

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩



صفحة	فهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
	القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
٥ - ٤	قائمة المركز المالي
٧ - ٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
١٢ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / أحمد العبد الكريم

السيد / تركي المطوع

السيد / محمد أحمد بن علي

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمائر السيركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

فاكس

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

بي كي إف البسام و شركاه
محاسبون متحالفون
الرياض، المملكة العربية السعودية

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



شركة المحاسبون المتضامنون

محمد الربيعان وشركاه - محاسبون قانونيون واستشاريون



البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون

(عضو PKF العالمية)



شغل - استشارات - زكاة وضريبة

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
إلى السادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية الأولية لفترة الثلاث أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

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

حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٢)

عن البسام وشركاه
المحاسبون المتحالفون

صندوق بريد ٦٩٦٥٨

الرياض ١٢٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



١٢ مايو ٢٠١٩
٧ رمضان ١٤٤٠ هـ



القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الموجودات		
نقد وما في حكمه	٤٥٥,٨٠٨	٤٣٠,٥٦٦
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت	٨١,٢٣٤	٨١,٢٣٤
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي	٨١,٩٣٣	٧٨,٥٨٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٨٥,١٤٦	٣٣,٣٨٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٧٨,٧٢٧	٧١,٣٩١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٧٥,٧٤٨	٨١,٧٤٨
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	١,٤٩٣	٠
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٧,٠٦٤	٧,٣٠٧
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	٤,٣٦١	٢,٤٧٦
ضريبة استقطاع مؤجلة	٤,٠٨٧	١,٥٨٤
رسوم الجهة الرقابية المؤجلة	٣,٥٩٣	٢,٨٢٩
إستثمارات	٢١٣,٦٠٤	١٩٨,٩٠١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي	١٣٥,٦٩٠	٦٣,٦٧٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٧٠,٥٢١	٣٤,٨٥٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٤,٢٢٢	٤,٥٩٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٧,٦٦٥	٧,٥٥٧
الشهرة	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤
وديعة نظامية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية	٢,١٩٦	٢,٠٠٣
مجموع الموجودات	١,٣٣٩,٨٨٦	١,١٧٩,٤٩٢



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كمافي ٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	المطلوبات
٤٨,٨٠٧	٤٣,٦٤٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٧٦٠	٤٠,١٥٨	١٦	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٢٢١,٠٤٢	٣١٣,٩٨١	١٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦,٨٤٧	١٥,٣٣٦	٢٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٧٣,٥٦٩	٢٣١,١٢٦	٢٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩٤,٢٨٠	١٨٠,٢٦٢	٢٢	إجمالي مطالبات مكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٠٠	١٠,٠٠٠	٢٢	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	٩,٠٠٠	٢٢	احتياطيات فنية أخرى
١٧,٠٩٨	٣٥٤	٢٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٨,٧٠١	٦,٨٠٢	١٥	ذمم دائنة
١٢,٢٢٧	١٤,٩٦٠	٩	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٤٧٠	٢,٤٩١	٩	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٩,٠٠١	٨,٠١١		مكافآت نهاية الخدمة
٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	٢٧	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢٦,٥١١	٢٨,٣٩٢	٢٣	الزكاة
١,٩٦٩	٢,٠٨١	٢٣	ضريبة الدخل
٢,٠٠٣	٢,١٩٦	٧	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧٥١,٨٠٧	٩١١,٤٩٢		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٤	رأس المال
٣٣,٠٨٢	٣٣,٠٨٢	٢٥	احتياطي نظامي
٩٢,٣٢٧	٩٣,٥٨٥		أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٢,٢٧٦	١,٧٢٧	١٠	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٢٧,٦٨٥	٤٢٨,٣٩٤		مجموع حقوق المساهمين
١,١٧٩,٤٩٢	١,٣٣٩,٨٨٦		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة من بداية السنة و حتى		للفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨		
الإيرادات					
٢٤٠,٩٠٨	٢٤٦,٦٧٠	٢٤٠,٩٠٨	٢٤٦,٦٧٠	١٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٧,٩٣٥)	(٨,٤٠٥)	(٧,٩٣٥)	(٨,٤٠٥)		أقساط اعادة التأمين المسندة - محلية
(٨٤,١٤٣)	(٨٦,٢٦٨)	(٨٤,١٤٣)	(٨٦,٢٦٨)		أقساط اعادة التأمين المسندة - اجنبية
(٥٥٨)	(٤٩٨)	(٥٥٨)	(٤٩٨)	١٧	مصاريف فلتض الخسارة
١٤٨,٢٧٢	١٥١,٤٩٩	١٤٨,٢٧٢	١٥١,٤٩٩	١٧	صافي الأقساط المكتتبة
(٩٨,٦٧٣)	(٩٢,٩٣٩)	(٩٨,٦٧٣)	(٩٢,٩٣٩)	١٨	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٤٤,٨٩٥	٥١,٧٥٧	٤٤,٨٩٥	٥١,٧٥٧	١٨	لتغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٩٤,٤٩٤	١١٠,٣١٧	٩٤,٤٩٤	١١٠,٣١٧	١٧	صافي الأقساط المكتتبة
٩,٥٢٩	٩,٨٤٠	٩,٥٢٩	٩,٨٤٠	١٩	عمولات اعادة التأمين
٣,٥٢٥	٤,٥١٤	٣,٥٢٥	٤,٥١٤		دخل لكتاب آخر
١٠٧,٥٤٨	١٢٤,٦٧١	١٠٧,٥٤٨	١٢٤,٦٧١		مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتب					
(٦٧,٦١٦)	(٧٤,٣٤٨)	(٦٧,٦١٦)	(٧٤,٣٤٨)	٢٢	إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.		مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
٢٤,٦٤٦	١٤,٣٧٢	٢٤,٦٤٦	١٤,٣٧٢	٢٢	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٢,٩٧٠)	(٥٩,٩٧٦)	(٤٢,٩٧٠)	(٥٩,٩٧٦)		صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٠٨٣)	(٥٧,٥٥٧)	(١٦,٠٨٣)	(٥٧,٥٥٧)	٢٢	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٣٩٥)	٧,٣٣٦	(٤,٣٩٥)	٧,٣٣٦	٢٢	لتغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٦٦٩)	١٤,٠١٨	(٤,٦٦٩)	١٤,٠١٨	٢٢	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤,٣٨٥	(٦,٠٠٠)	٤,٣٨٥	(٦,٠٠٠)	٢٢	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٦٣,٧٣٢)	(١٠٢,١٧٩)	(٦٣,٧٣٢)	(١٠٢,١٧٩)		صافي المطالبات المتكبدة
.	(٥,١٠٠)	.	(٥,١٠٠)	٢٢	احتياطي عجز الأقساط
.	٩٢٥	.	٩٢٥	٢٢	احتياطيات فنية أخرى
(٧,٢٠١)	(٥,١٧٧)	(٧,٢٠١)	(٥,١٧٧)	٩	تكاليف اكتب
.	(١,٦٢٢)	.	(١,٦٢٢)	٩	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٢,٠٠٧)	(١,٥٣٨)	(٢,٠٠٧)	(١,٥٣٨)	٩	ضريبة الاستقطاع
(١,٤١٣)	(١,٧٢٧)	(١,٤١٣)	(١,٧٢٧)	٩	رسوم الجهة الرقابية
(٢,١٣٦)	(٢١٧)	(٢,١٣٦)	(٢١٧)		مصاريف اكتب أخرى
(٧٦,٤٨٩)	(١١٦,٦٣٥)	(٧٦,٤٨٩)	(١١٦,٦٣٥)		مجموع تكاليف ومصاريف اكتب
٣١,٠٥٩	٨,٠٣٦	٣١,٠٥٩	٨,٠٣٦		صافي دخل / (خسارة) اكتب



قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى	لفترة من بداية السنة و حتى
	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١		
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى				
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها				
مصاريف عمومية وإدارية				
استهلاك وإطفاء				
إيرادات عمولات على الودائع				
أرباح موزعة من دخل الاستثمار				
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	١٠			
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٤,٢٧٨)	(١٦,٦٨٨)		
دخل / (خسارة) الفترة	٣,٧٥٨	١٤,٣٧١		
العقد إلى عمليات التأمين	١			
دخل / (خسارة) الفترة - العقد إلى عمليات المساهمين	٣,٧٥٨	١٣,٠٦١		
العائد للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم الواحد)	٠.١٣	٠.٤٤		
العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد	٢٦	٠.١٣		

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى	لفترة من بداية السنة و حتى
	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١		
الدخل / (الخسارة) للفترة	٣,٧٥٨	١٤,٣٧١		
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر - عمليات التأمين	٠	٠		
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر - عمليات المساهمين	٠	٠		
البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى				
قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة				
استثمارات متاحة للبيع:				
صافي التغير في القيمة العادلة	١٠	٩٧٥		
الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١٠	٠		
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات	(٥٤٩)	٩٧٥		
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	٣,٢٠٩	١٥,٢٤٦		
العائد الخاص بعمليات التأمين	٠	(١,٣١٠)		
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة - عمليات المساهمين	٣,٢٠٩	١٤,٠٣٦		



قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	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				٣,٧٥٨		٣,٧٥٨
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١٠				٣,٥٠٩	٣,٥٠٩
صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١٠				(٤,٠٥٨)	(٤,٠٥٨)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					(٥٤٩)	(٥٤٩)
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة				٣,٧٥٨	(٥٤٩)	٣,٢٠٩
أسهم منحة				.	.	.
أرباح موزعة				.	.	.
زكاة محملة	٢٣			(٢,٣٨٨)		(٢,٣٨٨)
ضريبة الدخل المحملة	٢٣			(١١٢)		(١١٢)
محول إلى الإحتياطي النظامي				.	.	.
الرصيد في نهاية الفترة		٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٨٢	٩٣,٥٨٥	١,٧٢٧	٤٢٨,٣٩٤

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة		٢٠٠,٠٠٠	٤٨,٥٧٣	١٥٤,٢٩٣	١,٩٢١	٤٠٤,٧٨٧
الدخل / (الخسارة) للفترة - عمليات المساهمين				١٣,٠٦١		١٣,٠٦١
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١٠				٩٧٥	٩٧٥
الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١٠				.	.
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					٩٧٥	٩٧٥
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة				١٣,٠٦١	٩٧٥	١٤,٠٣٦
أسهم منحة				.	.	.
أرباح موزعة				.	.	.
زكاة محملة				(٢,٩٦٤)		(٢,٩٦٤)
ضريبة الدخل المحملة				(٣١٧)		(٣١٧)
محول إلى الإحتياطي النظامي				.	.	.
الرصيد في نهاية الفترة		٢٠٠,٠٠٠	٤٨,٥٧٣	١٦٤,٠٧٣	٢,٨٩٦	٤١٥,٥٤٢



القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٩	للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
صافي ربح / (خسارة) الفترة	٣,٧٥٨	١٣,٠٦١
تعديلات لبنود غير نقدية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	٣٧٣	٥٢٢
إطفاء موجودات غير ملموسة	٢٥٣	٥٨٥
(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	٠	(٣٤)
مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها	(٣٠٠)	٧٥٠
مخصص ضريبة الاستقطاع	٤,٠٤١	٤,٠٢٦
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٢,٤٩١	٢,٤٢٦
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	٤٧١	١,٢٠١
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٤,٧٤٦)	(٥٤,٨١٨)
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٥١,٧٥٧)	(٤٤,٨٩٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٧,٣٣٦)	٤,٣٩٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٦,٠٠٠	(٤,٣٨٥)
مصاريف فائض خسارة موجلة	(١,٤٩٣)	(١,٦٧٢)
تكاليف اكتتاب موجلة	٢٤٣	١,٥٧٨
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموجلة	(١,٨٨٥)	٠
ضريبة استقطاع موجلة	(٢,٥٠٣)	(٢,٠١٩)
رسوم الجهات الرقابية الموجلة	(٧٦٤)	(١,٠١٢)
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	(٧٠,٣١٦)	(١٠٩,٩١١)
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(٣٥,٦٦٤)	(١٢,٣٧٣)
ذمم دائنة	(٩٤٩)	٨,٧٢٥
تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع	(٩٠٣)	٣,٦٧٧
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع	(٤٦)	٠
فائض عمليات التأمين	٠	١,٣١٠
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٥,١٦٣)	(٥,٦٠٦)
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٢٩,٣٩٨	٢٥,٨٥٠
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٩٢,٩٣٩	٩٨,٦٧٣
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٨,٤٨٩	٧,٣٠٦
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٥٧,٥٥٧	١٦,٠٨٣
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	(١٤,٠١٨)	٤,٦٦٨
احتياطي عجز الأقساط	٥,١٠٠	٠
احتياطيات فنية أخرى	(٩٢٥)	٠
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(١٦,٧٤٤)	(٩,١٧١)
المدفوعات:		
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(١,٤٦١)	(١,٣٦٦)
ضريبة استقطاع مدفوعة	(١,٣٠٨)	(٢,٣٩٢)
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(١,٤٧٠)	(٨٠٢)
فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق	٠	٠
زكاة مدفوعة	(٥٠٧)	٠
ضريبة دخل مدفوعة	٠	٠
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٩,١٤٥)	(٥٥,٦٢٠)



قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	الفترة من بداية السنة و حتى
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إضافات إلى استثمارات	١٠	(٥٠,٠٠٠)	(٣٥,٠٠٧)
عوائد من بيع استثمارات	١٠	٣٨,٨٠٦	.
أرباح محققة من بيع استثمارات	١٠	(٤,٠٥٨)	.
إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت	.	.	.
إضافات إلى ممتلكات ومعدات	.	.	(٦٧٢)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات	.	.	٥٠
إضافات إلى موجودات غير ملموسة	(٣٦١)	(١,٤٦٥)	.
بيع موجودات غير ملموسة	.	.	.
زيادة في ودیعة نظامية	.	.	.
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(١٥,٦١٣)	(٣٧,٠٩٤)	
تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية			
أرباح موزعة مدفوعة	.	.	.
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	.	.	.
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٢٤,٧٥٨)	(٩٢,٧١٤)	
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٤٣٠,٥٦٦	٥٤٩,٩٥٦	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤٠٥,٨٠٨	٤٥٧,٢٤٢	

معلومات غير نقدية
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
أسهم منحة مصدرة

٩٧٥ (٥٤٩)



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

١- عام

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ لعكس 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 الشركة على ترخيص لها في القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن ساما رقم 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. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بممارسة تأمين الحماية و الادخار. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص إعتباراً 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 الفائض من عمليات التأمين على النحو أدناه وذلك في غضون ستة أشهر من تاريخ نشر القوائم المالية السنوية في كل عام:

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

تمتلك و تحتفظ الشركة ومساهموها في عهدهم 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 إعتباراً 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 ١٤٣٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ ("تاريخ السريان"). وقد صدر هذا النظام الجديد بالمرسوم الملكي رقم م / ٣ في تاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ ليحل محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٦ المؤرخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ الموافق ٢٠ يوليو ١٩٦٥، كما يلغى جميع الأحكام غير المتوافقة معه.

