

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩



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



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

العظم و السديري محاسبون قانونيون و استشاريون

عضو كرو الدولية

الرياض، المملكة العربية السعودية

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



[Signature]

[Signature]

[Signature]



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩، وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات الفحص (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بصورة أساسية عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، إن الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

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

حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٢)

العظم والسديري
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)



٠٥ أغسطس ٢٠١٩
٠٤ ذو الحجة ١٤٤٠



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كمافي ٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح	الموجودات
٤٣٠,٥٦٦	٤٠٦,٥٩٢	٥	نقد وما في حكمه
٨١,٢٣٤	٨١,٢٣٤	٦	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٧٨,٥٨٧	٥٩,٣٣٦	٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٣٣,٣٨٩	٧٦,٨٠٩	١٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧١,٣٩١	٨٣,٧٥١	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨١,٧٤٨	٧٦,٣٩٦	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٠	٩٩٦	٩	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
٧,٣٠٧	٦,٦١٧	٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٤٧٦	٣,٤٨٤	٩	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,٥٨٤	٣,٧٠٤	٩	ضريبة استقطاع مؤجلة
٢,٨٢٩	٢,٧٠٢	٩	رسوم الجية الرقابية المؤجلة
١٩٨,٩٠١	٢١٤,١٧٩	١٠	استثمارات
٦٣,٦٧٤	٦٦,٠٠٠	٨	مبالغ مستحقة من أضرار ذات علاقة - بالصافي
٣٤,٨٥٧	٣٩,٣٨١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٥٩٥	٣,٨١٦	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧,٥٥٧	٧,٦١٤	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	١٤	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٢,٠٠٣	٢,٣٨٩	٧	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٧٩,٤٩٢	١,٢١١,٧٩٤		مجموع الموجودات



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

٤

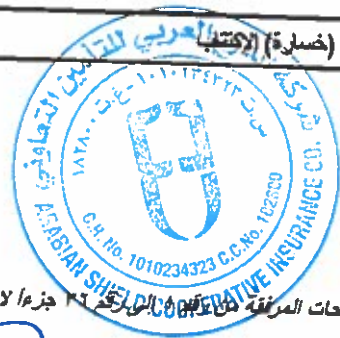
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كمافي ٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح	
٤٨,٨٠٧	٤٢,٩٧٣		المطلوبات
١٠,٧٦٠	٣٤,١٧٢	١٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٢١,٠٤٢	٢٤٧,٣٧٥	١٨	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٦,٨٤٧	١٤,٢٦٨	٢٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٧٣,٥٦٩	١٦٨,٤٨١	٢٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٩٤,٢٨٠	١٨٩,٩١٥	٢٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٩٠٠	٤,٥٠٠	٢٢	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٩,٩٢٥	٩,٠٠٠	٢٢	احتياطي عجز الأقساط
١٧,٠٩٨	٢,٠٢٢	٢٩	احتياطيات فنية أخرى
٨,٧٠١	١١,٠٥٣	١٥	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٢,٢٢٧	١٣,٤١١	٩	ذمم دائنة
١,٤٧٠	٩٣٠	٩	مخصص ضريبة الاستقطاع
٩,٠٠١	٨,٢٠٣		مخصص رسوم الجهة الرقابية
٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	٢٧	مكافآت نهاية الخدمة
٢٦,٥١١	٢٥,٤١٠	٢٣	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
١,٩٦٩	٢,٩١٠	٢٣	الزكاة
٢,٠٠٣	٢,٣٨٩	٧	ضريبة الدخل
٧٥١,٨٠٧	٧٧٩,٧٠٩		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
			مجموع المطلوبات
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٤	حقوق المساهمين
٢٣,٠٨٢	٢٣,٠٨٢	٢٥	رأس المال
٩٢,٣٢٧	٩٥,٦١٨		احتياطي نظامي
٢,٢٧٦	٢,٣٨٥	١٠	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٤٢٧,٦٨٥	٤٣٢,٠٨٥		احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
			مجموع حقوق المساهمين
١,١٧٩,٤٩٢	١,٢١١,٧٩٤		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معد بيانه		لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩ ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معد بيانه		إيضاح	
٣٣٤,٣٤٢	٣٤٢,٦٧١	٩٣,٤٣٤	٩٦,٠٠١	١٧	الإيرادات
(١١,٥٥٥)	(١١,١١٤)	(٣,٦٢٠)	(٢,٧٠٩)		اجملي الأقساط المكتتبة
(١١٠,٠٧٠)	(١٢٢,٧٢٦)	(٢٥,٩٢٧)	(٣٦,٤٥٨)		أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١,١١٥)	(٩٩٦)	(٥٥٧)	(٤٩٨)	١٧	أقساط إعادة التأمين المسندة - اجنبية
٢١١,٦٠٢	٢٠٧,٨٣٥	٦٣,٣٣٠	٥٦,٣٣٦	١٧	مصاريف فلتض الخسارة
(٥٧,٤٤٩)	(٢٦,٣٣٣)	٤١,٢٢٤	٦٦,٦٠٦	١٨	صافي الأقساط المكتتبة
٣٠,٩٨٢	٤٣,٤٢٠	(١٣,٩١٣)	(٨,٣٣٧)	١٨	التغيرات في اجمالي الأقساط غير المكتتبة
١٨٥,١٣٥	٢٢٤,٩٢٢	٩٠,٦٤١	١١٤,٦٠٥	١٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من اجمالي الأقساط غير المكتتبة
١٨,٦٤٦	١٩,٤٥٥	٩,١١٧	٩,٦١٥	١٩	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٧٩٣	٦,٣٨٩	٢٦٨	١,٨٧٥		عمولات اعادة التأمين
٢٠٧,٥٧٤	٢٥٠,٧٦٦	١٠٠,٠٢٦	١٢٦,٠٩٥		دخل اكتتب آخر
					مجموع الإيرادات
(١٤٢,٩١٢)	(٢٤٨,٢٢٥)	(٧٥,٢٩٦)	(١٧٣,٨٧٧)		تكليف ومصاريف اكتتب
٤٣,٢٢٧	٢٥,٦٥٣	١٨,٥٨١	١١,٢٨١		اجملي المطالبات المدفوعة
(٩٩,٦٨٥)	(٢٢٢,٥٧٢)	(٥٦,٧١٥)	(١٦٢,٥٩٦)		مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
(٣٧,٩٩١)	٥,٠٨٨	(٢١,٩٠٨)	٦٢,٦٤٥		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠,١٥٠	١٢,٣٦٠	١٤,٥٤٥	٥,٠٢٤		صافي المطالبات المدفوعة
(٩,٢٧٩)	٤,٣٦٥	(٤,٦١٠)	(٩,٦٥٣)		التغيرات في اجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٩٤٨	(٥,٣٥٢)	١,٥٦٣	٦٤٨		التغيرات في حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٣٠,٨٥٧)	(٢٠٦,١١١)	(٦٧,١٢٥)	(١٠٣,٩٣٢)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٠٠	٩٢٥	٣,٤٥٠	٥,٥٠٠		المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٣,٤٥٠)	٩٢٥	(٣,٤٥٠)	٥,٥٠٠		صافي المطالبات المتكبدة
(١٢,٤١٨)	(١٠,٤٩٥)	(٥,٢١٧)	(٥,٣١٨)	٩	احتياطي عجز الأقساط
٤,٠٤٣	(٣,٦٤٥)	٢,٠٣٦	(٢,٠٢٣)	٩	احتياطيات فنية أخرى
(٢,٨٠٢)	(٣,٥٤٨)	(١,٣٨٩)	(١,٨٢١)	٩	تكليف اكتتب
(٩٧٨)	(٢,٥٦٥)	١,١٥٨	(٢,٣٤٨)	٩	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(١٥٤,٥٤٨)	(٢٢٨,٧٥٣)	(٧٨,٠٥٩)	(١١٢,١١٨)	٩	ضريبة الاستقطاع
					رسوم الجهة الرقابية
					مصاريف اكتتب أخرى
					مجموع تكليف ومصاريف الاكتتاب
٥٣,٠٢٦	٢٢,٠١٣	٢١,٩٦٧	١٣,٩٧٧		صافي دخل / (خسارة) (إكتتب)



6

(Signatures)

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

الإيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة من بداية السنة وحتى
	معد بيته	معد بيته		معد بيته	معد بيته	٣٠ يونيو ٢٠١٩
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها						
مصاريف عمومية وإدارية						
استهلاك وإطفاء						
إيرادات عمولات على الودائع						
إيرادات عمولات على الصكوك						
دخل توزيعات أرباح						
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات						
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى						
دخل / (خسارة) الفترة العائد إلى العمليات						
زكاة محسنة						
ضريبة الدخل المحسنة						
دخل / (خسارة) الفترة						
العائد إلى عمليات التأمين						
دخل / (خسارة) الفترة - العائد إلى عمليات المساهمين						
العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي						

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

الإيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة من بداية السنة وحتى
	معد بيته	معد بيته		معد بيته	معد بيته	٣٠ يونيو ٢٠١٩
الدخل / (الخسارة) للفترة						
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر - عمليات التأمين						
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر - عمليات المساهمين						
البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة						
استثمارات متاحة للبيع:						
صافي التغير في القيمة العادلة						
الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل						
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات						
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة						
العائد الخاص بعمليات التأمين						
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة - عمليات المساهمين						

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة غير المراجعة

مجموع حقوق المساهمين	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	أرباح مبقاة / (خسائر) متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٤٢٧,٦٨٥	٢,٢٧٦	٩٢,٣٢٧	٣٣,٠٨٢	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٣,٢٩١		٣,٢٩١				الدخل / (الخسارة) للفترة - عمليات المساهمين
٥,١٦٨	٥,١٦٨				١٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(٤,٠٥٩)	(٤,٠٥٩)				١٠	صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
١,١٠٩	١,١٠٩					صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٤,٤٠٠	١,١٠٩	٣,٢٩١				الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
.		.	.	.		أسهم منحة
.		.	.	.		أرباح موزعة
٤٣٢,٠٨٥	٣,٣٨٥	٩٥,٦١٨	٣٣,٠٨٢	٣٠٠,٠٠٠		محول إلى الإحتياطي النظامي
						الرصيد في نهاية الفترة

