفاتنن والضريبة الدخل					
٦٩٧	٦,٢٧٠	٦,٩٦٧	.	.	.
.	(٢,٥٤٢)	(٢,٥٤٢)	.	.	.
.	(٢٨٠)	(٢٨٠)	.	.	.
٦٩٧	٥,٩٤٠	٦,٦٣٧	١,٢٥٨	١,٢٥٨	٢,٥١٦
الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل					

٢٠١٩

٢٠٢٠

المعد الأساسي والمخفض للمهم الواحد بقرول السعودي

٥٨

شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ معاد بياته			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠			فأتمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,٢٥٨	١,٢٥٨	.	٦,٦٣٧	٥,٩٤٠	٦٩٧	صافي المقتض / (العجز) من عمليات التأمين الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر البند المعد تصنيها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى كلمة الدخل في السنوات التالية استثمارات متاحة للبيع: صافي التغير في القيمة العادلة الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى كلمة الدخل صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٣,٥٠٩	٣,٥٠٩	.	(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	.	
(٤,٠٥٨)	(٤,٠٥٨)	.	.	.	.	
(٥٤٩)	(٥٤٩)	.	(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	.	
٧٠٩	٧٠٩	.	٩٠٧	٢١٠	٦٩٧	الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

شركة الدرع العربي

٥٩

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ معد بيانه		
المجموع	عمليات التامين	عمليات المصاهمين	المجموع	عمليات التامين	عمليات المصاهمين
فئة التكاليف التقديرية الأولية الموجزة غير المراجعة					
التكاليف التقديرية من الأنشطة التشغيلية					
دخل / (خسارة) الفترة					
٦٩٧	٥,٩٤٠	٦,٦٣٧	.	١,٢٥٨	١,٢٥٨
تعديلات لبنود غير نقدية:					
٤٥٢	.	٤٥٢	٣٧٢	.	٣٧٢
٤٨	.	٤٨	٢٥٢	.	٢٥٢
(١٥)	.	(١٥)	.	.	.
٣,٥٠٥	.	٣,٥٠٥	(٣٠٠)	.	(٣٠٠)
٤,٨٥٣	.	٤,٨٥٣	٤,٠٤١	.	٤,٠٤١
٢,٣٦٦	.	٢,٣٦٦	٢,٤٩١	.	٢,٤٩١
٥٥٢	.	٥٥٢	٤٧١	.	٤٧١
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	.	٢,٣٨٨	٢,٣٨٨
.	٢٨٠	٢٨٠	.	١١٢	١١٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
٤,٨٣٨	.	٤,٨٣٨	.	.	(٤,٧٤٦)
(٦٦,٧٧٨)	.	(٦٦,٧٧٨)	.	.	(٥١,٧٥٧)
١,٥٦٦	.	١,٥٦٦	.	.	(٧,٣٣٦)
٣,٦١٧	.	٣,٦١٧	.	.	٦,٠٠٠
(١,٦٠٩)	.	(١,٦٠٩)	.	.	(١,٤٩٣)
٨٦٨	.	٨٦٨	.	.	٢٤٣
(١,٢٨١)	.	(١,٢٨١)	.	.	(١,٨٨٥)
(٣,٢٥٦)	.	(٣,٢٥٦)	.	.	(٢,٥٠٣)
(٩٧٩)	.	(٩٧٩)	.	.	(٧٦٤)
(٦٤,٣٤٠)	.	(٦٤,٣٤٠)	.	.	(٧٠,٣١٦)
(٥,٣٦٨)	(١٥٢)	(٦,٣٢٠)	٢٠	.	(٣٥,٦٦٤)
٧,٢٢٩	.	٧,٢٢٩	.	.	(٩٤٩)
٣٦٦	.	٣٦٦	.	.	(٩٠٣)
(٣٢٤)	.	(٣٢٤)	.	.	(٤٦)
١,٥٧٩	٥١٧	٢,٠٩٦	٨٨	.	(٥,١٦٣)
٤٤,٥٧٨	.	٤٤,٥٧٨	.	.	٢٩,٣٩٨
١٢٤,٢٩٩	.	١٢٤,٢٩٩	.	.	٩٢,٩٣٩
٨,٩٩٩	.	٨,٩٩٩	.	.	٨,٤٨٩
(٨,٠٧١)	.	(٨,٠٧١)	.	.	٥٧,٥٥٧
(٧,٣١٢)	.	(٧,٣١٢)	.	.	(١٤,٠١٨)
.	.	.	.	.	٥,١٠٠
.	.	.	.	.	(٩٢٥)
٩,٠٢٨	(٩,٠٢٨)	.	٥١,٨٤٨	.	.
(١٨,٣٧٦)	.	(١٨,٣٧٦)	.	.	(١٦,٧٤٤)
المدفوعات:					
(٨٦٤)	.	(٨٦٤)	.	.	(١,٤٦١)
(٩٣٧)	.	(٩٣٧)	.	.	(١,٣٠٨)
(١,٧٦١)	.	(١,٧٦١)	.	.	(١,٤٧٠)
(١,٢٦٦)	.	(١,٢٦٦)	.	.	.
.	٧٤٧	٧٤٧	.	(٥٠٧)	(٥٠٧)
.	(٧٤٨)	(٧٤٨)	.	.	.
٣٦,٩٠٣	(٧٠٢)	٣٦,٢٠١	(٦٤,٣٥٢)	٥٥,٢٠٧	(٩,١٤٥)

للإدارة

شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ معدل بيته			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠			قائمة التكاليف النقدية الأولية للموجزة غير للمراجعة (نقمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التكاليف النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	.	.	.	.	إضافات إلى استثمارات
٣٨,٨٠٦	٣٨,٨٠٦	.	١,٩١٧	١,٩١٧	.	عوائد من بيع استثمارات
(٤,٠٥٨)	(٤,٠٥٨)	.	.	.	.	أرباح محققة من بيع استثمارات
.	.	.	.	.	.	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
.	.	.	(٦٠٦)	.	(٦٠٦)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
.	.	.	٤٥٧	.	٤٥٧	بيع ممتلكات ومعدات
(٣٦١)	.	(٣٦١)	(١,٠٣٤)	.	(١,٠٣٤)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	.	.	.	.	.	بيع موجودات غير ملموسة
.	.	.	.	.	.	زيادة في وديعة نظامية
(١٥,٦١٣)	(١٥,٢٥٢)	(٣٦١)	٧٣٤	١,٩١٧	(١,١٨٣)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التكاليف النقدية من الأنشطة التمويلية						
.	.	.	.	.	.	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢٤,٧٥٨)	٣٩,٩٥٥	(٦٤,٧١٣)	٣٦,٩٣٥	١,٢١٥	٣٥,٧٢٠	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	٤٠٣,٣٧٦	١٨٦,٧٦٧	٢١٦,٦٠٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٠٥,٨٠٨	٢١٧,١٣٦	١٨٨,٦٧٢	٤٤٠,٣١١	١٨٧,٩٨٢	٢٥٢,٣٢٩	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٥١٩)	(٥١٩)	.	(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	.	معلومات غير نقدية
						التغيرات في القيمة المعلنة للاستثمارات

٤ للعلامة