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

٢- بيان الالتزام

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

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، سوف تستحق الزكاة وضريبة الدخل اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠١٧ بشكل ربع سنوي ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة.



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
١٤٣٧
٢٠١٩

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
١٤٣٧
٢٠١٩

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
١٤٣٧
٢٠١٩

٣- إدخال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

في نوفمبر ٢٠١٨ اقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تأجيلاً لمدة سنة واحدة حتى ٠١ يناير ٢٠٢٢ لتطبيق المعيار الدولي للتقارير رقم ١٧ و إعفاء مؤقت للمعيار الدولي رقم ٩ كي يتزامن تطبيق المعيارين. يخضع اقتراح التأجيل للمشورة العامة المتوقع حدوثها خلال ٢٠١٩.

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

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

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

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

إعفاء مؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

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

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

يمنح نهج التأجيل المنشأة، إذا كانت مؤهلة، إعفاءً مؤقتاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد أو ٠١ يناير ٢٠٢٢، أيهما سبق. أما نهج التغطية للمنشأة، فيسمح بإزالة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة.

تعد الشركة مؤهلة لاختيار نهج التأجيل وقد قامت بتطبيقه بالفعل.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

طبقت الشركة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠١٩. لن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ و لذلك لم يتم التعديل على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠١٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي سوف يتم تطبيقه عند إعداد نتائج السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢٢ و يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. قررت الشركة عدم استباق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما هو مسموح في بعض الحالات.

ينطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ على جميع عقود التأمين، عقود إعادة التأمين و عقود الإستثمار التي تحتوي على منافع تأمينية و خصائص اشتراك اختيارية.

تتوقع الشركة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون له أثر جوهري في القياس و الإفصاح عن عقود التأمين و إعادة التأمين و الذي من شأنه أن يؤثر على قائمة الدخل و قائمة المركز المالي.



١٢

٤- السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و لم تضاف أو تعدل الشركة السياسات أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠١٩.

لم يكن للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة في الإيضاح ٣ أعلاه أي أثر جوهري على القيم المذكورة في القوائم المالية للسنة الحالية أو ما سبقها.

ينبغي قراءة النتائج الأولية جنباً إلى جنب مع النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ 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 للفترة المعروضة، و مع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم صافي القيمة فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة ويكون هناك نية للتسوية على الأساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم مقابلة الإيرادات والمصاريف ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير كما هو مفصّل 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 والانجليزية 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 - بالصافي
- موجودات غير ملموسة - بالصافي
- 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 - بالصافي
- حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
- مصاريف فائض خسارة مؤجلة
- تكاليف اكتتاب مؤجلة
- مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
- ضريبة استقطاع مؤجلة
- رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
- إستثمارات
- مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
- 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 الدفع
- إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
- إجمالي المطالبات تحت التسوية
- مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
- احتياطي عجز الأقساط
- احتياطي فنية أخرى
- مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة - بالصافي
- ذمم دائنة
- مخصص ضريبة الاستقطاع
- مخصص رسوم الجهة الرقابية
- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
- الزكاة
- ضريبة الدخل



13

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

إن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٣٦ الصفحات من ٥٥ إلى ٦٢ 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.

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 السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظل ظروف مماثلة.

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 و ليست المعايير الدولية للتقارير المالية.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

بالرغم من أن تلك الأحكام والتقديرات تستند إلى أفضل ما توفر للشركة من معرفة حول الأحداث والمعاملات الحالية و التي تقيم و تحدث 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 أبدتها 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 ٢٠١٨.

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

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتمان 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 و تقيم 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 للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

قد يستغرق التأكد من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، و أيضاً 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.



14

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

في أغلب الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. وبدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تتطوّر عليها البيانات التاريخية لتطوّر المطالبات 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 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 النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

و يقوم إكتواريو الشركة باستخدام عدة أساليب فنية لتقديم تقييم مستقل و مراجعة دقيقة لتقديرات الشركة.

تخضع تقديرات المطالبات السابقة لمراجعة و إعادة تقييم مستمرة مع تطوّر المطالبات.

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

انخفاض قيم الأدوات المالية

تتخفّض قيمة الأدوات المالية عندما يتقرر وجود انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة 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 القطاع و حالته التقنية و تطوره.

القيمة العادلة للأدوات المالية

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

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس 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 قابلة 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

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

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

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

كما يتم تحويل الموجودات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة 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 (نظامي أو ضمني) ناتج عن حدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب الأمر خروج موارد لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير لمبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما اعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الاسترداد فقط عندما يعتقد بأنه مؤكد.



1٥

Signature

(ز) 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 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 قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الاعتماد 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 للأداة و الذي من شأنه أن يؤثر على التدفقات المالية المتوقعة في المستقبل للأداة المالية أو مجموعة من الأدوات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة موثوقة.

دلائل الانخفاض قد تشمل الآتي:

- صعوبة مالية كبيرة لدى المصدر أو المدين؛
- إخلال بشروط العقد كالتخلف أو التأخر عن الدفعات؛
- ترجح أن المصدر أو المدين سيقوم بإشهار الإفلاس أو إعادة تنظيم ماليته؛
- اختفاء سوق نشط للأداة 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.

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 المخصومة، و التكلفة المطفأة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كمستحقة للبيع فإن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة و التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة العادلة الحالية ناقص أية خسارة انخفاض على ذلك الاستثمار تم إثباتها سابقاً، و إذا زادت القيمة العادلة 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 تعكسه 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 تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة العادلة الحالية، ناقص أية خسارة انخفاض عن ذلك الاستثمار تم إثباتها سابقاً في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل.

يشكل انحدار كبيراً أو مطولاً عن التكلفة المسجلة في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع دليلاً موضوعياً لانخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل إذا استمر الاستثمار في كونه محقق، أي أنه أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة يمكن تحقيقها فقط في قائمة الدخل الشامل الآخر. عند إلغاء إثبات الاستثمار، يدرج أي ربح أو خسارة متراكمة تم تحقيقها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت تصنيف أرباح / (خسائر) على استثمارات متاحة للبيع.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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 العادلة 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 الشركة 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 المسندة من إجمالي أقساط التأمين للوصول إلى صافي الأقساط.

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

مخاطر الشحن البحري:

آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ التقرير.

مخاطر الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

بطريقة المجاميع الخطية المتزايدة للأخطار والمطبقة على فترة التغطية الفعلية.

جميع المخاطر الأخرى:

على أساس تناسبي مع فترة التغطية الفعلية.

ل) التكاليف الموجلة

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

تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:

- تكاليف الإكتتاب مستحقة الدفع إلى شركات التأمين و الوسطاء و الوكلاء والموظفين الناشئة عن إكتتاب أو تجديد عقود التأمين.
- ضريبة الاستقطاع المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات الرقابية.
- مصاريف فائض الخسارة.
- تكاليف معالجة المطالبات الطبية الناشئة عن تسوية المطالبات مستحقة الدفع لشركة تسوية المطالبات التأمينية.

يتم عقد مراجعات انخفاض القيمة بانتظام و تعكس 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 حامل الوثائق عن حدث مستقبلي غير مؤكد ومحدد (الحدث المؤمن عليه) يؤثر سلبا عليهم.

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

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

المبالغ القابلة للاسترداد المستحقة من أو إلى معدي التأمين يتم إثباتها في قائمة المركز المالي و قائمة الدخل باستمرار مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين ذات العلاقة ووفقاً لشروط وأحكام كل عقد إعادة تأمين على حدة.

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

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

لا تعني عقود إعادة التأمين الشركة من إلتزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

ن) التقارير القطاعية

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

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

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

ع) النقد وما في حكمه

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

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 شهراً من تاريخ الإيداع.

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

ض) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

في تاريخ التقرير الحالي، تصنف الشركة جميع الاستثمارات كمكتاة للبيع.

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



18

18

18

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

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

المتاحة للبيع

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

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

في تاريخ كل تقرير، يعاد تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. وفي حالة لم يتوفر لها سعر سوق مدرج أو لم يكن هناك 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 الاستثمارات التي لم تتعرض للانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتركمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها في احتياطي حقوق مساهمين منفصل يتم تحويلها إلى قائمة الدخل. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

في حال تعرض الإستثمار للانخفاض في القيمة، فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل، كما أن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتركمة 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.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتقييم إذا ما كانت قدرة و نية بيع الاستثمارات المتاحة للبيع في المستقبل القريب مناسبة. إذا لم يمكن للشركة المتاجرة ببعض الاستثمارات لغياب أسواق نشطة، يمكن للشركة أن تختار إعادة التصنيف إذا كان لديها القدرة و النية للإبقاء على الاستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق.

يسمح بإعادة التصنيف إلى ديون و ذمم مدينة إذا كانت الاستثمارات تستكمل تعريف الديون و الذمم المدينة و إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للإبقاء على الاستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق. يسمح بإعادة التصنيف إلى مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للإبقاء على الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

حين يتم إعادة تصنيف استثمار إلى خارج تصنيف متاح للبيع، تكون التكلفة المضافة 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 المضافة 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 معيدي التأمين مدينون

تدرج الأقساط المدينة كإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين بعد خصم مبلغ غير قابل للتحويل. يتم إثبات الأقساط و معيدي التأمين المدينون عند بدء عقد التأمين ذي العلاقة حيث يتم قياس القيمة العادلة للتعويض 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 المدين، ويكون هذا عادة عند بيع الرصيد المدين أو تمرير جميع التنفقات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل. تخضع الذمم المدينة المذكورة في الإيضاح ٨ لنطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

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

ر) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير الملموسة

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

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات ثابتة
١٠	تجهيزات عقارات مستأجرة
١٠	أثاث 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 وتعُدّل عند الضرورة.

ويتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصروف.

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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 التخلّص بمقارنة المبالغ المحصلة بالمبالغ المسجلة و يتم تقريرها في قائمة الدخل.

(س) عقود الإيجار

تثبت الشركة أصول حق انتفاع و التي تمثل حق الانتفاع من أساس الأصل المؤجر و مطلوبات عقود الإيجار و التي تمثل التزام الشركة بدفعات الإيجار. تقاس الأصول و المطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية بإستخدام فائدة الإقتراض المترتبة، و هي الفائدة التي ستدفعها الشركة لإقتراض المالية اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة متقاربة في ظروف اقتصادية مشابهة بأحكام و شروط مماثلة.

يوجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل و لبندود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. يتم إثبات دفعات عقود الإيجار قصيرة الأجل و بندود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة كمصروف على أساس القسط الثابت في قوائم الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة. تكون عقود الإيجار قصيرة الأجل هي تلك البالغة إثني عشر شهراً أو أقل.

(ت) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً بالتكلفة و لا يتم إطفائها. إلا أنه بعد الإثبات الأولي، يتم إختبارها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها و يتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة للانخفاض في القيمة.

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

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.

(ث) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، ناقصاً قيمة الحطام و الإستردادات الأخرى.

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها ولم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجنية وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة بشأن المطالبات المتكبدة و غير 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 المدفوعة لأنه من المتوقع إجمالاً 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، تالفة أو حطام، تم شرائها أثناء تسوية مطالبة و قد يكون للشركة الحق في الرجوع لأطراف ثالثة 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. و يُستخدم في هذا الحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار العائدات المتوقعة من الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية ذات الصلة. وإذا أظهر هذا التقييم عدم كفاية القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة)، فإن العجز يتم إثباته بالكامل فوراً و يتم تكوين مخصص له.



٢١

التوقيع

التوقيع

(ذ) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

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

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

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

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

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

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

(ظ) توزيع الأرباح

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



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٥- النقد وما في حكمه

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	
٢٦,٥٢٣	١٥,٤٤١	عمليات التأمين
٢٢٦,٨٦٢	١٧٣,٢٣١	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٥٣,٣٨٥	١٨٨,٦٧٢	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع
١,٤٩٢	٤٠,١١١	عمليات المساهمين
١٧٥,٦٨٩	١٧٧,٠٢٥	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٧٧,١٨١	٢١٧,١٣٦	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع
٢٨,٠١٥	٥٥,٥٥٢	الأرصدة المجمعة
٤٠٢,٥٥١	٣٥٠,٢٥٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٣٠,٥٦٦	٤٠٥,٨٠٨	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع

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

٦- 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:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	
٨١,٢٣٤	٨١,٢٣٤	عمليات التأمين
.	.	عمليات المساهمين
٨١,٢٣٤	٨١,٢٣٤	المجموع

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

٧- 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 ٢٠١٨: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في حساب وديعة لدى البنك السعودي البريطاني - ساب. تم إضافة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للوديعة عقب إصدار الأسهم المجانية في سنة ٢٠١٨ كما هو مفصل في الإيضاح ٢٤. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما، كما أن الشركة لا تحصل على أي عموالات من هذه الوديعة.