مجموع حقوق المساهمين	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	أرباح مبقاة / (خسائر) متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معاد بياناته
٤٠٤,٧٨٧	١,٩٢١	١٥٤,٢٩٣	٤٨,٥٧٣	٢٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
١٣,٤٩٦		١٣,٤٩٦				الدخل / (الخسارة) للفترة - عمليات المساهمين
١,٥٩١	١,٥٩١				١٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)				١٠	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
١١٢	١١٢					صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
١٣,٦٠٨	١١٢	١٣,٤٩٦				الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
.		(٨٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠		أسهم منحة
.		.	.	.		أرباح موزعة
٤١٨,٣٩٥	٢,٠٣٣	٨٧,٧٨٩	٢٨,٥٧٣	٣٠٠,٠٠٠		محول إلى الإحتياطي النظامي
						الرصيد في نهاية الفترة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	الفترة من بداية السنة وحتى
			معد بيانه
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
دخل / (خسارة) الفترة			
	٣,٢٩١	١٣,٤٩٦	
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	٧٨٧	٩٧١	
إطفاء موجودات غير ملموسة	٥١٣	٧٥٧	
(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	٢٠٠	(٣٥)	
مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها	٥,٨٣٤	٦,٠٠٠	
مخصص ضريبة الاستقطاع	٣,٤٢١	٣,٤٠٦	
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٩٥١	١,٩٤٠	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	٥,٠١٧	٥,٧٥٦	
زكاة محملة	١٩٤	٥١٠	
ضريبة الدخل المحملة			
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين	١٧,٣٥١	(٤٦,٢٧٩)	
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٤٣,٤٢٠)	(٣٠,٩٨٢)	١٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(١٢,٣٦٠)	(١٠,١٥٠)	٢٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	٥,٣٥٢	(٥,٩٤٨)	٢٢
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	(٩٩٦)	(١,١١٥)	
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٦٩٠	٢,٢٧٦	
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	(١,٠٠٨)	(١,٥١٦)	
ضريبة استقطاع مؤجلة	(٢,١٢٠)	(٦٠٤)	
رسوم الجهات الرقابية المؤجلة	١٢٧	(٥٠,٦٥٥)	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	(٦٢٦)	(٦,٦٥٨)	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٤,٥٢٤)	(٣,٥٣٨)	
ذمم دائنة	٢,١٥٨	٢,٨١٣	
تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع	(٤٥٤)	٦٤٨	
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع	٦٤٨	١,٦٢٢	
فائض عمليات التأمين	٥,٨٣٤	(١٠,٦٩٤)	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٣,٤١٢	١٨,٩٩٨	
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٢٦,٣٣٣	٥٧,٤٤٩	١٨
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٧,٤٢١	٥,٤٧٤	٢٠
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	(٥,٠٨٨)	٣٧,٩٩١	٢٢
إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٤,٣٦٥)	٩,٢٧٩	٢٢
إجمالي مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها	(٤٠٠)	٠	٢٢
احتياطي عجز الأقساط	(٩٢٥)	٣,٤٥٠	٢٢
احتياطيات فنية أخرى	(١٥,٠٧٦)	(١١,٠٦٦)	
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة			
المدفوعات:			
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(١,٧٤٩)	(١,٦٧٠)	
ضريبة استقطاع مدفوعة	(٤,٦٥٠)	(٤,٠٥٠)	
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(٣,٩٦١)	(٣,٢٢٨)	
فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق	٠	٠	
زكاة مدفوعة	(٦,١١٨)	(٤,٤٩٧)	
ضريبة دخل مدفوعة	٧٤٧	(٢,٠٢٥)	
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٩,٢٢٧)	(١٦,٩٦٣)	



قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠١٩	الفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معاد بيانه
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إضافات إلى استثمارات	(٥٠,٠٠٠)	(٦٥,٠٠٧)
عوائد من بيع استثمارات	٣٩,٨٩٠	٣٧,٤٣١
أرباح محققة من بيع استثمارات	(٤,٠٥٩)	(١,٤٧٩)
إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت	(٨)	(١,٥٢٥)
إضافات إلى ممتلكات ومعدات	(٥٧٠)	٥١
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		(٣,٠٤٣)
إضافات إلى موجودات غير ملموسة		
بيع موجودات غير ملموسة		
زيادة في وديعة نظامية		
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(١٤,٧٤٧)	(٣٣,٥٧٢)
تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية		
أرباح موزعة مدفوعة		
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٢٣,٩٧٤)	(٥٠,٥٣٥)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٤٣٠,٥٦٦	٥٤٩,٩٥٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤٠٦,٥٩٢	٤٩٩,٤٢١
معلومات غير نقدية		
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات		
أسهم منحة مصدرة		
	١,١٠٩	١١٢
		١٠٠,٠٠٠



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 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 الإضرار. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

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

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

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

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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية لشركة الدرع العربي للتأمين EC والأعمال المتعلقة بها وموجوداتها ومطلوباتها.

طبقت وزارة التجارة والاستثمار نظام الشركات الجديد ("نظام الشركات") اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٢٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ ("تاريخ السريان"). وقد صدر هذا النظام الجديد بالمرسوم الملكي رقم م / ٣ في تاريخ ٢٨ محرم ١٤٢٧هـ الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ ليحل محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٦ المؤرخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ الموافق ٢٠ يوليو ١٩٦٥، كما يلغي جميع الأحكام غير المتوافقة معه.

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

٢ - بيان الالتزام

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للفترة السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي تم إثباتها بشكل ربع سنوي في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المحتجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. تم تعديل المعيار المذكور أعلاه ويتم الآن احتساب تحميل الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل.

و لذلك تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبشكل متوافق مع السياسات المحاسبية للشركة. تم إعداد بيان رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ C.C.No. ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

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 الانتماء 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 الإفصاح عن عقود التأمين و إعادة التأمين و الذي من شأنه أن يؤثر على قائمة الدخل و قائمة المركز المالي.



٤- السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و باستثناء المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار، 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.

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

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييد 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:

متداولة

غير متداولة

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

- 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
- استثمارات
- 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
- إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ 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



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 والشامل 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 لللائحة 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.

وبمثل إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين في القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة حول القوائم المالية معلومات إضافية تكميلية وفقاً لما تنص عليه اللائحة وليست المعايير الدولية للتقارير المالية.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يُطلب 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 والتي 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 أيدتها 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 انتماء مماثلة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية وتقيم خصائص مخاطر الانتماء آخذة 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 يعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، وأيضاً 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.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

في أغلب الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. وبدلاً 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 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.

تُخصص تقديرات المطالبات السابقة لمراجعة و إعادة تقييم مستمرة مع تطور 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
تتخضع قيمة الأدوات المالية عندما يتقرر وجود انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة نسبة إلى تكلفتها. وهذا يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، يتم النظر في تقلب السعر الطبيعي للسهم، الوضع المالي للمستثمر به شاملاً التدفقات المالية و القطاع و حالته التقنية و تطوره.

القيمة العادلة للأدوات المالية
تُقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تُقدر 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 الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

ج) التغيرات الموسمية في العمليات

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

د) العملات

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

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

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

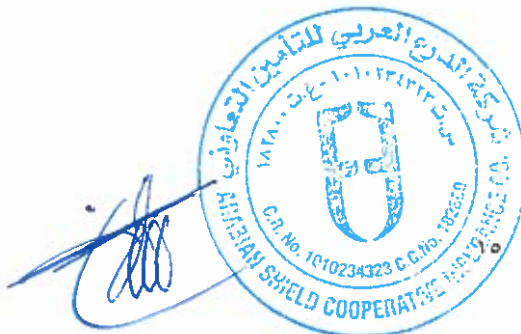
كما يتم تحويل الموجودات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة الأولي ولا يتم تعديلها لاحقاً.

هـ) تاريخ المتاجرة المحاسبي

يتم احتساب جميع مشتريات ومبيعات 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 إعتقدت الشركة بأن بعض أو كل المبالغ المقدمة سوف تسترد، يتم إثبات الإسترداد فقط عندما يعتقد بأنه مؤكد.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

(ز) القيمة العادلة للأدوات المالية

تُقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تُقدر القيمة العادلة للبند التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتمشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تُقاس 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 لانخفاض في القيمة.

يقرر 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 سابقا، و إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في الفترات اللاحقة و كان بالإمكان نسب الزيادة بشكل موضوعي إلى أحداث اتتمانية 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 تعكس 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 سابقا في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل.

يشكل انحدارا كبيرا أو مطولا عن التكلفة المسجلة في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع دليلا موضوعيا لانخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال 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 سابقا في قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت تصنيف أرباح / خسائر على استثمارات متاحة للبيع.



(Signature)

(Signature)

(Signature)

ط) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

لا تخضع الأصول ذات العمر غير المحدد للإهلاك و يتم اختبارها سنوياً لانخفاض قيمتها.
يتم مراجعة الأصول الخاضعة للإهلاك سنوياً 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.
لنقيس 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 الجاميع الخطية المتزايدة للأخطار والمطبقة على فترة التغطية الفعلية.

جميع المخاطر الأخرى:
على أساس تناسبى مع فترة التغطية الفعلية.

ل) التكاليف الموجبة

يتم تأجيل بعض التكاليف عند الإثبات الأولي ويتم قيدها لاحقاً كمصروف بحيث تتناسب طردياً 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 الإستقطاع 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 سلباً 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.



(Signature)

(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 تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها 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 كمكتاحة للبيع.

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

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

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

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة 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 تقييم 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 الإستثمارات 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 اقتنائها 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 الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة العائدة مباشرة إلى الاستحواذ.

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

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

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

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

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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 متاحة 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 التدفقات 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 لتقدمها من تاريخ الإصدار لعقود التأمين دون النظر إلى الشروط الائتمانية الممنوحة للمؤمن له أو معيد التأمين.

ر) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير ملموسة

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.

يُحسب 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 استبعاده أو عندما لا يتوقع تدفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. كما يتم إثبات أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء إثبات هذه الموجودات كدخل أو مصروف.

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

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

(س) عقود الإيجار

تثبت الشركة أصول حق انتفاع و التي تمثل حق الانتفاع من أساس الأصل الموجر و مطلوبات عقود الإيجار و التي تمثل التزام الشركة بدفعات الإيجار.

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

يوجد اعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل و لبندود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. تكون عقود الإيجار قصيرة الأجل هي تلك البالغة إثني عشر شهراً أو أقل.

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.

(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 والإستردادات الأخرى.

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقتررة 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.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

(خ) اختبار كفاية المطلوبات

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

(ذ) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تُحسب المكافآت مستحقة الدفع إلى موظفي الشركة عند انتهاء خدماتهم طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي. تُحمل تكلفة هذه المكافآت على مدار فترة عمل الموظف ويعاد تقييم المخصصات وتعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي والمزايا ذات العلاقة ومدة الخدمة.