٢٣

٢٤

٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٨- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

أطراف غير ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	
٢٥,٦٨٠	٤٩,٣٩٢	حاملو وثائق التأمين
٤٦,٨٢٨	٣٨,٠٨١	وسطاء ووكلاء
١٢,٧٧٩	٢,٥٦٠	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٨٥,٢٨٧	٩٠,٠٣٣	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
(٦,٧٠٠)	(٨,١٠٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٧٨,٥٨٧	٨١,٩٣٣	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

أطراف ذات العلاقة

٧٥,٠٧٤	١٤٥,٣٩٠	حاملو وثائق التأمين
(١١,٤٠٠)	(٩,٧٠٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٦٣,٦٧٤	١٣٥,٦٩٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي

الحركة في المخصص المجمع

١١,٥٠٠	١٨,١٠٠	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٠٠	(٣٠٠)	مجنب / (معكوس)
.	.	محذوف
١٨,١٠٠	١٧,٨٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

تقادم الذمم المدينة:

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	غير مستحق أو مخفض القيمة	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٣٠ - ٩٠ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٩١ - ١٨٠ يوم	مستحق و مخفض القيمة أكثر من ١٨١ يوم	المجموع
٢٨,٧٤٧	٦,٣٢٩	٩,٤٨٣	٢,٥٢٢	٩٧٤	٤٩,٣٩٢
١٩,٩٤٦	١,٧٥٠	١٣,٨٥٣	١,٤٤٤	٦٥٥	٣٨,٠٨١
.	(٣,٠٧٠)	٥,٢٨٤	٢	(٥٨)	٢,٥٦٠
٤٨,٦٩٣	٥,٠٠٩	٢٨,٦٢٠	٣,٩٦٨	١,٣٤٩	٩٠,٠٣٣
٨٣,٦٩٧	٢,٨٥٢	٥٢,١٥٧	٣,٠٧٣	٢,٨٩٣	١٤٥,٣٩٠

كما في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١٠,٨٢٨	٢,٦٢٣	٦,٠٧١	١,٥٩٦	٢,٧٥٥	١,٨٠٧	٢٥,٦٨٠
٣٦,٧٧٥	٢,٧٨٤	٤,٠٨٥	١,٦٨٤	١,١٠٣	٣٩٧	٤٦,٨٢٨
.	٧,١٣٧	١,٧٥٧	٥٩٥	١,١١١	٢,١٧٩	١٢,٧٧٩
٤٧,٦٠٣	١٢,٥٤٤	١١,٩١٣	٣,٨٧٥	٤,٩٦٩	٤,٣٨٣	٨٥,٢٨٧
٥٧,٩٥٣	١,٩٢٢	٣,٧٨٤	٩,٩٩٦	١,٣٧٢	٤٧	٧٥,٠٧٤

تتعامل الشركة في عقود التأمين و إعادة التأمين مع أطراف ذوي جدارة ائتمانية موثوقة. يخضع جميع العملاء الراغبون في التعامل بشروط ائتمانية إلى إجراءات التحقق الائتمانية. يتم مراقبة جميع الذمم المدينة بشكل مستمر لحد التعرض لديون معدومة. يشكل أكبر خمس ذمم مدينة في ٣١ مارس ٢٠١٩ ٦٦% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٥%).



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٠- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣١ مارس ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).
جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

تصنيف أرصدة الاستثمارات	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مقتناة كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل	٢١٣,٦٠٤	١٧٦,٧١٠	١٩٨,٩٠١
متاحة للبيع	٠	٠	٠
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المطفأة	٠	٠	٠
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	٠	٠	٠
مجموع الاستثمارات	٢١٣,٦٠٤	١٧٦,٧١٠	١٩٨,٩٠١

الحركة في الإستثمارات	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
استثمارات بالتكلفة	١٩٦,٦٢٥	١٣٨,٨٠٨	١٣٨,٨٠٧
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة	٢,٢٧٦	١,٩٢٠	١,٩٢١
مجموع الرصيد في البداية	١٩٨,٩٠١	١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨
مشتريات بالتكلفة	٥٠,٠٠٠	٣٥,٠٠٧	١٩٠,٠٠٥
استيعادات بالتكلفة	(٣٤,٧٤٨)	٠	(١٣٢,١٨٧)
صافي التغير بالتكلفة	١٥,٢٥٢	٣٥,٠٠٧	٥٧,٨١٨

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٣,٥٠٩	٩٧٥	١,٨٣٤
صافي المبالغ المحققة والمحولة لقائمة الدخل	(٤,٠٥٨)	٠	(١,٤٧٩)
التغير في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة	(٥٤٩)	٩٧٥	٣٥٥
الانخفاض في قيمة استثمارات	٠	٠	٠

استثمارات بالتكلفة	٢١١,٨٧٧	١٧٣,٨١٥	١٩٦,٦٢٥
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة	١,٧٢٧	٢,٨٩٥	٢,٢٧٦
مجموع الرصيد في النهاية	٢١٣,٦٠٤	١٧٦,٧١٠	١٩٨,٩٠١

أرباح / (خسائر) محققة ومحولة لقائمة الدخل	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٨	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عوائد من استثمارات مبيعة	٣٨,٨٠٦	٠	١٣٢,٦٦٦
تكاليف استثمارات مبيعة	(٣٤,٧٤٨)	٠	(١٣٢,١٨٧)
أرباح / (خسائر) محققة	٤,٠٥٨	٠	١,٤٧٩

جميع الأرقام في هذه الفقرة مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي. تتضمن الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً. تم استرداد الصكوك بالكامل في ٠٧ مارس ٢٠١٩ مما لا يترك أي قيمة كرسيد متبقي في ٣١ مارس ٢٠١٩. أنتج هذا الاستثمار لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ عائداً بقيمة ٢٥,١٧٩ (لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ٢٠,٩٨٦).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبند 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 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 قابلة 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 مشابهة أو مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.

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

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

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

القيم الدفترية و القيمة العادلة

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

لا توجد أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات التأمين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: 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
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
١١١,٧٨٧	٠	٠	١١١,٧٨٧	صناديق الاستثمار
٦٣,٠٠٠	٠	٦٣,٠٠٠	٠	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠	أسهم
١٧٦,٧١٠	١,٩٢٣	٦٣,٠٠٠	١١١,٧٨٧	المجموع في ٣١ مارس ٢٠١٨



(Signature)

(Signature)

(Signature)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٣- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

موجودات غير ملموسة - بالصافي			
المجموع	أنظمة تقنية المعلومات	أصول رأسمالية قيد الإنشاء	
			التكلفة
١٢,٤٦٨	١٢,٤٦٨	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦,٤٦٧	٦٥٢	٥,٨١٥	إضافات
(٠)	(٠)	٠	استبعادات
١٨,٩٣٥	١٣,١٢٠	٥,٨١٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨,٩٣٥	١٣,١٢٠	٥,٨١٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٦١	٢١١	١٥٠	إضافات
٠	٠	٠	استبعادات
١٩,٢٩٦	١٣,٣٣١	٥,٩٦٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٩,٩٦٧	٩,٩٦٧	٠	الإطفاء
١,٤١١	١,٤١١	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٠)	(٠)	٠	إضافات
١١,٣٧٨	١١,٣٧٨	٠	استبعادات
١١,٣٧٨	١١,٣٧٨	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٥٣	٢٥٣	٠	إضافات
٠	٠	٠	استبعادات
١١,٦٣١	١١,٦٣١	٠	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٧,٥٥٧	١,٧٤٢	٥,٨١٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧,٦٦٥	١,٧٠٠	٥,٩٦٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٩

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

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

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

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



٢٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٥- ذمم دائنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
٣,٩٦٠	٣,٠٥٧
١٤٨	١٠٢
٤,٠٩٣	٣,٦٤٣
٨,٧٠١	٦,٨٠٢

تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
ذمم دائنة أخرى
المجموع

١٦- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
٠	٩٩٥
١٠,٧٦٠	٣٩,١٦٣
١٠,٧٦٠	٤٠,١٥٨

عقود فائض الخسارة
عقود أخرى
المجموع

١٧- تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

الأقساط المكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	لفترة السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إجمالي الأقساط المكتسبة	٢٤٦,٦٧٠	٢٤٦,٦٧٠	٢٤٠,٩٠٨	٢٤٠,٩٠٨	٦٢٥,١٠١
الأقساط المسندة المكتسبة	(٩٤,٦٧٣)	(٩٤,٦٧٣)	(٩٢,٠٧٨)	(٩٢,٠٧٨)	(١٧٠,٣٠٥)
صافي الأقساط المكتسبة	١٥١,٩٩٧	١٥١,٩٩٧	١٤٨,٨٣٠	١٤٨,٨٣٠	٤٥٤,٧٩٦
مصاريف فائض الخسارة المتكبدة	(٤٩٨)	(٤٩٨)	(٥٥٨)	(٥٥٨)	(٢,٢٣٠)
صافي الأقساط	١٥١,٤٩٩	١٥١,٤٩٩	١٤٨,٢٧٢	١٤٨,٢٧٢	٤٥٢,٥٦٦

الأقساط المكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	لفترة السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إجمالي الأقساط المكتسبة	١٥٣,٧٣١	١٥٣,٧٣١	١٤٢,٢٣٥	١٤٢,٢٣٥	٥٥٩,٦٢٣
الأقساط المسندة المكتسبة	(٤٢,٩١٦)	(٤٢,٩١٦)	(٤٧,١٨٣)	(٤٧,١٨٣)	(١٧٧,٥٤٢)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١١٠,٨١٥	١١٠,٨١٥	٩٥,٠٥٢	٩٥,٠٥٢	٣٨٢,٠٨١
مصاريف فائض الخسارة المتكبدة	(٤٩٨)	(٤٩٨)	(٥٥٨)	(٥٥٨)	(٢,٢٣٠)
صافي الأقساط	١١٠,٣١٧	١١٠,٣١٧	٩٤,٤٩٤	٩٤,٤٩٤	٣٧٩,٨٥١



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٨- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
			لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩
١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية الفترة
١٥١,٤٩٩	(٩٥,١٧١)	٢٤٦,٦٧٠	أقساط مكتتبة 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)	٩٢,٩٣٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩
١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
١٥١,٤٩٩	(٩٥,١٧١)	٢٤٦,٦٧٠	أقساط مكتتبة 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)	٩٢,٩٣٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٨
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في بداية الفترة
١٤٨,٢٧٢	(٩٢,٦٣٦)	٢٤٠,٩٠٨	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(٩٤,٤٩٤)	٤٧,٧٤١	(١٤٢,٢٣٥)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٦٨,٧١٦	(٨٥,٥٢١)	٢٥٤,٢٣٧	الرصيد في نهاية الفترة
٥٣,٧٧٨	(٤٤,٨٩٥)	٩٨,٦٧٣	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في بداية السنة
١٤٨,٢٧٢	(٩٢,٦٣٦)	٢٤٠,٩٠٨	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(٩٤,٤٩٤)	٤٧,٧٤١	(١٤٢,٢٣٥)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٦٨,٧١٦	(٨٥,٥٢١)	٢٥٤,٢٣٧	الرصيد في نهاية الفترة
٥٣,٧٧٨	(٤٤,٨٩٥)	٩٨,٦٧٣	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في بداية السنة
٤٥٢,٥٦٦	(١٧٢,٥٣٥)	٦٢٥,١٠١	أقساط مكتتبة خلال السنة
(٣٧٩,٨٥١)	١٧٩,٧٧٢	(٥٥٩,٦٢٣)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في نهاية السنة
٧٢,٧١٥	٧,٢٣٧	٦٥,٤٧٨	التغير في الأقساط غير المكتسبة



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٩- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتسبة

عمولات مكتتبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عمولات اعتيادية مكتتبة	١٧,٠٦٤	١٧,٠٦٤	١٦,٤٥٩	١٦,٤٥٩	٣٤,٢٥٨
عمولات أرباح مكتتبة	١,٢٦٥	١,٢٦٥	٣٧٦	٣٧٦	١,٤٤٠
مجموع العمولات المكتتبة	١٨,٣٢٩	١٨,٣٢٩	١٦,٨٣٥	١٦,٨٣٥	٣٥,٦٩٨

عمولات مكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عمولات اعتيادية مكتسبة	٨,٥٧٥	٨,٥٧٥	٩,١٥٣	٩,١٥٣	٣٥,٣٩٨
عمولات أرباح مكتسبة	١,٢٦٥	١,٢٦٥	٣٧٦	٣٧٦	١,٤٤٠
مجموع العمولات المكتسبة	٩,٨٤٠	٩,٨٤٠	٩,٥٢٩	٩,٥٢٩	٣٦,٨٣٨

٢٠- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية الفترة	٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧
عمولات مكتسبة خلال الفترة	١٧,٠٦٤	١,٢٦٥	١٨,٣٢٩
عمولات مكتسبة خلال الفترة	(٨,٥٧٥)	(١,٢٦٥)	(٩,٨٤٠)
الرصيد في نهاية الفترة	١٥,٣٣٦	٠	١٥,٣٣٦
التغير في العمولات غير المكتسبة	٨,٤٨٩	٠	٨,٤٨٩

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية السنة	٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧
عمولات مكتسبة خلال الفترة	١٧,٠٦٤	١,٢٦٥	١٨,٣٢٩
عمولات مكتسبة خلال الفترة	(٨,٥٧٥)	(١,٢٦٥)	(٩,٨٤٠)
الرصيد في نهاية الفترة	١٥,٣٣٦	٠	١٥,٣٣٦
التغير في العمولات غير المكتسبة	٨,٤٨٩	٠	٨,٤٨٩

للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٨	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية الفترة	٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧
عمولات مكتسبة خلال الفترة	١٦,٤٥٩	٣٧٦	١٦,٨٣٥
عمولات مكتسبة خلال الفترة	(٩,١٥٣)	(٣٧٦)	(٩,٥٢٩)
الرصيد في نهاية الفترة	١٥,٢٩٣	٠	١٥,٢٩٣
التغير في العمولات غير المكتسبة	٧,٣٠٦	٠	٧,٣٠٦

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية السنة	٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧
عمولات مكتسبة خلال الفترة	١٦,٤٥٩	٣٧٦	١٦,٨٣٥
عمولات مكتسبة خلال الفترة	(٩,١٥٣)	(٣٧٦)	(٩,٥٢٩)
الرصيد في نهاية الفترة	١٥,٢٩٣	٠	١٥,٢٩٣
التغير في العمولات غير المكتسبة	٧,٣٠٦	٠	٧,٣٠٦

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية السنة	٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧
عمولات مكتسبة خلال السنة	٣٤,٢٥٨	١,٤٤٠	٣٥,٦٩٨
عمولات مكتسبة خلال السنة	(٣٥,٣٩٨)	(١,٤٤٠)	(٣٦,٨٣٨)
الرصيد في نهاية السنة	٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧
التغير في العمولات غير المكتسبة	(١,١٤٠)	٠	(١,١٤٠)



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢١- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٢٣١,١٢٦	١٢٠,٨١٤	١٧٣,٥٦٩
نقصاً القيمة القابلة للتحقق للحطام والحلول	.	.	.
المجموع الفرعي	٢٣١,١٢٦	١٢٠,٨١٤	١٧٣,٥٦٩
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨٠,٢٦٢	١٨٤,٥٥٢	١٩٤,٢٨٠
احتياطي عجز الأقساط	١٠,٠٠٠	.	٤,٩٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٠٠٠	٨,١٢٥	٩,٩٢٥
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٤٣٠,٣٨٨	٣١٣,٤٩١	٣٨٢,٦٧٤
نقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٧٨,٧٢٧)	(٥٤,٥٦٣)	(٧١,٣٩١)
نقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٧٥,٧٤٨)	(٧٨,١٨١)	(٨١,٧٤٨)
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية - بالصافي	٢٧٥,٩١٣	١٨٠,٧٤٧	٢٢٩,٥٣٥

٢٢- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩	الإجمالي	معيدي 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 مجنبية	١٣١,٩٠٥	(٢١,٧٠٨)	١١٠,١٩٧
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجنبية	(١٤,٠١٨)	٦,٠٠٠	(٨,٠١٨)
احتياطي عجز الأقساط مجنب	٥,١٠٠	.	٥,١٠٠
احتياطيات فنية أخرى مجنب	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)
مجموع المجنب 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)



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨	الإجمالي	معدو التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	١٠٤,٧٣١	(٥٨,٩٥٨)	٤٥,٧٧٣
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٩,٨٨٣	(٧٣,٧٩٦)	١٠٦,٠٨٧
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.
احتياطيات فنية أخرى	٨,١٢٥	.	٨,١٢٥
المجموع في بداية السنة	٢٩٢,٧٣٩	(١٣٢,٧٥٤)	١٥٩,٩٨٥
مطالبات مجتبة	٨٣,٦٩٩	(٢٠,٢٥١)	٦٣,٤٤٨
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة	٤,٦٦٩	(٤,٣٨٥)	٢٨٤
احتياطي عجز الأقساط مجتب	.	.	.
احتياطيات فنية أخرى مجتب	.	.	.
مجموع المجتب خلال الفترة	٨٨,٣٦٨	(٢٤,٦٣٦)	٦٣,٧٣٢
المطالبات المدفوعة خلال الفترة	(٦٧,٦١٦)	٢٤,٦٤٦	(٤٢,٩٧٠)
مطالبات تحت التسوية	١٢٠,٨١٤	(٥٤,٥٦٣)	٦٦,٢٥١
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨٤,٥٥٢	(٧٨,١٨١)	١٠٦,٣٧١
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.
احتياطيات فنية أخرى	٨,١٢٥	.	٨,١٢٥
المجموع في نهاية الفترة	٣١٣,٤٩١	(١٣٢,٧٤٤)	١٨٠,٧٤٧
التغير في المطالبات تحت التسوية	١٦,٠٨٣	٤,٣٩٥	٢٠,٤٧٨
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٤,٦٦٩	(٤,٣٨٥)	٢٨٤
التغير في احتياطي عجز الأقساط	.	.	.
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	.	.	.

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإجمالي	معدو التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	١٠٤,٧٣١	(٥٨,٩٥٨)	٤٥,٧٧٣
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٩,٨٨٣	(٧٣,٧٩٦)	١٠٦,٠٨٧
احتياطي عجز الأقساط	.	(٠)	.
احتياطيات فنية أخرى	٨,١٢٥	(٠)	٨,١٢٥
المجموع في بداية السنة	٢٩٢,٧٣٩	(١٣٢,٧٥٤)	١٥٩,٩٨٥
مطالبات مجتبة	٣٧٣,٤٣٥	(٩٥,٦٤٥)	٢٧٧,٧٩٠
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة	١٤,٣٩٧	(٧,٩٥٢)	٦,٤٤٥
احتياطي عجز الأقساط مجتب	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠
احتياطيات فنية أخرى مجتب	١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠
مجموع المجتب خلال السنة	٣٩٤,٥٣٢	(١٠٣,٥٩٧)	٢٩٠,٩٣٥
المطالبات المدفوعة خلال السنة	(٣٠٤,٥٩٧)	٨٣,٢١٢	(٢٢١,٣٨٥)
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	(٠)	٤,٩٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٩٢٥	(٠)	٩,٩٢٥
المجموع في نهاية السنة	٣٨٢,٦٧٤	(١٥٣,١٣٩)	٢٢٩,٥٣٥
التغير في المطالبات تحت التسوية	٦٨,٨٣٨	(١٢,٤٣٣)	٥٦,٤٠٥
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٤,٣٩٧	(٧,٩٥٢)	٦,٤٤٥
التغير في احتياطي عجز الأقساط	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٣- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

%٩٢ %٩٢
%٨ %٨

النسب الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

التغير في حساب الزكاة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢١,٠٦٠
١٠,٩٦٠
(٥,٥٠٩)
٢٦,٥١١

التغير في حساب ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٣,٢٠٥
٧٨٩
(٢,٠٢٥)
١,٩٦٩

التغير في حساب الزكاة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٦,٥١١
٢,٣٨٨
(٥٠٧)
٢٨,٣٩٢

التغير في حساب ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

١,٩٦٩
١١٢
٠
٢,٠٨١



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 ٢٠١٧ وهي في إنتظار الانتهاء من الربوطات الزكوية والضريبية. سيتم تقديم الإقرار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قبل ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، سوف تستحق الزكاة وضريبة الدخل ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة إعتباراً من ٠١ يناير ٢٠١٧.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٤- 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 ٢٠١٨: ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية 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 مجاني لكل ساهمين محتفظ بهما، حيث ارتفع عدد الأسهم من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ناتجة عن رسملة ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة و ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الإحتياطي النظامي.

تم استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهينة سوق المال في ١ مارس ٢٠١٨ و ١٥ مارس ٢٠١٨ على التوالي. تم الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ مايو ٢٠١٨ وتم إصدار الأسهم المجانية في ٢٢ مايو ٢٠١٨.

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

تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ عقب إصدار الأسهم المجانية وزيادة رأس المال.

ويخضع الساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٢٥- الإحتياطي النظامي

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

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

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أدناه) المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ (٢٠١٧: ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧).

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

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

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

سوف يتم تحديد التحويل إلى الإحتياطي النظامي فيما يتعلق بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولم يتم إجراء أي تحويل في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: لا شيء).

٢٦- العائد للسهم الواحد

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

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

نظراً لعدم وجود أي تأثيرات مخفضة، فإن العائد الأساسي والعائد المخفض للسهم الواحد هو نفسه.

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



٣٦

٢٧- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق

١١,٩٩٥
٢,٦٩٧
(١١,٩٩٥)
٢,٦٩٧
٢,٦٩٧
٢,٦٩٧
٢,٦٩٧
٢,٦٩٧

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الفائض المكتسب خلال السنة
الفائض المدفوع خلال السنة
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الفائض المكتسب خلال الفترة
الفائض المدفوع خلال الفترة
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

٢٨- 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 راسمالية 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 العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة بصفة منتظمة واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأس المال بالشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر.

والمصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال المساهمين. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

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

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

- بحد أدنى صافي موجودات ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي – تحتسب بعد التعديل بعوامل القبول
- حساب هامش ملاءة الأقساط
- حساب هامش ملاءة المطالبات

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠١٩ من المبالغ مجموعها ٤٢٨,٣٩٢,٠٠٠ ريال سعودي. يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٣٣,٠٨٢,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقاة و قيمتها ٩٣,٥٨٥,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ١,٧٢٧,٠٠٠ ريال سعودي (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٢٧,٦٨٥,٠٠٠ ريال سعودي و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٣٣,٠٨٢,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقاة و قيمتها ٩٢,٣٢٧,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ٢,٢٧٦,٠٠٠ ريال سعودي).

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



٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين وأمين سر مجلس الإدارة

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

رواتب وبدلات		لفترة الثلاثة أشهر إلى		لفترة منذ بداية السنة وحتى	
٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨
١,٨٠٥	١,٨٠٦	١,٨٠٥	١,٨٠٦	١,٨٠٥	١,٨٠٦
مخصص ومندفع لكبار المديرين التنفيذيين و سكرتير مجلس الإدارة					

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة		لفترة الثلاثة أشهر إلى		لفترة منذ بداية السنة وحتى	
٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ مارس ٢٠١٨		٣١ مارس ٢٠١٨	
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة					
٢٩٤		٣٥٩		٣٥٩	
٠		٠		٠	
٠		٠		٠	
(١)		٠		(١)	
١٤٦,٦٧٣		١٣٤,٦٥٤		١٣٤,٦٥٤	
الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة					
(٢٤)		٢,١٥١		٢,١٥١	
١٩		٢٢٩		٢٢٩	
٠		٠		٠	
١٠		١٠		١٠	
٢٩		٥٦		٥٦	
٠		٠		٠	
٠		٨		٨	
٦٩,٢٥٧		٢٩,٢٥١		٢٩,٢٥١	
المطالبات المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة					
٠		٠		٠	

أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة		٣١ مارس ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة					
المساهمون					
أعضاء مجلس الإدارة					
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
مخصص					
مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي					
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					
المساهمون					
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة					



[Signature]

[Signature]

[Signature]

٣٠- التقارير القطاعية

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

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

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

لم تطرأ أي تغييرات على أساس تصنيف القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

تتمثل الموجودات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت، والأقساط والمبالغ المستحقة من معيدي التأمين - بالصافي، والاستثمارات، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي، والمصاريف المدفوعة مقدماً 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 فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق، واحتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات، والزكاة، وضريبة الدخل، والأرباح الموزعة مستحقة الدفع، وإيرادات العمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

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



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترات الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	المركبات	التأمين لطبي	الممتلكات و الحوادث	الحصيلة والادخل	مجموع عمليات التأمين	مجموع عليك المساهمين	المجموع
الموجودات							
موجودات موزعة:							
حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٤,٣٤٦	٠	٤٨,٧١٤	١٢,٠٨٦	٨٥,١٤٦	٠	٨٥,١٤٦
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٥,٨١٢	٠	٤٦,١٢٥	١٦,٧٩٠	٧٨,٧٢٧	٠	٧٨,٧٢٧
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها	٥٦,٥٠٠	٠	١١,١٧٣	٨,٠٧٥	٧٥,٧٤٨	٠	٧٥,٧٤٨
مصاريف فلتض خسرة موزعة	٥٩٤	٠	٨٩٩	٠	١,٤٩٣	٠	١,٤٩٣
تكليف لكتلب موزعة	١,١٤١	٣,٤٦٢	١,٤٥٢	١,٠٠٩	٧,٠٦٤	٠	٧,٠٦٤
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموزعة	٠	٤,٣٦١	٠	٠	٤,٣٦١	٠	٤,٣٦١
ضريبة استقطاع موزعة	١,٢١٦	٠	٢,٢٧٠	٦٠١	٤,٠٨٧	٠	٤,٠٨٧
رسوم الجبة لرقلية الموزعة	٢٠٤	٣,٠٦٠	٢٦٢	٦٧	٣,٥٩٣	٠	٣,٥٩٣
مجموع الموجودات الموزعة	٩٩,٨١٣	١٠,٨٨٣	١١٠,٨٩٥	٣٨,٦٢٨	٢٦٠,٢١٩	٠	٢٦٠,٢١٩
موجودات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه					١٨٨,٦٧٢	٢١٧,١٣٦	٤٠٥,٨٠٨
لوريل قصيرة الأجل ذات النخل الثابت					٨١,٢٣٤	٠	٨١,٢٣٤
أقساط ومبلغ مستحقة من معدي التأمين - بلصقي					٨١,٩٣٣	٠	٨١,٩٣٣
إستثمارات					٠	٢١٣,٦٠٤	٢١٣,٦٠٤
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بلصقي					١٣٥,٦٩٠	٠	١٣٥,٦٩٠
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					٦٧,٤١٩	٣,١٠٢	٧٠,٥٢١
ممتلكات ومعدلات - بلصقي					٤,٢٢٢	٠	٤,٢٢٢
موجودات غير ملموسة - بلصقي					٧,٦٦٥	٠	٧,٦٦٥
شهرة					٠	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤
وديعة نظمية					٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
نخل مستحق من وديعة نظمية					٠	٢,١٩٦	٢,١٩٦
مجموع الموجودات الموزعة					٥٦٦,٨٣٥	٥١٢,٨٣٢	١,٠٧٩,٦٦٧
مجموع الموجودات					٨٢٧,٠٥٤	٥١٢,٨٣٢	١,٣٣٩,٨٨٦
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معدي تأمين مستحقة الدفع	١٠,٦١٢	٠	٢٠,٠٠٩	٩,٥٣٧	٤٠,١٥٨	٠	٤٠,١٥٨
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٤٠,٦٦٠	٢٠٤,٠٢٥	٥٥,٧٢٣	١٣,٥٧٣	٣١٣,٩٨١	٠	٣١٣,٩٨١
عروض اعدة تأمين غير مكتسبة	٤,٦٤٣	٠	٨,٦٦٦	٢,٠٢٧	١٥,٣٣٦	٠	١٥,٣٣٦
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٣,٤٠٤	١٢٥,٤٥٥	٥٤,٦١٠	١٧,٦٥٧	٢٣١,١٢٦	٠	٢٣١,١٢٦
إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها	١١٣,٠٠٠	٤٣,٥٣٢	١٥,٢٣٠	٨,٥٠٠	١٨٠,٢٦٢	٠	١٨٠,٢٦٢
احتياطي عجز الأقساط	٠	١٠,٠٠٠	٠	٠	١٠,٠٠٠	٠	١٠,٠٠٠
احتياطي فنية أخرى	٣,٤٥٠	٣,٥٨٠	١,٣٥٠	٦٢٠	٩,٠٠٠	٠	٩,٠٠٠
مجموع المطلوبات الموزعة	٢٠٥,٧٦٩	٣٨٦,٥٩٢	١٥٥,٥٨٨	٥١,٩١٤	٧٩٩,٨٦٣	٠	٧٩٩,٨٦٣
مطلوبات غير موزعة:							
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					٤١,٠٧٠	٢,٥٧٥	٤٣,٦٤٥
مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					٣٥٤	٠	٣٥٤
نمذنة					٦,٨٠٢	٠	٦,٨٠٢
مخصص ضريبة الاستقطاع					١٤,٩٦٠	٠	١٤,٩٦٠
مخصص رسوم الجبة لرقلية					٢,٤٩١	٠	٢,٤٩١
مكفلات نهلية للخدمة					٨,٠١١	٠	٨,٠١١
توزيع فلتض مستحق لنفع إلى حملي لوريل					٢,٦٩٧	٠	٢,٦٩٧
ضريبة لنخل					٠	٢٨,٣٩٢	٢٨,٣٩٢
إيرادات عروض مستحقة لنفع إلى مؤسسة لنقد العربي السعودي					٠	٢,٠٨١	٢,٠٨١
مجموع المطلوبات غير الموزعة					٧٦,٣٨٥	٣٥,٢٤٤	١١١,٦٢٩
مجموع المطلوبات					٨٧٦,٢٤٨	٣٥,٢٤٤	٩١١,٤٩٢