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

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



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٥- النقد وما في حكمه

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٢٦,٥٢٣	٤٨,٨٧٨	عمليات التأمين
٢٢٦,٨٦٢	١٧٤,٥١٢	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٥٣,٣٨٥	٢٢٣,٣٩٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع
١,٤٩٢	٤,٨٧٣	عمليات المساهمين
١٧٥,٦٨٩	١٧٨,٣٢٩	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٧٧,١٨١	١٨٣,٢٠٢	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع
٢٨,٠١٥	٥٣,٧٥١	الأرصدة المجمعة
٤٠٢,٥٥١	٣٥٢,٨٤١	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٣٠,٥٦٦	٤٠٦,٥٩٢	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 ٣٠ يونيو 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 عمولات من هذه الوديعة.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٩- التكاليف المؤجلة

مصاريف فائض الخسارة	تكاليف الاكتتاب	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	ضريبة الاستقطاع	رسوم الجهات الرقابية
دائنة				
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٨٦٢	٠	١٢,٥٠٣	١,٠٤٨
المجنب	٢١,٧٦٤	٣,٧٦٨	٧,٥١٢	٧,١١٤
المدفوع	(١٨,٦٦٦)	(٣,٦٢٠)	(٧,٧٨٨)	(٦,٦٩٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٩٦٠	١٤٨	١٢,٢٢٧	١,٤٧٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣,٩٦٠	١٤٨	١٢,٢٢٧	١,٤٧٠
المجنب	٩,٨٠٥	٤,٦٥٣	٥,٨٣٤	٣,٤٢١
المدفوع	(١٠,٢٥٩)	(٤,٠٠٥)	(٤,٦٥٠)	(٣,٩٦١)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣,٥٠٦	٧٩٦	١٣,٤١١	٩٣٠
المؤجل	٨,٠٤٤	٠	١,٩٣٨	١,٦٠٥
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢١,٧٦٤	٣,٧٦٨	٧,٥١٢	٧,١١٤
المجنب	(٢٢,٥٠١)	(١,٢٩٢)	(٧,٨٦٦)	(٥,٨٩٠)
المدفوع	(٢,٢٣٠)	٢,٤٧٦	١,٥٨٤	٢,٨٢٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧,٣٠٧	٢,٤٧٦	١,٥٨٤	٢,٨٢٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٧,٣٠٧	٢,٤٧٦	١,٥٨٤	٢,٨٢٩
المجنب	٩,٨٠٥	٤,٦٥٣	٥,٨٣٤	٣,٤٢١
المدفوع	(١٠,٤٩٥)	(٣,٦٤٥)	(٣,٧١٤)	(٣,٥٤٨)
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	٦,٦١٧	٣,٤٨٤	٣,٧٠٤	٢,٧٠٢

صافي المحمل المتكبد

مصاريف فائض الخسارة	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
المجنب	١	٢,٢٣٠
المؤجل الافتتاحي المعكوس	١,٤٩٣	(١,١١٥)
المؤجل النهائي	(٩٩٦)	١,١١٥
المتكبد	٤٩٨	٩٩٦
تكاليف الاكتتاب	٤,٨٧١	١٠,١٤٢
المجنب	٧,٠٦٤	٨,٠٤٤
المؤجل الافتتاحي المعكوس	(٦,٦١٧)	(٥,٧٦٨)
المؤجل النهائي	٥,٣١٨	١٢,٤١٨
المتكبد	٥,٣١٨	١٠,٤٩٥
شركة تسوية المطالبات التأمينية	١,١٤٦	٤,٦٥٣
المجنب	٤,٣٦١	٢,٤٧٦
المؤجل الافتتاحي المعكوس	(٣,٤٨٤)	(٣,٤٨٤)
المؤجل النهائي	٢,٠٢٣	٣,٦٤٥
المتكبد	٢,٠٢٣	٣,٦٤٥
ضريبة الاستقطاع	١,٧٩٣	٥,٥٥٩
المجنب	٤,٠٨٧	١,٩٣٨
المؤجل الافتتاحي المعكوس	(٣,٧٠٤)	(٣,٤٥٤)
المؤجل النهائي	٢,١٧٦	٤,٠٤٣
المتكبد	٢,١٧٦	٣,٧١٤
رسوم الجهات الرقابية	٩٣٠	٣,٤٢١
المجنب	٣,٥٩٣	٢,٨٢٩
المؤجل الافتتاحي المعكوس	(٢,٧٠٢)	(٢,٧٠٢)
المؤجل النهائي	١,٨٢١	٣,٥٤٨
المتكبد	١,٨٢١	٢,٨٠٢



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٠- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).
جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

تصنيف أرصدة الاستثمارات	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مقتناة كتّمة عادلة من خلال قائمة الدخل	٢١٤,١٧٩	١٦٩,٨٩٥	١٩٨,٩٠١
متاحة للبيع	.	.	.
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة	.	.	.
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	٢١٤,١٧٩	١٦٩,٨٩٥	١٩٨,٩٠١
مجموع الاستثمارات			
الحركة في الاستثمارات	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
استثمارات بالتكلفة	١٩٦,٦٢٥	١٣٨,٨٠٧	١٣٨,٨٠٧
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة	٢,٢٧٦	١,٩٢١	١,٩٢١
مجموع الرصيد في البداية	١٩٨,٩٠١	١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨
مشتريات بالتكلفة	٥٠,٠٠٠	٦٥,٠٠٧	١٩٠,٠٠٥
استيعادات بالتكلفة	(٣٥,٨٣١)	(٣٥,٩٥٢)	(١٣٢,١٨٧)
صافي التغير بالتكلفة	١٤,١٦٩	٢٩,٠٥٥	٥٧,٨١٨
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	٥,١٦٨	١,٥٩١	١,٨٣٤
صافي المبالغ المحققة والمحوّلة لقائمة الدخل	(٤,٠٥٩)	(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)
التغير في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة	١,١٠٩	١١٢	٣٥٥
الانخفاض في قيمة استثمارات	.	.	.
استثمارات بالتكلفة	٢١٠,٧٩٤	١٦٧,٨٦٢	١٩٦,٦٢٥
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة	٣,٣٨٥	٢,٠٣٣	٢,٢٧٦
مجموع الرصيد في النهاية	٢١٤,١٧٩	١٦٩,٨٩٥	١٩٨,٩٠١

أرباح / (خسائر) محققة ومحوّلة لقائمة الدخل	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
عوائد من استثمارات مبيّعة	١,٠٨٤	٣٩,٨٩٠	٣٧,٤٣١	٣٧,٤٣١	١٣٢,٦٦٦
تكاليف استثمارات مبيّعة	(١,٠٨٣)	(٣٥,٨٣١)	(٣٥,٩٥٢)	(٣٥,٩٥٢)	(١٣٢,١٨٧)
أرباح / (خسائر) محققة	١	٤,٠٥٩	١,٤٧٩	١,٤٧٩	١,٤٧٩

جميع الأرقام في هذه الفترة متذكّرة بالآلاف السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي. تتضمن الاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استثماراً بقيمة ٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً. تم التبرؤ من الصكوك بالكامل في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ مما لا يترك أي قيمة كرصيد متبقي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩. أنتج هذا الاستثمار لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عائداً بقيمة ٢٥,١٧٩ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٤٥,٩٨٦).



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 يتمشى 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.

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 مخالاتها 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
١٠٥,٩١٠	٠	٠	١٠٥,٩١٠
١٠٦,٣٤٦	٠	١٠٦,٣٤٦	٠
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠
٢١٤,١٧٩	١,٩٢٣	١٠٦,٣٤٦	١٠٥,٩١٠
٨٥,٢٢٢	٠	٠	٨٥,٢٢٢
٨٢,٧٥٠	٠	٨٢,٧٥٠	٠
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠
١٦٩,٨٩٥	١,٩٢٣	٨٢,٧٥٠	٨٥,٢٢٢

الاستثمارات المتاحة للبيع

صناديق الاستثمار

صكوك

أسهم

المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

صناديق الاستثمار

صكوك

أسهم

المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠١٨



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٨٥,٤٦٥	.	.	٨٥,٤٦٥	صناديق استثمار
١١١,٥١٣	.	١١١,٥١٣	.	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	.	.	أسهم
١٩٨,٩٠١	١,٩٢٣	١١١,٥١٣	٨٥,٤٦٥	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

قياس القيم العادلة

- يتم تقييم صناديق الاستثمار المدرجة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.
- يتم تحديد القيم العادلة للصكوك المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار الوسطاء.
- يمثل الاستثمار في الأسهم غير المتداولة والمدرجة ضمن المستوى ٣ حصة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")، وهي شركة تقدم خدمات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. نجم مملوكة ملكية مشتركة بين شركات التأمين التي تمارس نشاط التأمين على المركبات. تظهر القيمة الدفترية في الوقت الراهن بالتكلفة التاريخية. يتم فحص وتحليل القوائم المالية السنوية لتقييم ما إذا كان هناك ضرورة لتكوين مخصص لانخفاض القيمة.

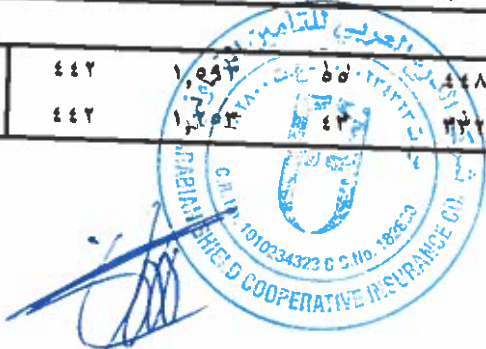
تظهر مطابقة الاستثمارات المتاحة للبيع والمقتناة بالقيمة العادلة في الإيضاح رقم ١٠.

١٢ - الممتلكات والمعدات، بالصافي

ممتلكات ومعدات - بالصافي							
المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	معدات تقنية المعلومات	مركبات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تجهيزات عقارات مستلجرة	
١٦,١٠٥	.	٦,٣٠٦	٤٤٩	٢,٩٤٨	١,٤١٤	٤,٩٨٨	التكلفة
٢,٥٥١	٤٤٢	١,٣٠٨	.	٤٠٥	٩٠	٣٠٦	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٢١٤)	.	(٠)	(٢١٤)	(٠)	(٠)	(٠)	إضافات
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	استبعادات
							الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨	.	.	.	٣	٥	.	إضافات
.	.	.	.	.	.	.	استبعادات
١٨,٤٥٠	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٦	١,٥٠٩	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الاستهلاك							
١٢,٠٣٠	.	٤,٩٦٢	٣٥٥	٢,٦٧١	٩٧٩	٣,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٠١٥	.	١,٠٥٩	٢٣	٢٣٤	١٥٩	٥٤٠	إضافات
(١٩٨)	.	(٠)	(١٩٨)	(٠)	(٠)	(٠)	استبعادات
١٣,٨٤٧	.	٦,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٥	١,١٣٨	٣,٦٠٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣,٨٤٧	.	٦,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٥	١,١٣٨	٣,٦٠٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٨٧	.	٣٤٠	١٢	١١٩	٦٩	٢٤٧	إضافات
.	.	.	.	.	.	.	استبعادات
١٤,٦٣٤	.	٦,٣٦١	١٩٢	٣,٠٢٤	١,٢٠٧	٣,٨٥٠	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٤,٥٩٥	٤٤٢	١,٥٩٣	٥٥٠	٤٤٨	٣٦٦	١,٦٩١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٨١٦	٤٤٢	١,٥٩٣	٤٣٠	٣٦٢	٣٠٢	١,٤٤٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩



١٣- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

موجودات غير ملموسة - بالصافي			
المجموع	أنظمة تقنية المعلومات	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	
١٢,٤٦٨ ٦,٤٦٧ (٠)	١٢,٤٦٨ ٦٥٢ (٠)	٠ ٥,٨١٥ ٠	التكلفة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨,٩٣٥	١٣,١٢٠	٥,٨١٥	إضافات استبعادات الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨,٩٣٥ ٥٧٠ ٠	١٣,١٢٠ ٤٢٠ ٠	٥,٨١٥ ١٥٠ ٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٩,٥٠٥	١٣,٥٤٠	٥,٩٦٥	إضافات استبعادات الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٩,٩٦٧ ١,٤١١ (٠)	٩,٩٦٧ ١,٤١١ (٠)	٠ ٠ ٠	الإطفاء الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١١,٣٧٨	١١,٣٧٨	٠	إضافات استبعادات الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١,٣٧٨ ٥١٣ ٠	١١,٣٧٨ ٥١٣ ٠	٠ ٠ ٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١,٨٩١	١١,٨٩١	٠	إضافات استبعادات الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٧,٥٥٧ ٧,٦١٤	١,٧٤٢ ١,٦٤٩	٥,٨١٥ ٥,٩٦٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ صافي القيمة الدفترية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٤- شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدر العربي للتأمين EC

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

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

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

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

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



١٥- ندم داتنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٣,٩٦٠	٣,٥٠٦
١٤٨	٧٩٦
٤,٥٩٣	٦,٧٥١
٨,٧٠١	١١,٠٥٣

تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
ندم داتنة أخرى
المجموع

١٦- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٠	٩٩٦
١٠,٧٦٠	٣٣,١٧٦
١٠,٧٦٠	٣٤,١٧٢

عقود فائض الخسارة
عقود أخرى
المجموع

١٧- تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

الأقساط المكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إجمالي الأقساط المكتسبة	٩٦,٠٠١	٣٤٢,٦٧١	٩٣,٤٣٤	٣٣٤,٣٤٢	٦٢٥,١٠١
الأقساط المسندة المكتسبة	(٣٩,١٦٧)	(١٣٣,٨٤٠)	(٢٩,٥٤٧)	(١٢١,٦٢٥)	(١٧٠,٣٠٥)
الصافي	٥٦,٨٣٤	٢٠٨,٨٣١	٦٣,٨٨٧	٢١٢,٧١٧	٤٥٤,٧٩٦
مصاريف فائض الخسارة المكتسبة	(٤٩٨)	(٩٩٦)	(٥٥٧)	(١,١١٥)	(٢,٢٣٠)
صافي الأقساط المكتسبة	٥٦,٣٣٦	٢٠٧,٨٣٥	٦٣,٣٣٠	٢١١,٦٠٢	٤٥٢,٥٦٦

الأقساط المكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
إجمالي الأقساط المكتسبة	١٦٢,٦٠٧	٣١٦,٣٣٨	١٣٤,٦٥٨	٢٧٦,٨٩٣	٥٥٩,٦٢٣
الأقساط المسندة المكتسبة	(٤٧,٥٠٤)	(٩٠,٤٢٠)	(٤٣,٤٦٠)	(٩٠,٦٤٣)	(١٧٧,٥٤٢)
الصافي	١١٥,١٠٣	٢٢٥,٩١٨	٩١,١٩٨	١٨٦,٢٥٠	٣٨٢,٠٨١
مصاريف فائض الخسارة المكتسبة	(٤٩٨)	(٩٩٦)	(٥٥٧)	(١,١١٥)	(٢,٢٣٠)
صافي الأقساط المكتسبة	١١٤,٦٠٥	٢٢٤,٩٢٢	٩٠,٦٤١	١٨٥,١٣٥	٣٧٩,٨٥١



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

١٨- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الوصفي	إعادة التأمين	الإجمالي	
١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٥٦,٣٣٦	(٣٩,٦٦٥)	٩٦,٠٠١	الرصيد في بداية الفترة
(١١٤,٦٠٥)	٤٨,٠٠٢	(١٦٢,٦٠٧)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٢٩,٣٨٤	(٢٥,٠٥٢)	١٥٤,٤٣٦	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٥٨,٢٦٩)	٨,٢٣٧	(٦٦,٦٠٦)	الرصيد في نهاية الفترة
			التغير في الأقساط غير المكتسبة

١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢٠٧,٨٣٥	(١٣٤,٨٣٦)	٣٤٢,٦٧١	الرصيد في بداية السنة
(٢٢٤,٩٢٢)	٩١,٤١٦	(٣١٦,٣٣٨)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٧٠,٥٦٦	(٧٦,٨٠٩)	٢٤٧,٣٧٥	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١٧,٠٨٧)	(٤٣,٤٢٠)	٢٦,٣٣٣	الرصيد في نهاية الفترة
			التغير في الأقساط غير المكتسبة

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

١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٢١١,٦٠٢	(١٢٢,٧٤٠)	٣٣٤,٣٤٢	الرصيد في بداية السنة
(١٨٥,١٣٥)	٩١,٧٥٨	(٢٧٦,٨٩٣)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٤١,٤٠٥	(٧١,٦٠٨)	٢١٣,٠١٣	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٦,٤٦٧	(٣٠,٩٨٢)	٥٧,٤٤٩	الرصيد في نهاية الفترة
			التغير في الأقساط غير المكتسبة

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

١٩- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتسبة

للفترة من بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	عمولات مكتتبة
٢٤,٢٥٨	٢٣,٣١١	٦,٨٥٢	٢٥,٣٢٧	٨,٢٦٣	عمولات اعتيادية مكتتبة
١,٤٤٠	٨٠٩	٤٣٣	١,٥٤٩	٢٨٤	عمولات أرباح مكتتبة
٣٥,٦٩٨	٢٤,١٢٠	٧,٢٨٥	٢٦,٨٧٦	٨,٥٤٧	مجموع العمولات المكتتبة
للفترة من بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	عمولات مكتسبة
٣٥,٣٩٨	١٧,٨٣٧	٨,٦٨٤	١٧,٩٠٦	٩,٣٣١	عمولات اعتيادية مكتسبة
١,٤٤٠	٨٠٩	٤٣٣	١,٥٤٩	٢٨٤	عمولات أرباح مكتسبة
٣٦,٨٣٨	١٨,٦٤٦	٩,١١٧	١٩,٤٥٥	٩,٦١٥	مجموع العمولات المكتسبة

٢٠- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧	الرصيد في بداية الفترة
٨,٥٤٧	٢٨٤	٨,٢٦٣	عمولات مكتتبة خلال الفترة
(١٩,٤٥٥)	(١,٥٤٩)	(١٧,٩٠٦)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٤,٠٦١)	(١,٢٦٥)	(٢,٧٩٦)	الرصيد في نهاية الفترة
(١٠,٩٠٨)	(١,٢٦٥)	(٩,٦٤٣)	التغير في العمولات غير المكتسبة
للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧	الرصيد في بداية السنة
٢٦,٨٧٦	١,٥٤٩	٢٥,٣٢٧	عمولات مكتتبة خلال الفترة
(١٩,٤٥٥)	(١,٥٤٩)	(١٧,٩٠٦)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٤,٢٦٨	٠	١٤,٢٦٨	الرصيد في نهاية الفترة
٧,٤٢١	٠	٧,٤٢١	التغير في العمولات غير المكتسبة
للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
١٥,٢٩٣	٠	١٥,٢٩٣	الرصيد في بداية الفترة
٧,٢٨٥	٤٣٣	٦,٨٥٢	عمولات مكتتبة خلال الفترة
(٩,١١٧)	(٤٣٣)	(٨,٦٨٤)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٣,٤٦١	٠	١٣,٤٦١	الرصيد في نهاية الفترة
(١,٨٣٢)	٠	(١,٨٣٢)	التغير في العمولات غير المكتسبة
للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨
٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧	الرصيد في بداية السنة
٢٤,١٢٠	٨٠٩	٢٣,٣١١	عمولات مكتتبة خلال الفترة
(١٨,٦٤٦)	(٨٠٩)	(١٧,٨٣٧)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٣,٤٦١	٠	١٣,٤٦١	الرصيد في نهاية الفترة
٥,٤٧٤	٠	٥,٤٧٤	التغير في العمولات غير المكتسبة
للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٦٩٨	١,٤٤٠	٣٤,٢٥٨	عمولات مكتتبة خلال السنة
(٣٦,٨٣٨)	(١,٤٤٠)	(٣٥,٣٩٨)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧	الرصيد في نهاية السنة
(١,١٤٠)	٠	(١,١٤٠)	التغير في العمولات غير المكتسبة



[Signature]

[Signature]

[Signature]

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢١- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات			صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات		
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	إجمالي مطالبات تحت التسوية	نقصا القيمة القابلة للتحقق للحطام والحلول	المجموع الفرعي
١٧٣,٥٦٩	١٤٢,٧٢٢	١٦٨,٤٨١	١٧٣,٥٦٩	١٤٢,٧٢٢	١٦٨,٤٨١
.	.	.	١٩٤,٢٨٠	١٦٢,١٨٩	٩١٥,١٨٩
٤,٩٠٠	.	٥٠٠,٤	٩,٩٢٥	٥٧٥,١١	٠٠٠,٩
٣٨٢,٦٧٤	٤٥٩,٣٤٣	٨٩٦,٣٧١	(٧١,٣٩١)	(١٠٨,٦٩)	(٧٥١,٨٣)
(٨١,٧٤٨)	(٧٤٤,٧٩)	(٣٩٦,٧٦)	٢٢٩,٥٣٥	٦٠٧,١٩٤	٢١١,٧٤٩
٢٢- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩			مطالبات تحت التسوية		
الصافي	معيود التأمين	الإجمالي	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	احتياطي عجز الأقساط	احتياطيات فنية أخرى
١٠٢,١٧٨	(٧١,٣٩١)	١٧٣,٥٦٩	١١٢,٥٣٢	(٨١,٧٤٨)	٤,٩٠٠
٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	٢٢٩,٥٣٥	(١٥٣,١٣٩)	٣٨٢,٦٧٤
٢٠٥,١٢٤	(٣٨,٠١٣)	٢٤٣,١٣٧	٩٨٧	٥,٣٥٢	(٤,٣٦٥)
(٤٠٠)	.	(٤٠٠)	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)
٢٠٤,٧٨٦	(٣٢,٦٦١)	٢٣٧,٤٤٧	(٢٢٢,٥٧٢)	٢٥,٦٥٣	(٢٤٨,٢٢٥)
٨٤,٧٣٠	(٨٣,٧٥١)	١٦٨,٤٨١	١١٣,٥١٩	(٧٦,٣٩٦)	١٨٩,٩١٥
٤,٥٠٠	.	٤,٥٠٠	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠
٢١١,٧٤٩	(١٦٠,١٤٧)	٣٧١,٨٩٦	(١٧,٤٤٨)	(١٢,٣٦٠)	(٥,٠٨٨)
٩٨٧	٥,٣٥٢	(٤,٣٦٥)	٩٨٧	٥,٣٥٢	(٤,٣٦٥)
(٤٠٠)	.	(٤٠٠)	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)
التغير في المطالبات تحت التسوية			التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		
التغير في احتياطي عجز الأقساط			التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى		