[Signature]

[Signature]

[Signature]

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية كما في ٢٠١٨ ديسمبر	المركبات	التأمين الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والامخل	مجموع عليت التأمين	مجموع عليت المساهمين	المجموع
الموجبات							
موجبات موزعة:							
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٦,٦٢٤	٠	١٣,١٥٧	٣,٦٠٨	٣٣,٣٨٩	٠	٣٣,٣٨٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٤,٠٧١	٠	٤١,٨٩٩	١٥,٤٢١	٧١,٣٩١	٠	٧١,٣٩١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها	٦٢,٥٠٠	٠	١١,١٧٣	٨,٠٧٥	٨١,٧٤٨	٠	٨١,٧٤٨
مصاريف فلتض خسائر موزعة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
تكليف لكتتاب موزعة	٦٦٢	٤,٧٩٤	١,٤٦٨	٣٨٣	٧,٣٠٧	٠	٧,٣٠٧
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموزعة	٠	٢,٤٧٦	٠	٠	٢,٤٧٦	٠	٢,٤٧٦
ضريبة استقطاع موزعة	٨٣١	٠	٥٨٠	١٧٣	١,٥٨٤	٠	١,٥٨٤
رسوم لجهة الرقابة الموزعة	١٣٩	٢,٥٩٩	٧٣	١٨	٢,٨٢٩	٠	٢,٨٢٩
مجموع الموجبات الموزعة	٩٤,٨٢٧	٩,٨٦٩	٦٨,٣٥٠	٢٧,٦٧٨	٢٠٠,٧٢٤	٠	٢٠٠,٧٢٤
موجبات غير موزعة:							
تدوير ما في حكمه							
لوربع قصيرة الأجل ذات النخل الثابت							
أقساط ومبلغ مستحقة من معيدي التأمين - بلصافي							
إستثمارات							
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بلصافي							
مصاريف منفوعة مقدماً وموجبات أخرى							
ممتلكات ومعدات - بلصافي							
موجبات غير ملموسة - بلصافي							
الشهرة							
وديعة نظافية							
دخل مستحق من وديعة نظافية							
مجموع الموجبات الموزعة							
مجموع الموجبات							
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٣,١٣٩	٠	٤,٤٦١	٣,١٦٠	١٠,٧٦٠	٠	١٠,٧٦٠
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٧,٨٠٧	١٧٣,٢٦٢	١٦,١٢٤	٣,٨٤٩	٢٢١,٠٤٢	٠	٢٢١,٠٤٢
عوامل اعادة تأمين غير مكتسبة	٢,٩٠٩	٠	٣,٢٦١	٦٧٧	٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٠,٩٨٠	٧٦,٤٢٠	٤٩,٩٣٧	١٦,٢٣٢	١٧٣,٥٦٩	٠	١٧٣,٥٦٩
إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها	١٢٥,٠٠٠	٤٥,٥٥٠	١٥,٢٣٠	٨,٥٠٠	١٩٤,٢٨٠	٠	١٩٤,٢٨٠
احتياطي عجز الأقساط	٠	٤,٩٠٠	٠	٠	٤,٩٠٠	٠	٤,٩٠٠
احتياطات فنية أخرى	٤,٣٧٥	٣,٥٨٠	١,٣٥٠	٦٢٠	٩,٩٢٥	٠	٩,٩٢٥
مجموع المطلوبات الموزعة	١٩٤,٢١٠	٣٠٣,٧١٢	٩٠,٣٦٣	٣٣,٠٣٨	٦٢١,٣٢٣	٠	٦٢١,٣٢٣
مطلوبات غير موزعة:							
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى							
مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة							
نعم دافعة							
مخصص ضريبة الاستقطاع							
مخصص رسوم الجهة الرقابية							
مكافآت نهاية الخدمة							
توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حملي الوثائق							
لركة							
ضريبة النخل							
إيرلات عولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي							
مجموع المطلوبات غير الموزعة							
مجموع المطلوبات							



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	المركبات	الطبي	المستلزمات و الحوائث	الحصيلة والإيجار	علايت التأمين
الإيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة:						
• الأفراد	٨,٢٠٤	٣,١٥٧	٩٩٦	٠	١٢,٣٥٧	
• منشآت متناهية الصغر	٣٩٥	٢,٢٦١	٢٦٣	٠	٢,٩١٩	
• منشآت صغيرة	٢,٩١٦	٤,٤٦٤	٢,٤٥٦	٠	٩,٨٣٦	
• منشآت متوسطة	٩٧٠	٢,٩٢٢	٢٠٩	٠	٤,١٠١	
• منشآت كبيرة	١٩,٨٢٢	١١٧,١٣٧	٥٧,١٠٦	٢٣,٣٣٢	٢١٧,٤٥٧	
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٣٢,٣٦٧	١٢٩,٩٤١	٦١,٠٣٠	٢٣,٣٣٢	٢٤٦,٦٧٠	
أقساط مسندة - محلي	(٣,٢١٧)	٠	(٤,٩٩٩)	(١٨٩)	(٨,٤٠٥)	
أقساط مسندة - أجنبي	(١٦,١٨٢)	٠	(٤٩,٠٣٨)	(٢١,٠٤٨)	(٨٦,٢٦٨)	
مصاريف فلتض الخسارة	(١٩٨)	٠	(٣٠٠)	٠	(٤٩٨)	
صافي الأقساط المكتتبة	١٢,٧٧٠	١٢٩,٩٤١	٦,٦٩٣	٢,٠٩٥	١٥١,٤٩٩	
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٢,٨٥٣)	(٣٠,٧٦٣)	(٣٩,٥٩٩)	(٩,٢٢٤)	(٩٢,٩٣٩)	
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٧,٧٢٢	٠	٣٥,٥٥٧	٨,٤٧٨	٥١,٧٥٧	
صافي الأقساط المكتتبة	٧,٦٣٩	٩٩,١٧٨	٢,٦٥١	٨٤٩	١١٠,٣١٧	
عوامل إعادة التأمين	١,٩٧٠	٠	٤,٨١٠	٣,٠٦٠	٩,٨٤٠	
دخل لكتتب آخر	٣,٤٤٠	١,٠٧٤	٠	٠	٤,٥١٤	
مجموع الإيرادات	١٣,٠٤٩	١٠٠,٢٥٢	٧,٤٦١	٣,٩٠٩	١٢٤,٦٧١	
تكاليف ومصاريف لكتتب						
إجمالي لمطالبات المدفوعة	(١٦,٠٠٩)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٢٣)	(٥,٣٦٧)	(٧٤,٣٤٨)	
مصاريف متعلقة بمطالبات	٨,٨١١	٠	٤٦٤	٥,٠٩٧	١٤,٣٧٢	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧,١٩٨)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٩)	(٢٧٠)	(٥٩,٩٧٦)	
صافي لمطالبات المدفوعة	(٢,٤٢٣)	(٤٩,٠٣٥)	(٤,٦٧٤)	(١,٤٢٥)	(٥٧,٥٥٧)	
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٧٤١	٠	٤,٢٢٦	١,٣٦٩	٧,٣٢٦	
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢,٠٠٠	٢,٠١٨	٠	٠	١٤,٠١٨	
التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	(٦,٠٠٠)	٠	٠	٠	(٦,٠٠٠)	
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	(١,٨٨٠)	(٩٩,٤٦٦)	(٥٠٧)	(٣٢٦)	(١٠٢,١٧٩)	
صافي المطالبات المكتتبة	٠	(٥,١٠٠)	٠	٠	(٥,١٠٠)	
احتياطي عجز الأقساط	٩٢٥	٠	٠	٠	٩٢٥	
احتياطيات فنية أخرى	(٤٥٩)	(٢,٣٠٦)	(٧١٥)	(١,٦٩٧)	(٥,١٧٧)	
تكاليف لكتتب	٠	(١,٦٢٢)	٠	٠	(١,٦٢٢)	
مصاريف شركة تسوية المطالبات للتأمينية	(٤٣٢)	٠	(٤٧٢)	(١٣٤)	(١,٠٣٨)	
ضريبة الاستقطاع	(٨١)	(١,٤٨٨)	(٩٠)	(٢٨)	(١,٢٧٧)	
رسوم الجهة الرقابية	٣٣	(٧٦)	(٩٤)	(٨٠)	(٢١٧)	
مصاريف لكتتب أخرى						
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١,٨٩٤)	(١١٠,٠٥٨)	(١,٨٧٨)	(٢,٨٠٥)	(١١٦,٦٣٥)	
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١١,١٥٥	(٩,٨٠٦)	٥,٥٨٣	١,١٠٤	٨,٠٣٦	
إيرادات / (مصاريف) علايت أخرى						
(مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها	٤١٦	(٣٦٦)	٢٠٩	٤١	٣٠٠	
مصاريف عمومية وإدارية	(١٧,٧٩٧)	١٥,٦٤٥	(٨,٩٠٨)	(١,٧٦١)	(١٢,٨٢١)	
استهلاك وإطفاء	(٨٦٨)	٧٦٣	(٤٣٥)	(٨٦)	(٦٦٦)	
إيرادات عوائد على ودائع	٢,٨٩٤	(٢,٥٤٤)	١,٤٤٩	٢٨٦	٢,٠٨٥	
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	٠	٠	٠	٠	٠	
أرباح / (خسارة) محققة من الاستثمارات	٠	٠	٠	٠	٠	
مجموع إيرادات / (مصاريف) العلايت الأخرى	(١٥,٣٥٥)	١٣,٤٩٨	(٧,٦٨٥)	(١,٥٢٠)	(١١,٠٦٢)	
صافي الفلتض / (العجز) من علايت التأمين	(٤,٢٠٠)	٣,٦٩٢	(٢,١٠٢)	(٤١٦)	(٣,٠٢٦)	
تغطية المساهمين للعجز / تحويل للفلض إلى المساهمين	٤,٢٠٠	(٣,٦٩٢)	٢,١٠٢	٤١٦	٣,٠٢٦	
صافي الفلتض من علايت التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل للفلض إلى المساهمين	٠	٠	٠	٠	٠	