[Signature]

[Signature]

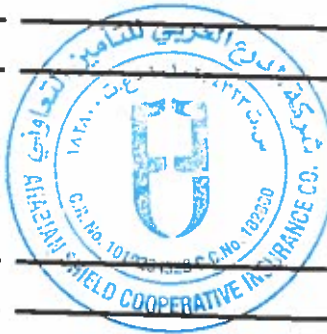
[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨	الإجمالي	معيود 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	٨,١٢٥	.	٨,١٢٥
احتياطيات فنية أخرى	٢٩٢,٧٣٩	(١٣٢,٧٥٤)	١٥٩,٩٨٥
المجموع في بداية السنة	١٨٠,٩٠٣	(٥٣,٣٧٧)	١٢٧,٥٢٦
مطالبات مجانية	٩,٢٧٩	(٥,٩٤٨)	٣,٣٣١
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجانية	٣,٤٥٠	.	٣,٤٥٠
احتياطي عجز الأقساط مجنب	١٩٣,٦٣٢	(٥٩,٣٢٥)	١٣٤,٣٠٧
احتياطيات فنية أخرى مجنب	(١٤٢,٩١٢)	٤٣,٢٢٧	(٩٩,٦٨٥)
مجموع المجنب خلال الفترة	١٤٢,٧٢٢	(٦٩,١٠٨)	٧٣,٦١٤
المطالبات المدفوعة خلال الفترة	١٨٩,١٦٢	(٧٩,٧٤٤)	١٠٩,٤١٨
مطالبات تحت التسوية	١١,٥٧٥	.	١١,٥٧٥
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٣٤٣,٤٥٩	(١٤٨,٨٥٢)	١٩٤,٦٠٧
احتياطي عجز الأقساط	٣٧,٩٩١	(١٠,١٥٠)	٢٧,٨٤١
احتياطيات فنية أخرى	٩,٢٧٩	(٥,٩٤٨)	٣,٣٣١
المجموع في نهاية الفترة	٣,٤٥٠	.	٣,٤٥٠

الفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإجمالي	معيود 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	٨,١٢٥	(٠)	٨,١٢٥
احتياطيات فنية أخرى	٢٩٢,٧٣٩	(١٣٢,٧٥٤)	١٥٩,٩٨٥
المجموع في بداية السنة	٣٧٣,٤٣٥	(٩٥,٦٤٥)	٢٧٧,٧٩٠
مطالبات مجانية	١٤,٣٩٧	(٧,٩٥٢)	٦,٤٤٥
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجانية	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠
احتياطي عجز الأقساط مجنب	١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠
احتياطيات فنية أخرى مجنب	٣٩٤,٥٣٢	(١٠٣,٥٩٧)	٢٩٠,٩٣٥
مجموع المجنب خلال السنة	(٣٠٤,٥٩٧)	٨٣,٢١٢	(٢٢١,٣٨٥)
المطالبات المدفوعة خلال السنة	١٧٣,٥٦٩	(٧١,٣٩١)	١٠٢,١٧٨
مطالبات تحت التسوية	١٩٤,٢٨٠	(٨١,٧٤٨)	١١٢,٥٣٢
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠
احتياطي عجز الأقساط	٩,٩٢٥	(٠)	٩,٩٢٥
احتياطيات فنية أخرى	٣٨٢,٦٧٤	(١٥٣,١٣٩)	٢٢٩,٥٣٥
المجموع في نهاية السنة	٦٨,٨٣٨	(١٢,٤٣٣)	٥٦,٤٠٥
التغير في المطالبات تحت التسوية	١٤,٣٩٧	(٧,٩٥٢)	٦,٤٤٥
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠
التغير في احتياطي عجز الأقساط	١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى			



[Signature]

[Signature]

[Signature]

٢٣- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

كما في	كما في
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩

٩٢٪
٨٪

٩٢٪
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

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

التغير في حساب ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩



٢١,٠٦٠
١٠,٩٦٠
(٥,٥٠٩)
٢٦,٥١١
٢٦,٥١١
٥,٠١٧
(٦,١١٨)
٢٥,٤١٠

٣,٢٠٥
٧٨٩
(٢,٠٢٥)
١,٩٦٩
١,٩٦٩
١٩٤
٧٤٧
٢,٩١٠

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للفترة السابقة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي تم إثباتها بشكل ربع سنوي في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقة 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. تم تعديل المعيار المذكور أعلاه و يتم الآن احتساب تحميل الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل.

و لذلك تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية، و بشكل متوافق مع السياسات المحاسبية للشركة. تم إعادة بيان أرقام المقارنة.

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

تتمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وهي في انتظار الانتهاء من الربوطات الزكوية والضريبية.

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 رسلة 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 و زيادة رأس المال.

ويخضع المساهمون 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 اللائحة 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 احتساب 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 احتساب 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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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

٢٧- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق

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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩

٢٨- إدارة رأس المال

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

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

يتضمن مَنَيج 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 المبقة واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

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

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

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ من المبالغ مجموعها ٤٣٢,٠٨٥,٠٠٠ ريال سعودي. يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٣٢,٠٨٢,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقة و قيمتها ٩٥,٦١٨,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ٣,٣٨٥,٠٠٠ 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 ٣٢,٠٨٢,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقة 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 الفترة المالية المعنية.



٢٧

٢٩- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

التعريفات و التفسيرات

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

يُقصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ الأشخاص الستة التالية أسماء مناصبهم (الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: خمسة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وأربعة مديري تنفيذيين آخرين (الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ثلاثة مديري تنفيذيين آخرين) ممن يتلقون أعلى الأجور والمكافآت.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: لا شيء). لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم انخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: لا شيء).

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

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

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

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

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

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ ريال سعودي لتصبح ٤٦,٦١٩,٤٦٣ ريال سعودي. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي إلى ٦٧,٣١٣,٣٢٦ ريال سعودي، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

الإستثمار في طرف ذي علاقة

تتضمن الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ إستثماراً 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 ٣٠ يونيو ٢٠١٩. ولد هذا الإستثمار لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ عائد بقيمة ٢٥,١٧٩ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٤٥,٩٨٦).

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

تم تخصيص مبلغ قدره ١,٢٠٠,٠٠٠ لسنة ٢٠١٨ فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والإستثمار والمخاطر والترشحات والمكافآت وقد استحق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. و تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ١٩ يونيو ٢٠١٩.

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

تم تخصيص مبلغ ٦٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: ٦٠٠,٠٠٠) فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والإستثمار والمخاطر والترشحات والمكافآت. سيتم رصد المخصص الكامل عن سنة ٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ كما فنوف يتم التقدم بطلب للموافقة على دفعه.



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
١,٨٦٨	٢,٤٠٩	٣,٦٧٣	٤,٢١٥		

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	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠١٨
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة					
(٣)	١	٢٩١	٣٦١		
المساهمون					
٠	٠	٠	٠		
أعضاء مجلس الإدارة					
٠	٠	(١)	٥		
٣٠,٧٩٩	٢٦,٠٤٨	١٧٧,٤٧٢	١٦٠,٧٠٢		
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة					
٤,١٥٠	(٥٥)	٤,١٢٦	٢,٠٩٦		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
العمولات من أطراف ذات علاقة					
٤٠٢	(١٣)	٤٢١	٢١٦		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
العمولات إلى أطراف ذات علاقة					
٠	٤	١٠	٤		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة					
٢٨	(٣٠)	٥٧	٢٦		
المساهمون					
٠	٠	٠	٠		
أعضاء مجلس الإدارة					
٠	٠	٠	٨		
٥٧,٠٥٦	٣٣,٥١١	١٢٦,٣١٢	٦٢,٧٦٢		
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					
المطالبات المسندة المتكبدة إلى أطراف ذات علاقة					
٠	(٦)	٠	(٦)		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذًا فعالاً					

٣٠ يونيو ٢٠١٩		٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة 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			
٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠
٩	٢	٧٥,٠٦٥	٧٥,٦٩٨
(١١,٤٠٠)	(٩,٧٠٠)	٦٣,٦٧٤	٦٦,٠٠٠
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			
٠	١٦٢	٠	٠
١٧,٠٩٨	١,٨٦٠	١٧,٠٩٨	٢,٠٢٢
١٧,٠٩٨	٢,٠٢٢	١٧,٠٩٨	٢,٠٢٢



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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.