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوات	الحصة والامخر	عليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:	٨,٢٠٤	٣,١٥٧	٩٩٦	.	١٢,٣٥٧
• الأفراد	٣٩٥	٢,٢٦١	٢٦٣	.	٢,٩١٩
• منشآت متناهية الصغر	٢,٩١٦	٤,٤٦٤	٢,٤٥٦	.	٩,٨٣٦
• منشآت صغيرة	٩٧٠	٢,٩٢٢	٢٠٩	.	٤,١٠١
• منشآت متوسطة	١٩,٨٨٢	١١٧,١٣٧	٥٧,١٠٦	٢٣,٣٢٢	٢١٧,٤٥٧
• منشآت كبيرة	٣٢,٣٦٧	١٢٩,٩٤١	٦١,٠٣٠	٢٣,٣٢٢	٢٤٦,٦٧٠
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	(٣,٢١٧)	.	(٤,٩٩٩)	(١٨٩)	(٨,٤٠٥)
أقساط مستدة - محلي	(١٦,١٨٢)	.	(٤٩,٠٣٨)	(٢١,٠٤٨)	(٨٦,٢٦٨)
أقساط مستدة - أجنبي	(١٩٨)	.	(٣٠٠)	.	(٤٩٨)
مصاريف فلتض الخسارة	١٢,٧٧٠	١٢٩,٩٤١	٦,٦٩٣	٢,٠٩٥	١٥١,٤٩٩
صافي الأقساط المكتتبة	(١٢,٨٥٣)	(٣٠,٧١٣)	(٣٩,٥٩٩)	(٩,٧٢٤)	(٩٢,٩٣٩)
تغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٧,٧٢٢	.	٣٥,٥٥٧	٨,٤٧٨	٥١,٧٥٧
تغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٧,٦٣٩	٩٩,١٧٨	٢,٦٥١	٨٤٩	١١٠,٣١٧
صافي الأقساط المكتتبة	١,٩٧٠	.	٤,٨١٠	٣,٠٦٠	٩,٨٤٠
عوامل إعادة التأمين	٣,٤٤٠	١,٠٧٤	.	.	٤,٥١٤
دخل لكتتب آخر	١٣,٠٤٩	١٠٠,٢٥٢	٧,٤٦١	٣,٩٠٩	١٢٤,٦٧١
مجموع الإيرادات					
تكليف ومصاريف لكتتب	(١٦,٠٠٩)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٢٣)	(٥,٣٦٧)	(٧٤,٣٤٨)
إجمالي المطالبات المدفوعة	.	.	.	.	.
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	٨,٨١١	.	٤٦٤	٥,٠٩٧	١٤,٣٧٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧,١٩٨)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٩)	(٢٧٠)	(٥٩,٩٧٦)
صافي المطالبات المدفوعة	(٢,٤٢٣)	(٤٩,٠٣٥)	(٤,٦٧٤)	(١,٤٥٥)	(٥٧,٥٥٧)
تغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٧٤١	.	٤,٢٢٦	١,٣٦٩	٧,٣٣٦
تغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢,٠٠٠	٢,٠١٨	.	.	١٤,٠١٨
تغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٦,٠٠٠)	.	.	.	(٦,٠٠٠)
تغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١,٨٨٠)	(٩٩,٤٦٦)	(٥٠٧)	(٣٢٦)	(١٠٢,١٧٩)
صافي المطالبات المتكبدة	.	(٥,١٠٠)	.	.	(٥,١٠٠)
احتياطي عجز الأقساط	٩٢٥	.	.	.	٩٢٥
احتياطيات فنية أخرى	(٤٥٩)	(٢,٣٠٦)	(٧١٥)	(١,٦٩٧)	(٥,١٧٧)
تكليف لكتتب	.	(١,٦٢٢)	.	.	(١,٦٢٢)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٤٣٢)	.	(٤٧٢)	(٦٣٤)	(١,٥٣٨)
ضريبة الاستقطاع	(٨١)	(١,٤٨٨)	(٩٠)	(٦٨)	(١,٧٢٧)
رسوم لجهة الرقابة	٣٣	(٧٦)	(٩٤)	(٨٠)	(٢١٧)
مصاريف لكتتب أخرى	(١,٨٩٤)	(١١٠,٠٥٨)	(١,٨٧٨)	(٢,٨٠٥)	(١١٦,٦٣٥)
مجموع تكليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١١,١٥٥	(٩,٨٠٦)	٥,٥٨٣	١,١٠٤	٨,٠٣٦
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى	٤١٦	(٣٦٦)	٢٠٩	٤١	٣٠٠
(مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها	(١٧,٧٩٧)	١٥,٦٤٥	(٨,٩٠٨)	(١,٧٦١)	(١٢,٨٢١)
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٦٨)	٧١٣	(٤٣٥)	(٨٦)	(٦٢٦)
استهلاك وإطفاء	٢,٨٩٤	(٢,٥٤٤)	١,٤٤٩	٢٨٦	٢,٠٨٥
إيرادات عوائد على ودائع	.	.	.	.	.
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	.	.	.	.	.
أرباح / (خسارة) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(١٥,٣٥٥)	١٣,٤٩٨	(٧,٦٨٥)	(١,٥٢٠)	(١١,٠٦٢)
صافي الفلتض / (العجز) من عمليات التأمين	(٤,٢٠٠)	٣,٦٩٢	(٢,١٠٢)	(٤١٦)	(٣,٠٢٦)
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	٤,٢٠٠	(٣,٦٩٢)	٢,١٠٢	٤١٦	٣,٠٢٦
صافي التتبع من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	.	.	.	.	.



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
١٠١٠٢٢٢٣٣ - ١٨٢٨٠٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨	المركبات	الطبي	للممتلكات و الحوائث	الحصيلة والامخر	علايت التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٦,٤٨٦	٤,٣٣٠	٩٣٧	٠	١١,٧٥٣
• مشلات متناهية الصغر	١٩٢	١,٠١٤	٨٠	٠	١,٢٨٦
• مشلات صغيرة	٣,٩٥٧	١١,٨٢٠	١,٦١٥	١٦٢	١٧,٥٥٤
• مشلات متوسطة	٧٢٠	٣,٢٣٤	١١٦	٠	٤,٠٧٠
• مشلات كبيرة	٢٢,٨٤٤	١٠٧,٧٨٦	٥١,٠٧٢	٢٤,٥٤٣	٢٠٦,٢٤٥
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٣٤,١٩٩	١٢٨,١٨٤	٥٣,٨٢٠	٢٤,٧٠٥	٢٤٠,٩٠٨
أقساط مسندة - محلي	(٣,٣٦٨)	٠	(٤,١٧٤)	(٣٩٣)	(٧,٩٣٥)
أقساط مسندة - أجنبي	(١٧,١٢٧)	٠	(٤٦,١٠٣)	(٢٠,٩١٣)	(٨٤,١٤٣)
مصاريف خفض الخسارة	(٢٤٧)	٠	(٣١١)	٠	(٥٥٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١٣,٤٥٧	١٢٨,١٨٤	٣٢,٣٢٢	٣,٢٩٩	١٤٨,٢٧٢
التخيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١,٥٤١	(٥٤,١٥٥)	(٣٤,٤٣٣)	(١١,٦٢٦)	(٩٨,١٧٣)
التخيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٢,٤٣١	٠	٣٢,٩٣١	٩,٥٣٣	٤٤,٨٩٥
صافي الأقساط المكتتبة	١٧,٤٢٩	٧٤,٠٢٩	١,٧٣٠	١,٣٠٦	٩٤,٤٩٤
عوائد اعادة التأمين	٢,٩٩٢	٠	٣,٨٥٤	٢,٦٨٣	٩,٥٢٩
دخل لكتتب آخر	٣,٣٣٣	١٩٢	٠	٠	٣,٥٢٥
مجموع الإيرادات	٢٣,٧٥٤	٧٤,٢٢١	٥,٥٨٤	٣,٩٨٩	١٠٧,٥٤٨
تكاليف ومصاريف لكتتب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٨,٦٢٠)	(٣٤,٥٥٩)	(١,٣٦٦)	(١٣,٠٧١)	(٦٧,٦١٦)
مصاريف مكتبة منطقة بمطالبات	١١,٥٧٦	٠	٩٩٥	١٢,٠٧٥	٢٤,٦٤٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧,٠٤٤)	(٣٤,٥٥٩)	(٣٧١)	(٩٩٦)	(٤٢,٩٧٠)
صافي المطالبات المدفوعة	(٢,٨٧١)	(١٦,٣٥٨)	(٥٣٦)	٢,٦١٠	(١٦,٠٨٣)
التخيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(١,١٧٩)	٠	(٧٧٢)	(٢,٤٤٤)	(٤,٣٩٥)
التخيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٠	٠	(٨,٩٢٩)	٤,٢٦٠	(٤,٦٦٩)
التخيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	٠	٠	٨,٨٨٥	(٤,٥٠٠)	٤,٣٨٥
صافي المطالبات المكتتبة	(١١,٠٩٤)	(٥٠,٩١٧)	(٦٥١)	(١,٠٧٠)	(٦٣,٧٣٢)
احتياطي عجز الأقساط	٠	٠	٠	٠	٠
احتياطي فنية أخرى	(١,٨٢٦)	(٣,٢٤٢)	(٧٤٠)	(١,٣٩٣)	(٧,٢٠١)
تكاليف لكتتب	٠	٠	٠	٠	٠
مصاريف شركة تسوية لمطالبات التأمينية	(٧٤٧)	٠	(٦٨١)	(٥٧٩)	(٢,٠٠٧)
ضريبة الاستقطاع	(١٢٢)	(١,١١٠)	(٧٧)	(٦٤)	(١,٤١٣)
رسوم الجية لرقلية	(٨٣٤)	(٣٣٧)	(٦٥٧)	(٣٠٨)	(٢,١٣٦)
مصاريف لكتتب أخرى	(١٤,٦٦٣)	(٥٥,٦٠٦)	(٢,٨٠٦)	(٣,٤١٤)	(٧٦,٤٨٩)
مجموع تكاليف ومصاريف لكتتب	(١٨,٦٢٠)	(٣٤,٥٥٩)	(١,٣٦٦)	(١٣,٠٧١)	(٦٧,٦١٦)
صافي دخل / (خسارة) لكتتب	٩,٠٩١	١٨,٦١٥	٢,٧٧٨	٥٧٥	٣١,٠٥٩
إيرادات / (مصاريف) علايت أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها	(١٠٦)	(٣٩٩)	(١٦٨)	(٧٧)	(٧٥٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤,٧٨٢)	(٩,٥٩٦)	(٢,٥٧٩)	(٥٧٨)	(١٧,٥٣٥)
استهلاك وإطفاء	(٣٠٢)	(٦٠٥)	(١٦٣)	(٣٦)	(١,١٠٦)
إيرادات عوائد على ودائع	٣٦٠	٧٤٥	١٩٥	١٣٢	١,٤٣٢
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	٠	٠	٠	٠	٠
أرباح / (خسارة) محقة من الاستثمارات	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع إيرادات / (مصاريف) علايت الأخرى	(٤,٨٣٠)	(٩,٨٥٥)	(٢,٧١٥)	(٥٥٩)	(١٧,٩٥٩)
صافي الفلض / (العجز) من علايت التأمين	٤,٢٦١	٨,٧٦٠	٦٣	١٦	١٣,١٠٠
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين	(٣,٨٣٥)	(٧,٨٨٤)	(٥٧)	(١٤)	(١١,٧٩٠)
صافي التنتج من علايت التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين	٤٢٦	٨٧٦	٦	٢	١,٣١٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

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

مصادر عدم التأكد في توقع دفع المطالبات في المستقبل

يعتبر أهم مصدر يدعو إلى عدم التأكد في التوقع المنعكس في قائمة المركز المالي هو تقييم المطالبات تحت التسوية، المبلغ و غير المبلغ، وتشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. تكون الفرضية الأساسية في توقعات المطالبات هو أنه تطور المطالبات في المستقبل سيتبع نمطا مشابها لتطور المطالبات السابقة. يشتمل هذا على افتراضات 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 ، تغيرات في عوامل السوق مثل سلوك العامة 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 المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن مطالبات متضمنة تحت عقود التأمين. تعتمد هذه التوقعات بشكل ضروري على افتراضات 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 الافتراضات

إن النهج المستخدم لتحديد الافتراضات 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 المبلغ. يتم تقييم كل مطالبة على حدة مع الأخذ بالإعتبار لظروف المطالبة، المعلومات المتوفرة من مبشري الخسارة و الأدلة السابقة لحجم مطالبات شبيهة. يتم مراجعة التوقعات بشكل منتظم و تحديثها عند توافر معلومات جديدة.

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

يتم استخدام عدة تقنيات أساسية اكتوارية لتوقع التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية، مثل طرق التسلسل المتدرج و بورنهوت-ترخير-غسون.

الإفتراض 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 المدفوعة 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 و أنواع 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 افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلا من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات 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 المطالبات و الظروف 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 النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

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



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

تحليل الحساسية

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

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

التأثير على صافي الدخل		للفترة الثلاثة أشهر إلى		%	صافي المطالبات المتكبدة الزيادة / النقص
للفترة من بداية السنة و حتى	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	التغيير	
(٥٥٥)	(٩٤)	(٥٥٥)	(٩٤)	%٥+	المركبات
(٢,٥٤٦)	(٤,٩٧٣)	(٢,٥٤٦)	(٤,٩٧٣)	%٥+	التأمين الطبي
(٣٣)	(٢٥)	(٣٣)	(٢٥)	%٥+	الممتلكات و الحوادث
(٥٤)	(١٦)	(٥٤)	(١٦)	%٥+	الحماية و الإخبار
(٣,١٨٨)	(٥,١٠٨)	(٣,١٨٨)	(٥,١٠٨)		المجموع
٥٥٥	٩٤	٥٥٥	٩٤	%٥-	المركبات
٢,٥٤٦	٤,٩٧٣	٢,٥٤٦	٤,٩٧٣	%٥-	التأمين الطبي
٣٣	٢٥	٣٣	٢٥	%٥-	الممتلكات و الحوادث
٥٤	١٦	٥٤	١٦	%٥-	الحماية و الإخبار
٣,١٨٨	٥,١٠٨	٣,١٨٨	٥,١٠٨		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 فائض الخسارة.

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

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

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

(ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في أداة 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 بعملائها عن طريق المراقبة الدائمة للذمم المدينة القائمة.

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.

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



49

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

يعرض الجدول أدناه أقصى حد للتعرض لخطر الائتمان على حسب تصنيف قائمة المركز المالي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	
٨٥,٢٨٧	٩٠,٠٣٣	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
٧٥,٠٧٤	١٤٥,٣٩٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - إجمالي
٧١,٣٩١	٧٨,٧٢٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٣١,٧٥٢	٣١٤,١٥٠	المجموع

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 فمبالغها غير جوهريّة، وبالتالي تعتد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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 مقداره ٤,٣١٥ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ٤,٤٨٩).

إن الودائع ذات العوائد وغيرها والاستثمارات التابعة للشركة واستحقاقاتهم في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي كالآتي:

المجموع	بدون عائد وودائع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٢٥٤,٤٦٥	٠	٠	٢٥٤,٤٦٥	عمليات التأمين
٣٠٨,٠٩٦	٠	٠	٣٠٨,٠٩٦	٣١ مارس ٢٠١٩
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٩٠,٦٢٩	٢١٣,٦٠٤	٠	١٧٧,٠٢٥	عمليات المساهمين
٣٧٤,٥٩٠	١٩٨,٩٠١	٠	١٧٥,٦٨٩	٣١ مارس ٢٠١٩
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨

و) مخاطر السيولة

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

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



[Signature]

[Signature]

[Signature]

(ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

(ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

(ط) مخاطر أسعار سوق الاستثمار

يعرف خطر سعر سوق الاستثمار بأنه تقلب القيمة العادلة أو التدفقات 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 ٢١٣,٦٠٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٨,٩٠١) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للسندات و الصكوك المستمرة. تحد الشركة من طبيعة هذا الخطر بتنوع المحفظة المستثمرة و المتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

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

تغير % القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة
- ١٠%	(٢١,٣٦٠)
+ ١٠%	٢١,٣٦٠
- ١٠%	(١٩,٨٩٠)
+ ١٠%	١٩,٨٩٠
٣١ مارس ٢٠١٩	
٣١ مارس ٢٠١٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على المحفظة في تاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. 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 متعلقة بسير الأعمال، التقنية و البنية التحتية التي تدعم تشغيلات الشركة داخليا أو خارجيا عند مقدمي 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 كفاية 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.



٥١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

٣٢- تواريخ الاستحقاق

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

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، بالصافي والشهرة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، احتياطي عجز الأقساط، الاحتياطيات الفنية الأخرى وتوزيع الفائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق.

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
الموجودات المالية		
٤٣٠,٥٦٦		٤٣٠,٥٦٦
٨١,٢٣٤		٨١,٢٣٤
٧٨,٥٨٧		٧٨,٥٨٧
٧١,٣٩١		٧١,٣٩١
٨١,٧٤٨		٨١,٧٤٨
١٩٨,٩٠١		١٩٨,٩٠١
٦٣,٦٧٤		٦٣,٦٧٤
٣٤,٨٥٧		٣٤,٨٥٧
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.
١,٠٧٢,٩٦١	٣٢,٠٠٣	١,٠٤٠,٩٥٨
نقد وما في حكمه		
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت		
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		
استثمارات		
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي		
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		
وديعة نظامية		
دخل مستحق من وديعة نظامية		
المجموع		

المطلوبات المالية		
٤٨,٨٠٧		٤٨,٨٠٧
١٠,٧٦٠		١٠,٧٦٠
١٧٣,٥٦٩		١٧٣,٥٦٩
١٩٤,٢٨٠		١٩٤,٢٨٠
١٧,٠٩٨		١٧,٠٩٨
٨,٧٠١		٨,٧٠١
١٢,٢٢٧		١٢,٢٢٧
١,٤٧٠		١,٤٧٠
٩,٠٠١	٩,٠٠١	.
٢٦,٥١١		٢٦,٥١١
١,٩٦٩		١,٩٦٩
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.
٥٠٦,٣٩٦	١١,٠٠٤	٤٩٥,٣٩٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع		
إجمالي المطالبات تحت التسوية		
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة		
ذمم دائنة		
مخصص ضريبة الاستقطاع		
مخصص رسوم الجهة الرقابية		
مكافآت نهاية الخدمة		
الزكاة		
ضريبة الدخل		
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي		
المجموع		



٥٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٤٠٥,٨٠٨		٤٠٥,٨٠٨
٨١,٢٣٤		٨١,٢٣٤
٨١,٩٣٣		٨١,٩٣٣
٧٨,٧٢٧		٧٨,٧٢٧
٧٥,٧٤٨		٧٥,٧٤٨
٢١٣,٦٠٤		٢١٣,٦٠٤
١٣٥,٦٩٠		١٣٥,٦٩٠
٧٠,٥٢١		٧٠,٥٢١
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.
٢,١٩٦	٢,١٩٦	.
١,١٧٥,٤٦١	٣٢,١٩٦	١,١٤٣,٢٦٥

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

الموجودات المالية

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

المطلوبات المالية

٤٣,٦٤٥		٤٣,٦٤٥
٤٠,١٥٨		٤٠,١٥٨
٢٣١,١٢٦		٢٣١,١٢٦
١٨٠,٢٦٢		١٨٠,٢٦٢
٣٥٤		٣٥٤
٦,٨٠٢		٦,٨٠٢
١٤,٩٦٠		١٤,٩٦٠
٢,٤٩١		٢,٤٩١
٨,٠١١	٨,٠١١	.
٢٨,٣٩٢		٢٨,٣٩٢
٢,٠٨١		٢,٠٨١
٢,١٩٦	٢,١٩٦	.
٥٦٠,٤٧٨	١٠,٢٠٧	٥٥٠,٢٧١

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



[Signature]

[Signature]

[Signature]

٣٣- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	مقدم خدمات طبية
.	.	وكلاء مركبات
١,٣٠٥	١,٣٠٥	وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض
١,٤٢٩	١,٤٢٩	التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
٣,٧٣٤	٣,٧٣٤	المجموع

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جوهرية.

٣٤- أرقام المقارنة

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

٣٥- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٢ أبريل ٢٠١٩.



٥٤

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣٦- معلومات إضافية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ مارس ٢٠١٩			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
الموجودات						
٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	٤٠٥,٨٠٨	٢١٧,١٣٦	١٨٨,٦٧٢	نقد وما في حكمه
٨١,٢٣٤	.	٨١,٢٣٤	٨١,٢٣٤	.	٨١,٢٣٤	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٧٨,٥٨٧	.	٧٨,٥٨٧	٨١,٩٣٣	.	٨١,٩٣٣	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصلفي
٣٣,٣٨٩	.	٣٣,٣٨٩	٨٥,١٤٦	.	٨٥,١٤٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧١,٣٩١	.	٧١,٣٩١	٧٨,٧٢٧	.	٧٨,٧٢٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨١,٧٤٨	.	٨١,٧٤٨	٧٥,٧٤٨	.	٧٥,٧٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
.	.	.	١,٤٩٣	.	١,٤٩٣	مصاريف قلنس خسارة مؤجلة
٧,٣٠٧	.	٧,٣٠٧	٧,٠٦٤	.	٧,٠٦٤	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٤٧٦	.	٢,٤٧٦	٤,٣٦١	.	٤,٣٦١	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,٥٨٤	.	١,٥٨٤	٤,٠٨٧	.	٤,٠٨٧	ضريبة استقطاع مؤجلة
٢,٨٢٩	.	٢,٨٢٩	٣,٥٩٣	.	٣,٥٩٣	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	.	٢١٣,٦٠٤	٢١٣,٦٠٤	.	استثمارات
٢,٦٥٤	٢,٦٥٤	.	٤٩,١٩٤	.	٤٩,١٩٤	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٦٣,٦٧٤	.	٦٣,٦٧٤	١٣٥,٦٩٠	.	١٣٥,٦٩٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصلفي
٣٤,٨٥٧	٣,١٢١	٣١,٧٣٦	٧٠,٥٢١	٣,١٠٢	٦٧,٤١٩	مصاريف منفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٥٩٥	.	٤,٥٩٥	٤,٢٢٢	.	٤,٢٢٢	ممتلكات ومعدات - بالصلفي
٧,٥٥٧	.	٧,٥٥٧	٧,٦٦٥	.	٧,٦٦٥	موجودات غير ملموسة - بالصلفي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	٢,١٩٦	٢,١٩٦	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٨٢,١٤٦	٤٦٠,٦٥٤	٧٢١,٤٩٢	١,٣٨٩,٠٨٠	٥١٢,٨٣٢	٨٧٦,٢٤٨	مجموع الموجودات



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣١ مارس ٢٠١٩			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
المطلوبات						
٤٨,٨٠٧	٢,٤٨٦	٤٦,٣٢١	٤٣,٦٤٥	٢,٥٧٥	٤١,٠٧٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٧٦٠	.	١٠,٧٦٠	٤٠,١٥٨	.	٤٠,١٥٨	أرصدة معيدي تأمين مستحقة النفع
٢٢١,٠٤٢	.	٢٢١,٠٤٢	٣١٣,٩٨١	.	٣١٣,٩٨١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧	١٥,٣٣٦	.	١٥,٣٣٦	عمرات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٧٣,٥٦٩	.	١٧٣,٥٦٩	٢٣١,١٢٦	.	٢٣١,١٢٦	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
١٩٤,٢٨٠	.	١٩٤,٢٨٠	١٨٠,٢٦٢	.	١٨٠,٢٦٢	إجمالي مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	١٠,٠٠٠	.	١٠,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
٢,٦٥٤	.	٢,٦٥٤	٤٩,١٩٤	٤٩,١٩٤	.	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١٧,٠٩٨	.	١٧,٠٩٨	٣٥٤	.	٣٥٤	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٨,٧٠١	.	٨,٧٠١	٦,٨٠٢	.	٦,٨٠٢	نعم دائنة
١٢,٢٢٧	.	١٢,٢٢٧	١٤,٩٦٠	.	١٤,٩٦٠	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٤٧٠	.	١,٤٧٠	٢,٤٩١	.	٢,٤٩١	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٩,٠٠١	.	٩,٠٠١	٨,٠١١	.	٨,٠١١	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	توزيع فلتض مستحق النفع إلى حاملي الوثائق
٢٦,٥١١	٢٦,٥١١	.	٢٨,٣٩٢	٢٨,٣٩٢	.	الزكاة
١,٩٦٩	١,٩٦٩	.	٢,٠٨١	٢,٠٨١	.	ضريبة الدخل
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	٢,١٩٦	٢,١٩٦	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى ساما
٧٥٤,٤٦١	٣٢,٩٦٩	٧٢١,٤٩٢	٩٦٠,٦٨٦	٨٤,٤٣٨	٨٧٦,٢٤٨	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	رأس المال
٣٣,٠٨٢	٣٣,٠٨٢	.	٣٣,٠٨٢	٣٣,٠٨٢	.	احتياطي نظامي
٩٢,٣٢٧	٩٢,٣٢٧	.	٩٣,٥٨٥	٩٣,٥٨٥	.	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٢,٢٧٦	٢,٢٧٦	.	١,٧٢٧	١,٧٢٧	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٢٧,٦٨٥	٤٢٧,٦٨٥	.	٤٢٨,٣٩٤	٤٢٨,٣٩٤	.	مجموع حقوق المساهمين
١,١٨٢,١٤٦	٤٦٠,٦٥٤	٧٢١,٤٩٢	١,٣٨٩,٠٨٠	٥١٢,٨٣٢	٨٧٦,٢٤٨	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٢٤٠,٩٠٨	.	٢٤٠,٩٠٨	٢٤٦,٦٧٠	.	٢٤٦,٦٧٠	إجمالي الأقساط المكتبة
(٧,٩٣٥)	.	(٧,٩٣٥)	(٨,٤٠٥)	.	(٨,٤٠٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٨٤,١٤٣)	.	(٨٤,١٤٣)	(٨٦,٢٦٨)	.	(٨٦,٢٦٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٥٥٨)	.	(٥٥٨)	(٤٩٨)	.	(٤٩٨)	مصاريف فلتض الخسارة
١٤٨,٢٧٢	.	١٤٨,٢٧٢	١٥١,٤٩٩	.	١٥١,٤٩٩	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٩٨,٦٧٣)	.	(٩٨,٦٧٣)	(٩٢,٩٣٩)	.	(٩٢,٩٣٩)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتبة
٤٤,٨٩٥	.	٤٤,٨٩٥	٥١,٧٥٧	.	٥١,٧٥٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتبة
٩٤,٤٩٤	.	٩٤,٤٩٤	١١٠,٣١٧	.	١١٠,٣١٧	صافي أقساط للتأمين المكتسبة
٩,٥٢٩	.	٩,٥٢٩	٩,٨٤٠	.	٩,٨٤٠	عصوات إعادة التأمين
٣,٥٢٥	.	٣,٥٢٥	٤,٥١٤	.	٤,٥١٤	دخل اكتتاب آخر
١٠٧,٥٤٨	.	١٠٧,٥٤٨	١٢٤,٦٧١	.	١٢٤,٦٧١	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٦٧,٦١٦)	.	(٦٧,٦١٦)	(٧٤,٣٤٨)	.	(٧٤,٣٤٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.	.	.	مصاريف مكتبة متعلقة بمطالبات
٢٤,٦٤٦	.	٢٤,٦٤٦	١٤,٣٧٢	.	١٤,٣٧٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٢,٩٧٠)	.	(٤٢,٩٧٠)	(٥٩,٩٧٦)	.	(٥٩,٩٧٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٠٨٣)	.	(١٦,٠٨٣)	(٥٧,٥٥٧)	.	(٥٧,٥٥٧)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٣٩٥)	.	(٤,٣٩٥)	٧,٣٣٦	.	٧,٣٣٦	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٦٦٩)	.	(٤,٦٦٩)	١٤,٠١٨	.	١٤,٠١٨	التغيرات في إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
٤,٣٨٥	.	٤,٣٨٥	(٦,٠٠٠)	.	(٦,٠٠٠)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
(٦٣,٧٣٢)	.	(٦٣,٧٣٢)	(١٠٢,١٧٩)	.	(١٠٢,١٧٩)	صافي المطالبات المكتبة
.	.	.	(٥,١٠٠)	.	(٥,١٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	٩٢٥	.	٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
(٧,٢٠١)	.	(٧,٢٠١)	(٥,١٧٧)	.	(٥,١٧٧)	تكاليف اكتتاب
.	.	.	(١,٦٢٢)	.	(١,٦٢٢)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٢,٠٠٧)	.	(٢,٠٠٧)	(١,٥٣٨)	.	(١,٥٣٨)	ضريبة الاستقطاع
(١,٤١٣)	.	(١,٤١٣)	(١,٧٢٧)	.	(١,٧٢٧)	رسوم الجهة الرقابية
(٢,١٣٦)	.	(٢,١٣٦)	(٢١٧)	.	(٢١٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٦,٤٨٩)	.	(٧٦,٤٨٩)	(١١٦,٦٣٥)	.	(١١٦,٦٣٥)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣١,٠٥٩	.	٣١,٠٥٩	٨,٠٣٦	.	٨,٠٣٦	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٧٥٠)	.	(٧٥٠)	٣٠٠	.	٣٠٠	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨,٠٩١)	(٥٥٦)	(١٧,٥٣٥)	(١٣,٣٤٠)	(٥١٩)	(١٢,٨٢١)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,١٠٦)	.	(١,١٠٦)	(٦٢٦)	.	(٦٢٦)	استهلاك وإطفاء
٢,٢٢١	٧٨٩	١,٤٣٢	٣,٣٨٢	١,٢٩٧	٢,٠٨٥	إيرادات صولات على الودائع
١,٠٣٨	١,٠٣٨	.	١,٩٤٨	١,٩٤٨	.	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
.	.	.	٤,٠٥٨	٤,٠٥٨	.	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(١٦,٦٨٨)	١,٢٧١	(١٧,٩٥٩)	(٤,٢٧٨)	٦,٧٨٤	(١١,٠٦٢)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
١٤,٣٧١	١,٢٧١	١٣,١٠٠	٣,٧٥٨	٦,٧٨٤	(٣,٠٢٦)	صافي الفقد / (العجز) من عمليات التأمين
.	١١,٧٩٠	(١١,٧٩٠)	.	(٣,٠٢٦)	٣,٠٢٦	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين
١٤,٣٧١	١٣,٠٦١	١,٣١٠	٣,٧٥٨	٣,٧٥٨	.	صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين