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترات الثلاثة أشهر و الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	المركبات	التأمين الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والاموال	مجموع عليات التأمين	مجموع عليات المساهمين	لمجموع
موجودات موزعة:							
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٠,٨٤٦	٠	٤٥,٣٩٥	١٠,٥٦٨	٧٦,٨٠٩	٠	٧٦,٨٠٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٤,٨٥٤	٠	٤٥,٨٣٤	٢٣,٠٦٣	٨٣,٧٥١	٠	٨٣,٧٥١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	٥٦,٥٠٠	٠	١١,٨٢١	٨,٠٧٥	٧٦,٣٩٦	٠	٧٦,٣٩٦
مصاريف فلتض خسرة موزعة	٣٩٦	٠	٦٠٠	٠	٩٩٦	٠	٩٩٦
تكليف اكتتاب موزعة	١,٣١٧	٢,٥٢٣	١,٩٢١	٨٥٦	٦,٦١٧	٠	٦,٦١٧
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموزعة	٠	٣,٤٨٤	٠	٠	٣,٤٨٤	٠	٣,٤٨٤
ضريبة استقطاع موزعة	١,٠٤٢	٠	٢,١٣٨	٥٢٤	٣,٧٠٤	٠	٣,٧٠٤
رسوم الجهة الرقالية الموزعة	١٧٤	٢,٢١٩	٢٤٩	٦٠	٢,٧٠٢	٠	٢,٧٠٢
مجموع الموجودات الموزعة	٩٥,١٢٩	٨,٢٢٦	١٠٧,٩٥٨	٤٣,١٤٦	٢٥٤,٤٥٩	٠	٢٥٤,٤٥٩
موجودات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه					٢٢٣,٣٩٠	١٨٣,٢٠٢	٤٠٦,٥٩٢
الودائع قصيرة الأجل ذات النسخ للتأجيل					٨١,٢٣٤	٠	٨١,٢٣٤
أقساط ومبلغ مستحقة من معيدي التأمين - بلصقي					٥٩,٣٣٦	٠	٥٩,٣٣٦
استثمارات					٠	٢١٤,١٧٩	٢١٤,١٧٩
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بلصقي					٣٦,٠٩٠	٣,٢٩١	٣٩,٣٨١
مصاريف متوقعة مقما وموجودات أخرى					٣,٨١٦	٠	٣,٨١٦
ممتلكات ومعدات - بلصقي					٧,٦١٤	٠	٧,٦١٤
موجودات غير ملموسة - بلصقي					٠	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤
الشهرة					٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
وديعة نظمية					٠	٢,٣٨٩	٢,٣٨٩
دخل مستحق من وديعة نظمية					٤٧٧,٤٨٠	٤٧٩,٨٥٥	٩٥٧,٣٣٥
مجموع الموجودات الموزعة					٧٣١,٩٣٩	٤٧٩,٨٥٥	١,٢١١,٧٩٤
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٦,٥٨١	٠	٢٤,٢٥٢	٣,٣٣٩	٣٤,١٧٢	٠	٣٤,١٧٢
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٣٤,٧٩٩	١٤٧,٩٠٦	٥٢,٥٢١	١٢,١٤٩	٢٤٧,٣٧٥	٠	٢٤٧,٣٧٥
عروضات اعدة تأمين غير مكتسبة	٤,٠٨٠	٠	٨,٤٥٠	١,٧٣٨	١٤,٢٦٨	٠	١٤,٢٦٨
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٧,٦٩٢	٦١,٧٩٩	٥٤,٧٣٣	٢٤,٢٥٧	١٦٨,٤٨١	٠	١٦٨,٤٨١
إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	١١٣,٠٠٠	٥٢,٥٠٠	١٥,٩١٥	٨,٥٠٠	١٨٩,٩١٥	٠	١٨٩,٩١٥
احتياطي عجز الأقساط	٠	٤,٥٠٠	٠	٠	٤,٥٠٠	٠	٤,٥٠٠
احتياطي فنية أخرى	٣,٤٥٠	٣,٥٨٠	١,٣٥٠	٦٢٠	٩,٠٠٠	٠	٩,٠٠٠
مجموع المطلوبات الموزعة	١٨٩,٦٠٢	٢٧٠,٢٨٥	١٥٧,٢٢١	٥٠,٦٠٣	٦٦٧,٧١١	٠	٦٦٧,٧١١
مطلوبات غير موزعة:							
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					٤١,٢٨٢	١,٦٩١	٤٢,٩٧٣
مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					٢,٠٢٢	٠	٢,٠٢٢
تمم دائرة					١١,٠٥٣	٠	١١,٠٥٣
مخصص ضريبة الاستقطاع					٩٣٠	٠	٩٣٠
مخصص رسوم الجهة الرقالية					٨,٢٠٣	٠	٨,٢٠٣
مكافآت نهاية الخدمة					٢,٦٩٧	٠	٢,٦٩٧
توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حملي الوثائق					٠	٢٥,٤١٠	٢٥,٤١٠
الزكاة					٠	٢,٩١٠	٢,٩١٠
ضريبة الدخل					٠	٢,٣٨٩	٢,٣٨٩
إيرادات عروضات مستحقة الدفع إلى مؤسسة للتد العربي السعودي					٧٩,٥٩٨	٣٢,٤٠٠	١١١,٩٩٨
مجموع المطلوبات غير الموزعة					٧٤٧,٣٠٩	٣٢,٤٠٠	٧٧٩,٧٠٩



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

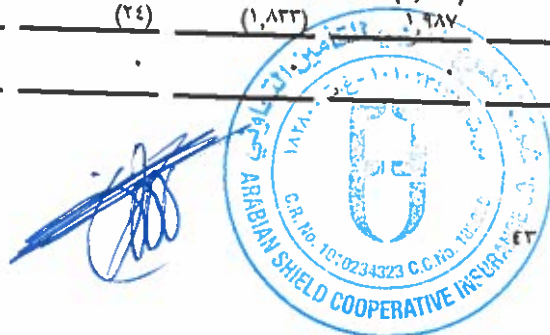
القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	المركبات	التأمين الطبي	للممتلكات و الحوائث	الحصيلة والائخر	مجموع عليات التأمين	مجموع عليات للمساهمين	المجموع
الموجزات							
موجزات موزعة:							
حصة معدي تأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٦,٦٢٤	٠	١٣,١٥٧	٣,٦٠٨	٣٣,٢٨٩	٠	٣٣,٢٨٩
حصة معدي تأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٤,٠٧١	٠	٤١,٨٩٩	١٥,٤٢١	٧١,٣٩١	٠	٧١,٣٩١
حصة معدي تأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٦٢,٥٠٠	٠	١١,١٧٣	٨,٠٧٥	٨١,٧٤٨	٠	٨١,٧٤٨
مصاريف فلتض خسارة موجلة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
تكليف لكتتب موجلة	٦٦٢	٤,٧٩٤	١,٤٦٨	٣٨٣	٧,٢٠٧	٠	٧,٢٠٧
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموجلة	٠	٢,٤٧٦	٠	٠	٢,٤٧٦	٠	٢,٤٧٦
ضريبة استقطاع موجلة	٨٣١	٠	٥٨٠	١٧٣	١,٥٨٤	٠	١,٥٨٤
رسوم لجهة الرقابة الموجلة	١٣٩	٢,٥٩٩	٧٣	١٨	٢,٨٢٩	٠	٢,٨٢٩
مجموع الموجزات الموزعة	٩٤,٨٢٧	٩,٨٦٩	٦٨,٣٥٠	٢٧,٦٧٨	٢٠٠,٧٢٤	٠	٢٠٠,٧٢٤
موجزات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه							
لوائيم قصيرة الأجل ذات دخل ثابت							
أقساط ومبلغ مستحقة من معدي تأمين - بلصقي							
إستثمارات							
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بلصقي							
مصاريف مدفوعة مقدما وموجزات أخرى							
ممتلكات ومعدات - بلصقي							
موجزات غير ملموسة - بلصقي							
لشهرة							
وديعة نظمية							
دخل مستحق من وديعة نظمية							
مجموع الموجزات الموزعة							
مجموع الموجزات							
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معدي 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
عوائد إعادة 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 المكتبة 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
احتياطيات فنية لأخرى	٤,٣٧٥	٣,٥٨٠	١,٣٥٠	٦٢٠	٩,٩٢٥	٠	٩,٩٢٥
مجموع المطالبات 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 دلتة							
مخصص ضريبة الاستقطاع							
مخصص رسوم الجهة الرقابية							
مكافآت نهاية الخدمة							
توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حلفاء الوثائق							
لركة							
ضريبة الدخل							
إيرادات عوائد مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي							
مجموع المطالبات غير الموزعة							
مجموع المطالبات							



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحصية والإمخر	علايت التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩					
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:	٦,٨٧٩	٧,١١١	١,٦٢٩	١٥,٦١٩	
• الأفرار	١٧٢	١,٤٢١	٣١١	١,٩٠٤	
• منشآت متناهية الصغر	١,٨٣٨	٤,٥١٨	٥,٩٨١	١٢,٣٣٧	
• منشآت صغيرة	٢,٨٩١	٣,٠٣٧	٣,١٩٩	٩,٢٨٦	
• منشآت متوسطة	١,٢٥٢	٣,٠٣١	١١,٧٢٢	٥٦,٨٥٥	
• منشآت كبيرة	١٣,٠٣٢	٤٦,٣٩٨	٢٢,٨٤٢	١٣,٧٢٩	
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	(١,٣٠٥)	.	(١,٤٠١)	(٣)	(٢,٧٠٩)
أقساط مسندة - محلي	(٦,٥٠٤)	.	(١٧,٤٣٧)	(١٢,٥١٧)	(٣٦,٤٥٨)
أقساط مسندة - أجنبي	(١٩٨)	.	(٣٠٠)	.	(٤٩٨)
مصاريف فلتض الخسارة	٥,٠٢٥	٤٦,٣٩٨	٣,٧٠٤	١,٢٠٩	٥٦,٣٣٦
صافي الأقساط المكتتبة	٥,٨٦١	٥٦,١١٨	٣,٢٠٣	١,٤٢٤	٦٦,٦٠٦
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٣,٥٠٠)	.	(٣,٣١٩)	(١,٥١٨)	(٨,٣٣٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٧,٣٨٦	١٠٢,٥١٦	٣,٥٨٨	١,١١٥	١١٤,٦٠٥
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٠٦٢	.	٤,٣٧٩	٣,١٧٤	٩,٦١٥
عمرات إعادة التأمين	.	١,٨٧٥	.	.	١,٨٧٥
دخل لكتتب أخر	٩,٤٤٨	١٠٤,٣٩١	٧,٩٦٧	٤,٢٨٩	١٢٦,٠٩٥
مجموع الإيرادات					
تكليف ومصاريف ككتتب	(١١,٧٥١)	(١٥٦,٩٣٨)	(٨٧٠)	(٤,٣١٨)	(١٧٣,٨٧٧)
إجمالي المطالبات المنفوعة	.	.	.	.	.
مصاريف متكبنة منتقلة بمطالبات	٦,٧٣٥	.	٤١٣	٤,١٣٣	١١,٢٨١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة	(٥,٠١٦)	(١٥٦,٩٣٨)	(٤٥٧)	(١٨٥)	(١٦٢,٥٩٦)
صافي المطالبات المنفوعة	٥,٧١٢	٦٣,٦٥٦	(١٢٣)	(٦,٦٠٠)	٦٢,٦٤٥
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٩٥٨)	.	(٢٩١)	٦,٢٧٣	٥,٠٢٤
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	.	(٨,٩٦٨)	(٦٨٥)	.	(٩,٦٥٣)
التغيرات في إجمالي المطالبات المنكبنة وغير المبلغ عنها	.	.	٦٤٨	.	٦٤٨
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنكبنة وغير المبلغ عنها	(٢٦٢)	(١٠٢,٢٥٠)	(١٠٨)	(٥١٢)	(١٠٣,٩٣٢)
صافي المطالبات المنكبنة	.	٥,٥٠٠	.	.	٥,٥٠٠
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.	.	.
احتياطيات فنية أخرى	(٥٤٦)	(٢,١٧٤)	(٩١٨)	(١,٦٨٠)	(٥,٣١٨)
تكليف لكتتب	.	(٢,٠٢٣)	.	.	(٢,٠٢٣)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٥٠٩)	.	(٩٧٤)	(٦٩٣)	(٢,١٧٦)
ضريبة الاستقطاع	(٨٨)	(١,٥٣٧)	(١٢١)	(٧٥)	(١,٨٢١)
رسوم لجهة لرقابية	(١,٦٢٤)	(٣٤٦)	(٢٥٦)	(١٢٢)	(٢,٣٤٨)
مصاريف لكتتب أخرى	(٣,٠٢٩)	(١٠٢,٨٣٠)	(٣,١٧٧)	(٣,٠٨٢)	(١١٢,١١٨)
مجموع تكليف ومصاريف الكتتب	٦,٤١٩	١,٥٦١	٤,٧٩٠	١,٢٠٧	١٣,٩٧٧
صافي دخل / (خسارة) الكتتب					
إيرادات / (مصاريف) علايت أخرى	(١٧٥)	(١٥٠)	(١٢٥)	(٥٠)	(٥٠٠)
(مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها	(٤,٤٢٥)	(٣,٧٩٣)	(٣,١٦١)	(١,٢٦٤)	(١٢,٦٤٣)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٣٦)	(٢٠٢)	(١٦٩)	(٦٧)	(٦٧٤)
استهلاك وإطفاء	٦٩٧	٥٩٧	٤٩٨	١٩٨	١,٩٩٠
إيرادات عوالات على الودائع	.	.	.	.	.
إيرادات عوالات على الصكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	(٤,١٣٩)	(٣,٥٤٨)	(٢,٩٥٧)	(١,١٨٣)	(١١,٨٢٧)
مجموع إيرادات / (مصاريف) علايت الأخرى	٢,٢٨٠	(١,٩٨٧)	١,٨٣٣	٢٤	٢,١٥٠
صافي الفلتض / (العجز) من علايت التأمين	(٢,٢٨٠)	١,٩٨٧	(١,٨٣٣)	(٢٤)	(٢,١٥٠)
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	.	.	.	.	.
صافي الفلتض من علايت التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل	.	.	.	.	.
الفلتض إلى المساهمين	.	.	.	.	.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والامخر	عليات التأمين
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩					
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:	١٥,٠٨٤	١٠,٢٦٨	٢,٦٢٤	٢٧,٩٧٦	
• الأفرز	٥٦٧	٣,٦٨٢	٥٧٤	٤,٨٢٣	
• مشتت متاهية لصفر	٤,٧٥٤	٨,٩٨٢	٨,٤٣٧	٢٢,١٧٣	
• مشتت صغيرة	٣,٨٦٠	٥,٩٦٠	٣,٤٠٨	١٣,٣٨٧	
• مشتت متوسطة	٢١,١٣٤	١٤٧,٤٤٧	٦٨,٨٢٩	٢٧٤,٣١٢	
• مشتت كبيرة	٤٥,٣٩٩	١٧٦,٣٢٩	٨٣,٨٧٢	٣٤٢,٦٧١	
إجمالي الأقساط المكتتبة - لمجموع	(٤,٥٢٢)	.	(٦,٤٠٠)	(١٩٢)	(١١,١١٤)
أقساط مستدة - محلي	(٢٢,٦٨٦)	.	(٦٦,٤٧٥)	(٣٣,٥٦٥)	(١٢٢,٧٢٦)
أقساط مستدة - أجنبي	(٣٩٦)	.	(٦٠٠)	.	(٩٩٦)
مصاريف فقص الضارة	١٧,٧٩٥	١٧٦,٣٢٩	١٠,٣٩٧	٣,٣٠٤	٢٠٧,٨٣٥
صافي الأقساط المكتتبة	(٦,٩٩٢)	٢٥,٣٥٥	(٣٦,٣٩٦)	(٨,٣٠٠)	(٢٦,٣٢٣)
تغيرت في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٤,٢٢٢	.	٣٢,٢٣٨	٦,٩٦٠	٤٣,٤٢٠
تغيرت في حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٥,٠٢٥	٢٠١,٦٩٤	٦,٢٣٩	١,٩٦٤	٢٢٤,٩٢٢
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٠٢٢	.	٩,١٨٩	٦,٢٣٤	١٩,٤٥٥
عزلات إعدة لتأمين	٣,٤٤٠	٢,٩٤٩	.	.	٦,٣٨٩
دخل لكتتب لخر	٢٢,٤٩٧	٢٠٤,٦٤٣	١٥,٤٢٨	٨,١٩٨	٢٥٠,٧٦٦
مجموع الإيرادات					
تكليف ومصاريف لكتتب	(٢٧,٧٦٠)	(٢٠٩,٣٨٧)	(١,٣٩٣)	(٩,٦٨٥)	(٢٤٨,٢٢٥)
إجمالي للمطالبات المنفوعة	.	.	.	.	.
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	١٥,٥٤٦	.	٨٧٧	٩,٢٣٠	٢٥,٦٥٣
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة	(١٢,٢١٤)	(٢٠٩,٣٨٧)	(٥١٦)	(٤٥٥)	(٢٢٢,٥٧٢)
صافي المطالبات المنفوعة	٣,٢٨٩	١٤,٦٢١	(٤,٧٩٧)	(٨,٠٢٥)	٥,٠٨٨
تغيرت في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٧٨٣	.	٣,٩٣٥	٧,٦٤٢	١٢,٣٦٠
تغيرت في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢,٠٠٠	(٦,٩٥٠)	(٦٨٥)	.	٤,٣٦٥
تغيرت في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٦,٠٠٠)	.	٦٤٨	.	(٥,٣٥٢)
تغيرت في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٢,١٤٢)	(٢٠١,٧١٦)	(١,٤١٥)	(٨٣٨)	(٢٠٦,١١١)
صافي المطالبات المتكبدة	.	٤٠٠	.	.	٤٠٠
احتياطي عجز الأقساط	٩٢٥	.	.	.	٩٢٥
احتياطي فية أخرى	(١,٠٠٥)	(٤,٤٨٠)	(١,٦٣٣)	(٣,٣٧٧)	(١٠,٤٩٥)
تكليف لكتتب	.	(٣,٦٤٥)	.	.	(٣,٦٤٥)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٩٤١)	.	(١,٤٤٦)	(١,٣٢٧)	(٣,٧١٤)
ضريبة الاستقطاع	(١٦٩)	(٣,٠٢٥)	(٢١١)	(١٤٣)	(٣,٥٤٨)
رسوم الحجة لرققية	(١,٥٩١)	(٤٢٢)	(٣٥٠)	(٢٠٢)	(٢,٥٦٥)
مصاريف لكتتب أخرى	(٤,٩٢٣)	(٢١٢,٨٨٨)	(٥,٠٥٥)	(٥,٨٨٧)	(٢٢٨,٧٥٣)
مجموع تكليف ومصاريف الاكاتب					
صافي دخل / (خسارة) الاكاتب	١٧,٥٧٤	(٨,٢٤٥)	١٠,٣٧٣	٢,٣١١	٢٢,٠١٣
إيرادات / (مصاريف) عزليات أخرى	(٧٠)	(٦٠)	(٥٠)	(٢٠)	(٢٠٠)
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(٨,٩١٢)	(٧,٦٣٩)	(٦,٣٦٦)	(٢,٥٤٧)	(٢٥,٤٦٤)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤٥٥)	(٣٩٠)	(٣٢٥)	(١٣٠)	(١,٣٠٠)
استهلاك وإطفاء	١,٤٢٦	١,٢٢٣	١,٠١٩	٤٠٧	٤,٠٧٥
إيرادات عزولات على لودفع	.	.	.	.	.
إيرادات عزولات على الصكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	(٨,٠١١)	(٦,٨٦٦)	(٥,٧٢٢)	(٢,٢٩٠)	(٢٢,٨٨٩)
مجموع إيرادات / (مصاريف) العليات الأخرى					
صافي الفقص / (العجز) من عزليات التأمين	٩,٥٦٣	(١٥,١١١)	٤,٦٥١	٢١	(٨٧٦)
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقص إلى المساهمين	(٩,٥٦٣)	١٥,١١١	(٤,٦٥١)	(٢١)	٨٧٦
صافي التنتج من عزليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقص إلى المساهمين	.	.	.	.	.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الإيرادات	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحولث	الحصية والأخر	علايت التأمين
للتغطية التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨					
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:	١٧,٣٣٢	٦,١٧٣	١,١٦١	.	٢٤,٦٦٦
• الأفراد	٦٠٦	٧٧٧	٦٤	.	١,٤٤٧
• منشآت متناهية الصغر	٢,١٣٠	٦,٨٤٩	١,٨٦٢	.	١٠,٨٤١
• منشآت صغيرة	٢,٩٥٤	٦,٧٧٥	٢,٣١٧	.	١٢,٠٤٦
• منشآت متوسطة	١,١٨٤	٣٠,٤٤٤	٣,٧٩١	٩,٠١٥	٤٤,٤٣٤
• منشآت كبيرة	٢٤,٢٠٦	٥١,٠١٨	٩,١٩٥	٩,٠١٥	٩٣,٤٣٤
إجمالي الأقساط المكتتبة - لمجموع	(٢,٣٨٦)	.	(٦٥٣)	(٥٨١)	(٣,٦٢٠)
أقساط مسندة - محلي	(١٢,٠٧٠)	.	(٦,٠٤٢)	(٧,٨١٥)	(٢٥,٩٢٧)
أقساط مسندة - أجنبي	(٢٥٧)	.	(٣٠٠)	.	(٥٥٧)
مصاريف فلتض الضريبة	٩,٤٩٣	٥١,٠١٨	٢,٢٠٠	٦١٩	٦٣,٣٣٠
صافي الأقساط المكتتبة	٦,٣٣٠	٢٢,٢٠٩	٨,٤٣٢	٤,٢٥٣	٤١,٢٢٤
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١,٧٢٠)	.	(٨,٦٦٢)	(٣,٥٣١)	(١٣,٩١٣)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٤,١٠٣	٧٣,٢٢٧	١,٩٧٠	١,٣٤١	٩٠,٦٤١
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٧١٢	.	٣,٦٣٧	٢,٧٦٨	٩,١١٧
عمولات إعدة التأمين	.	٢٦٨	.	.	٢٦٨
دخل لكتتب آخر	١٦,٨١٥	٧٣,٤٩٥	٥,٦٠٧	٤,١٠٩	١٠٠,٠٢٦
مجموع الإيرادات					
تكاليف ومصاريف لكتتب	(١٩,٤٩٣)	(٤٦,٤٨٧)	(٣٨٦)	(٨,٩٣٠)	(٧٥,٢٩٦)
إجمالي المطالبات المنفوعة	.	.	.	.	.
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	٩,٨٣٣	.	٢٥٩	٨,٤٨٩	١٨,٥٨١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة	(٩,٦٦٠)	(٤٦,٤٨٧)	(١٢٧)	(٤٤١)	(٥٦,٧١٥)
صافي المطالبات المنفوعة	(٦٨٢)	(٤,٤٣٣)	(١٢,٧٠٤)	(٤,٠٨٩)	(٢١,٩٠٨)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٤٦٠	.	٩,٥٥٧	٣,٥٢٨	١٤,٥٤٥
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	.	(٣,٠٠٠)	٧,٨٩٠	(٩,٥٠٠)	(٤,٦١٠)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	.	.	(٧,٩١٢)	٩,٤٧٥	١,٥٦٣
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٨,٨٨٢)	(٥٣,٩٢٠)	(٣,٢٩٦)	(١,٠٢٧)	(٦٧,١٢٥)
صافي المطالبات المتكبدة	.	.	.	.	.
احتياطي عجز الأقساط	(٨١٠)	(٤,٩٩٠)	٢,١٥٠	٢٠٠	(٣,٤٥٠)
احتياطي فية أخرى	(١,٢٥٥)	(١,٧٤٤)	(٧٢٦)	(١,٤٩٢)	(٥,٢١٧)
تكليف لكتتب	.	.	.	.	.
مصاريف شركة تسوية المطالبات للتأمينية	(٧٠٣)	.	(٧٦٤)	(٥٦٩)	(٢,٠٣٦)
ضريبة الاستقطاع	(١٤١)	(١,٠٩٩)	(٨٥)	(٦٤)	(١,٣٨٩)
رسوم الجية للرقابية	٩٤٩	(٣٨٦)	٤٤٨	١٤٧	١,١٥٨
مصاريف لكتتب أخرى	(١٠,٨٤٢)	(٦٢,١٣٩)	(٢,٢٧٣)	(٢,٨٠٥)	(٧٨,٠٥٩)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٥,٩٧٣	١١,٣٥٦	٣,٣٣٤	١,٣٠٤	٢١,٩٦٧
إيرادات / (مصاريف) علايت أخرى	(٩٤٢)	(٢,٨١٧)	(٩٦٣)	(٥٢٨)	(٥,٢٥٠)
(مخصص) / عكس بيون مشترك في تحصيلها	(٣,٦٥٩)	(٨,٧٤٣)	(١,٧١٦)	(٤٨٠)	(١٤,٥٩٨)
مصاريف عمومية وإدارية	(١١٢)	(٣١٤)	(٦٨)	(١٢٨)	(٦٢٢)
استهلاك وإطفاء	٣٧٠	٨٧٨	٢١٣	١٥٨	١,٦١٩
إيرادات عمولات على الوثائق	.	.	.	.	.
إيرادات عمولات على الصكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	(٤,٣٤٣)	(١٠,٩٩٦)	(٢,٥٣٤)	(٩٧٨)	(١٨,٨٥١)
مجموع إيرادات / (مصاريف) العلايت الأخرى					
صافي الفلتض / (العجز) من علايت التأمين	١,٦٣٠	٣٦٠	٨٠٠	٣٢٦	٣,١١٦
تغطية للمساهمين العجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	(١,٤٦٧)	(٣٢٤)	(٧٢٠)	(٢٩٣)	(٢,٨٠٤)
صافي الفلتض من علايت التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	١٦٣	٣٦	٨٠	٣٣	٣١٢