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

٠.٤٤

٠.١٣

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٤,٣٧١	١٣,٠٦١	١,٣١٠	٣,٧٥٨	٣,٧٥٨	.	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
.	.	.	.	.	.	الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
٩٧٥	٩٧٥	.	٣,٥٠٩	٣,٥٠٩	.	البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
.	.	.	(٤,٠٥٨)	(٤,٠٥٨)	.	استثمارات متاحة للبيع:
٩٧٥	٩٧٥	.	(٥٤٩)	(٥٤٩)	.	صافي التغير في القيمة العادلة
.	.	.	.	.	.	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
.	.	.	.	.	.	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
١٥,٣٤٦	١٤,٠٣٦	١,٣١٠	٣,٢٠٩	٣,٢٠٩	.	الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة



٥٨

٥٨

٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٨			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التامين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	التامين	
الإيرادات						
٢٤٠,٩٠٨	٠	٢٤٠,٩٠٨	٢٤٦,٦٧٠	٠	٢٤٦,٦٧٠	إجمالي الأقساط المكتبة
(٧,٩٣٥)	٠	(٧,٩٣٥)	(٨,٤٠٥)	٠	(٨,٤٠٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٨٤,١٤٣)	٠	(٨٤,١٤٣)	(٨٦,٢٦٨)	٠	(٨٦,٢٦٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٥٥٨)	٠	(٥٥٨)	(٤٩٨)	٠	(٤٩٨)	مصاريف فلتض الخسارة
١٤٨,٢٧٢	٠	١٤٨,٢٧٢	١٥١,٤٩٩	٠	١٥١,٤٩٩	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٩٨,٦٧٣)	٠	(٩٨,٦٧٣)	(٩٢,٩٣٩)	٠	(٩٢,٩٣٩)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتبة
٤٤,٨٩٥	٠	٤٤,٨٩٥	٥١,٧٥٧	٠	٥١,٧٥٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتبة
٩٤,٤٩٤	٠	٩٤,٤٩٤	١١٠,٣١٧	٠	١١٠,٣١٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٩,٥٢٩	٠	٩,٥٢٩	٩,٨٤٠	٠	٩,٨٤٠	عمولات إعادة التأمين
٣,٥٢٥	٠	٣,٥٢٥	٤,٥١٤	٠	٤,٥١٤	دخل اكتتاب آخر
١٠٧,٥٤٨	٠	١٠٧,٥٤٨	١٢٤,٦٧١	٠	١٢٤,٦٧١	مجموع الإيرادات
تكليف ومصاريف اكتتاب						
(٦٧,٦١٦)	٠	(٦٧,٦١٦)	(٧٤,٣٤٨)	٠	(٧٤,٣٤٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
٢٤,٦٤٦	٠	٢٤,٦٤٦	١٤,٣٧٢	٠	١٤,٣٧٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٤٢,٩٧٠)	٠	(٤٢,٩٧٠)	(٥٩,٩٧٦)	٠	(٥٩,٩٧٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٦,٠٨٣)	٠	(١٦,٠٨٣)	(٥٧,٥٥٧)	٠	(٥٧,٥٥٧)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٣٩٥)	٠	(٤,٣٩٥)	٧,٣٣٦	٠	٧,٣٣٦	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٦٦٩)	٠	(٤,٦٦٩)	١٤,٠١٨	٠	١٤,٠١٨	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤,٣٨٥	٠	٤,٣٨٥	(٦,٠٠٠)	٠	(٦,٠٠٠)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٦٣,٧٣٢)	٠	(٦٣,٧٣٢)	(١٠٢,١٧٩)	٠	(١٠٢,١٧٩)	صافي المطالبات المتكبدة
٠	٠	٠	(٥,١٠٠)	٠	(٥,١٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
٠	٠	٠	٩٢٥	٠	٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
(٧,٢٠١)	٠	(٧,٢٠١)	(٥,١٧٧)	٠	(٥,١٧٧)	تكليف اكتتاب
٠	٠	٠	(١,٦٢٢)	٠	(١,٦٢٢)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٢,٠٠٧)	٠	(٢,٠٠٧)	(١,٥٣٨)	٠	(١,٥٣٨)	ضريبة الاستقطاع
(١,٤١٣)	٠	(١,٤١٣)	(١,٧٢٧)	٠	(١,٧٢٧)	رسوم الجهة الرقابية
(٢,١٣٦)	٠	(٢,١٣٦)	(٢١٧)	٠	(٢١٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٦,٤٨٩)	٠	(٧٦,٤٨٩)	(١١٦,٦٣٥)	٠	(١١٦,٦٣٥)	مجموع تكليف ومصاريف الاكتتاب
٣١,٠٥٩	٠	٣١,٠٥٩	٨,٠٣٦	٠	٨,٠٣٦	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب



٥٩

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٨			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٧٥٠)	٠	(٧٥٠)	٣٠٠	٠	٣٠٠	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨,٠٩١)	(٥٥٦)	(١٧,٥٣٥)	(١٣,٣٤٠)	(٥١٩)	(١٢,٨٢١)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,١٠٦)	٠	(١,١٠٦)	(٦٢٦)	٠	(٦٢٦)	استهلاك وإطفاء
٢,٢٢١	٧٨٩	١,٤٣٢	٣,٣٨٢	١,٢٩٧	٢,٠٨٥	إيرادات عمولات على الودائع
١,٠٣٨	١,٠٣٨	٠	١,٩٤٨	١,٩٤٨	٠	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
٠	٠	٠	٤,٠٥٨	٤,٠٥٨	٠	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(١٦,٦٨٨)	١,٢٧١	(١٧,٩٥٩)	(٤,٢٧٨)	٦,٧٨٤	(١١,٠٦٢)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
١٤,٣٧١	١,٢٧١	١٣,١٠٠	٣,٧٥٨	٦,٧٨٤	(٣,٠٢٦)	صافي الفلض / (العجز) من عمليات التأمين
٠	١١,٧٩٠	(١١,٧٩٠)	٠	(٣,٠٢٦)	٣,٠٢٦	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين
١٤,٣٧١	١٣,٠٦١	١,٣١٠	٣,٧٥٨	٣,٧٥٨	٠	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلض إلى المساهمين

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

٠.٤٤

٠.١٣

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٨			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٤,٣٧١	١٣,٠٦١	١,٣١٠	٣,٧٥٨	٣,٧٥٨	٠	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٠	٠	٠	٠	٠	٠	الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
٩٧٥	٩٧٥	٠	٣,٥٠٩	٣,٥٠٩	٠	البند المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
٠	٠	٠	(٤,٠٥٨)	(٤,٠٥٨)	٠	استثمارات متاحة للبيع
٩٧٥	٩٧٥	٠	(٥٤٩)	(٥٤٩)	٠	صافي التغير في القيمة العادلة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٠	٠	٠	٠	٠	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
١٥,٣٤٦	١٤,٠٣٦	١,٣١٠	٣,٢٠٩	٣,٢٠٩	٠	الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٨			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩			قائمة التنفقات التقديرية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٤,٣٧١	١٣,٠٦١	١,٣١٠	٣,٧٥٨	٣,٧٥٨	.	التنفقات التقديرية من الأنشطة التشغيلية
						صافي ربح / (خسارة) للفترة
٥٢٢	.	٥٢٢	٣٧٣	.	٣٧٣	تعديلات لبنود غير نقدية:
٥٨٥	.	٥٨٥	٢٥٣	.	٢٥٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٤)	.	(٣٤)	.	.	.	إطفاء موجودات غير ملموسة
٧٥٠	.	٧٥٠	(٣٠٠)	.	(٣٠٠)	(ربح) / خسارة من استبعاد ممتلكات و مركبات و معدات
٤,٠٢٦	.	٤,٠٢٦	٤,٠٤١	.	٤,٠٤١	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٤٢٦	.	٢,٤٢٦	٢,٤٩١	.	٢,٤٩١	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٢٠١	.	١,٢٠١	٤٧١	.	٤٧١	مخصص رسوم الجهة الرقابية
						مخصص مكافآت نهائية الخدمة
(٥٤,٨١٨)	.	(٥٤,٨١٨)	(٤,٧٤٦)	.	(٤,٧٤٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٤,٨٩٥)	.	(٤٤,٨٩٥)	(٥١,٧٥٧)	.	(٥١,٧٥٧)	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٤,٣٩٥	.	٤,٣٩٥	(٧,٣٣٦)	.	(٧,٣٣٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٤,٣٨٥)	.	(٤,٣٨٥)	٦,٠٠٠	.	٦,٠٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
						حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنكبة وغير
						المبلغ عنها
(١,٦٧٢)	.	(١,٦٧٢)	(١,٤٩٣)	.	(١,٤٩٣)	مصاريف فلتض خسارة مؤجلة
١,٥٧٨	.	١,٥٧٨	٢٤٣	.	٢٤٣	تكليف ائكتاب مؤجلة
.	.	.	(١,٨٨٥)	.	(١,٨٨٥)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
(٢,٠١٩)	.	(٢,٠١٩)	(٢,٥٠٣)	.	(٢,٥٠٣)	ضريبة استقطاع مؤجلة
(١,٠١٢)	.	(١,٠١٢)	(٧٦٤)	.	(٧٦٤)	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
(١٠٩,٩١١)	.	(١٠٩,٩١١)	(٧٠,٣١٦)	.	(٧٠,٣١٦)	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(١٢,٣٧٣)	(٧٤٢)	(١١,٦٣١)	(٣٥,٦٦٤)	٢٠	(٣٥,٦٨٤)	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٨,٧٢٥	.	٨,٧٢٥	(٩٤٩)	.	(٩٤٩)	ذمم دائنة
٣,٦٧٧	.	٣,٦٧٧	(٩٠٣)	.	(٩٠٣)	تكليف ائكتاب مستحقة الدفع
.	.	.	(٤٦)	.	(٤٦)	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
(٥,٦٠٦)	٦٥٧	(٦,٢٦٣)	(٥,١٦٣)	٨٨	(٥,٢٥١)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥,٨٥٠	.	٢٥,٨٥٠	٢٩,٣٩٨	.	٢٩,٣٩٨	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٩٨,٦٧٣	.	٩٨,٦٧٣	٩٢,٩٣٩	.	٩٢,٩٣٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٣٠٦	.	٧,٣٠٦	٨,٤٨٩	.	٨,٤٨٩	عوامل اعادة تأمين غير مكتسبة
١٦,٠٨٣	.	١٦,٠٨٣	٥٧,٥٥٧	.	٥٧,٥٥٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٦٦٨	.	٤,٦٦٨	(١٤,٠١٨)	.	(١٤,٠١٨)	إجمالي مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
.	.	.	٥,١٠٠	.	٥,١٠٠	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)	احتياطيات فنية أخرى
.	٢٢,٨٥٧	(٢٢,٨٥٧)	.	٥١,٨٤٨	(٥١,٨٤٨)	مستحق لعمليات المساهمين
(٩,١٧١)	.	(٩,١٧١)	(١٦,٧٤٤)	.	(١٦,٧٤٤)	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
						المدفوعات:
(١,٣٦٦)	.	(١,٣٦٦)	(١,٤٦١)	.	(١,٤٦١)	مكافآت نهائية الخدمة المدفوعة
(٢,٣٩٢)	.	(٢,٣٩٢)	(١,٣٠٨)	.	(١,٣٠٨)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٨٠٢)	.	(٨٠٢)	(١,٤٧٠)	.	(١,٤٧٠)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
.	.	.	.	.	.	فلتض مدفوع إلى حاملي الوثائق
.	.	.	(٥٠٧)	(٥٠٧)	.	زكاة مدفوعة
.	.	.	.	.	.	ضريبة دخل مدفوعة
(٥٥,٦٢٠)	٣٥,٨٣٣	(٩١,٤٥٣)	(٩,١٤٥)	٥٥,٢٠٧	(٦٤,٣٥٢)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٨			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠١٩			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٣٥,٠٠٧)	(٣٥,٠٠٧)	.	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	.	إضافات إلى استثمارات
.	.	.	٣٨,٨٠٦	٣٨,٨٠٦	.	عوائد من بيع استثمارات
.	.	.	(٤,٠٥٨)	(٤,٠٥٨)	.	أرباح محققة من بيع استثمارات
.	.	.	.	.	.	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(٦٧٢)	.	(٦٧٢)	.	.	.	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٥٠	.	٥٠	.	.	.	بيع ممتلكات ومعدات
(١,٤٦٥)	.	(١,٤٦٥)	(٣٦١)	.	(٣٦١)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	.	.	.	.	.	بيع موجودات غير ملموسة
.	.	.	.	.	.	زيادة في وديعة نظامية
(٣٧,٠٩٤)	(٣٥,٠٠٧)	(٢,٠٨٧)	(١٥,٦١٣)	(١٥,٢٥٢)	(٣٦١)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
.	.	.	.	.	.	توزيعات أرباح مدفوعة
.	.	.	.	.	.	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٩٢,٧١٤)	٨٢٦	(٩٣,٥٤٠)	(٢٤,٧٥٨)	٣٩,٩٥٥	(٦٤,٧١٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٧	٣٧٧,٤١٩	٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٥٧,٢٤٢	١٧٣,٣٦٣	٢٨٣,٨٧٩	٤٠٥,٨٠٨	٢١٧,١٣٦	١٨٨,٦٧٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معلومات غير نقدية						
٩٧٥	٩٧٥	.	(٥٤٩)	(٥٤٩)	.	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
.	.	.	.	.	.	أسهم منحة مصدرة