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحصية والاخر	عليك التأمين
للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨					
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:	٢٣,٨١٩	١٠,٥٠٣	٢,٠٩٨	٠	٣٦,٤٢٠
• الأفرل	٧٩٨	١,٧٩٢	١٤٤	٠	٢,٧٣٤
• منشآت متناهية الصغر	٦,٠٨٧	١٨,٦٦٩	٣,٤٧٧	١٦٢	٢٨,٣٩٥
• منشآت صغيرة	٣,٦٧٣	١٠,٠٠٩	٢,٤٣٢	٠	١٦,١١٤
• منشآت متوسطة	٢٤,٠٢٨	١٣٨,٢٢٩	٥٤,٨٦٤	٣٣,٥٥٨	٢٥٠,٦٧٩
• منشآت كبيرة	٥٨,٤٠٥	١٧٩,٢٠٢	٦٣,٠١٥	٣٣,٧٢٠	٣٣٤,٣٤٢
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	(٥,٧٥٤)	٠	(٤,٨٢٧)	(٩٧٤)	(١١,٥٥٥)
أقساط مسندة - محلي	(٢٩,١٩٧)	٠	(٥٢,١٤٥)	(٢٨,٧٢٨)	(١١٠,٠٧٠)
أقساط مسندة - أجنبي	(٥٠٤)	٠	(٦١١)	٠	(١,١١٥)
مصاريف فضل الضريبة	٢٢,٩٥٠	١٧٩,٢٠٢	٥,٤٣٢	٤,٠١٨	٢١١,٦٠٢
صافي الأقساط المكتتبة	٧,٨٧١	(٣١,٩٤٦)	(٢٦,٠٠١)	(٧,٣٧٣)	(٥٧,٤٤٩)
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٧١١	٠	٢٤,٢٦٩	٦,٠٠٢	٣٠,٩٨٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٣١,٥٣٢	١٤٧,٢٥٦	٣,٧٠٠	٢,٦٤٧	١٨٥,١٣٥
صافي الأقساط المكتتبة	٥,٧٠٤	٠	٧,٤٩١	٥,٤٥١	١٨,٦٤٦
عوائد اعادة التأمين	٣,٣٣٣	٤٦٠	٠	٠	٣,٧٩٣
دخل لكتتاب آخر	٤٠,٥٦٩	١٤٧,٧١٦	١١,١٩١	٨,٠٩٨	٢٠٧,٥٧٤
مجموع الإيرادات					
تكاليف ومصاريف لكتتاب	(٣٨,١١٣)	(٨١,٠٤٦)	(١,٧٥٢)	(٢٢,٠٠١)	(١٤٢,٩١٢)
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢١,٤٠٩	٠	١,٢٥٤	٢٠,٥٦٤	٤٣,٢٢٧
مصاريف مكتبة متعلقة بمطالبات	(١٦,٧٠٤)	(٨١,٠٤٦)	(٤٩٨)	(١,٤٣٧)	(٩٩,٦٨٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣,٥٥٣)	(٢٠,٧٩١)	(١٢,١٦٨)	(١,٤٧٩)	(٣٧,٩٩١)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٨١	٠	٨,٧٨٥	١,٠٨٤	١٠,١٥٠
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٠	(٣,٠٠٠)	(١,٠٣٩)	(٥,٢٤٠)	(٩,٢٧٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٠	٠	٩٧٣	٤,٩٧٥	٥,٩٤٨
التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	(١٩,٩٧٦)	(١٠٤,٨٣٧)	(٣,٩٤٧)	(٢,٠٩٧)	(١٣٠,٨٥٧)
صافي المطالبات المكتتبة	(٨١٠)	(٤,٩٩٠)	٢,١٥٠	٢٠٠	(٣,٤٥٠)
احتياطي عجز الأقساط	(٣,٠٨١)	(٤,٩٨٦)	(١,٤٦٦)	(٢,٨٨٥)	(١٢,٤١٨)
احتياطي فنية أخرى	٠	٠	٠	٠	٠
تكاليف لكتتاب	(١,٤٥٠)	٠	(١,٤٤٥)	(١,١٤٨)	(٤,٠٤٣)
مصاريف شركة تسوية المطالبات للتأمينية	(٣٠٣)	(٢,٢٠٩)	(١٦٢)	(١٢٨)	(٢,٨٠٢)
ضريبة الاستقطاع	١١٥	(٧٢٣)	(٢٠٩)	(١٦١)	(٩٧٨)
رسوم الجية لرقابية	٠	٠	٠	٠	٠
مصاريف لكتتاب أخرى	(٢٥,٥٠٥)	(١١٧,٧٤٥)	(٥,٠٧٩)	(٦,٢١٩)	(١٥٤,٥٤٨)
مجموع تكاليف ومصاريف لكتتاب					
صافي دخل / (خسارة) لكتتاب	١٥,٠٦٤	٢٩,٩٧١	٦,١١٢	١,٨٧٩	٥٣,٠٢٦
إيرادات / (مصاريف) عليك أخرى	(١,٠٤٨)	(٣,٢١٦)	(١,١٣١)	(٦٠٥)	(٦,٠٠٠)
(مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها	(٨,٤٤١)	(١٨,٣٣٩)	(٤,٢٩٥)	(١,٠٥٨)	(٣٢,١٣٣)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤١٤)	(٩١٩)	(٢٣١)	(١٦٤)	(١,٧٢٨)
استهلاك وابطاء	٧٣٠	١,٦٢٣	٤٠٨	٢٩٠	٣,٠٥١
إيرادات عوائد على الوانغ	٠	٠	٠	٠	٠
إيرادات عوائد على الصكوك	٠	٠	٠	٠	٠
دخل توزيعات أرباح	٠	٠	٠	٠	٠
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	(٩,١٧٣)	(٢٠,٨٥١)	(٥,٢٤٩)	(١,٥٣٧)	(٣٦,٨١٠)
مجموع إيرادات / (مصاريف) عليك الأخرى					
صافي الفضل / (العجز) من عليك التأمين	٥,٨٩١	٩,١٢٠	٨٦٣	٣٤٢	١٦,٢١٦
تغطية المساهمين العجز / تحويل الفضل إلى المساهمين	(٥,٣٠٢)	(٨,٢٠٨)	(٧٧٦)	(٣٠٨)	(١٤,٥٩٤)
صافي التنتج من عليك التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفضل إلى المساهمين	٥٨٩	٩١٢	٨٧	٣٤	١,٦٢٢



٣١- إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

المخاطر التي تواجهها الشركة

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

(أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

التأمين على الممتلكات وضد الحوادث

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

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

التأمين على المركبات

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

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

التأمين الطبي

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

التأمين البحري

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

الحماية والإدخار للمجموعات

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

بالنسبة إلى الحماية والإيداع 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 والإستيبيان 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، و تشمل 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 استعمال أحكام نوعية لتحديد مدى الاعتماد على التوجهات السابقة و عدم مطابقتها لما قد يحدث في المستقبل، و على سبيل المثال: عكس الواقع 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 بالاعتبار لظروف المطالبة، المعلومات المتوفرة من مباشري 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 لتقدير أكبر من عدم التأكد مقارنة بتوقع تكاليف تسوية المطالبات المبلغ للشركة، و التي يكون فيها معلومات عن حدث المطالبة. يؤخذ بعين الاعتبار في النهج المستخدم للتوقع نمط المطالبات المبلغ السابقة و خطط إعادة التأمين.

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

الافتراض 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 بالاحتياط 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 تتطوي 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 الواقع 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.

تم تحديد مطلوبات الأقساط كي يكون مجموع مخصص مطلوبات الأقساط (احتياطي الأقساط غير المكتسبة و احتياطي عجز الأقساط) كافي لتغطية المطالبات و التكاليف المحتمل 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.



تحليل الحساسية
يتأثر المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمنًا 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		لفترة الثلاثة أشهر إلى		%	صافي المطالبات المتكبدة الزيادة / النقص
للفترة من بداية السنة وحتى		٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩		
٣٠ يونيو ٢٠١٨	٣٠ يونيو ٢٠١٩			التغيير	
(٩٩٩)	(١٠٧)	(٤٤٤)	(١٣)	٥٠٪+	المركبات
(٥,٢٤٢)	(١٠,٠٨٦)	(٢,٦٩٦)	(٥,١١٣)	٥٠٪+	التأمين الطبي
(١٩٧)	(٧١)	(١٦٥)	(٤٥)	٥٠٪+	المتلكات و الحوادث
(١٠٥)	(٤٢)	(٥١)	(٢٦)	٥٠٪+	الحماية و الإندخار
(٦,٥٤٣)	(١٠,٣٠٦)	(٣,٣٥٦)	(٥,١٩٧)		المجموع
٩٩٩	١٠٧	٤٤٤	١٣	٥٠٪-	المركبات
٥,٢٤٢	١٠,٠٨٦	٢,٦٩٦	٥,١١٣	٥٠٪-	التأمين الطبي
١٩٧	٧١	١٦٥	٤٥	٥٠٪-	المتلكات و الحوادث
١٠٥	٤٢	٥١	٢٦	٥٠٪-	الحماية و الإندخار
٦,٥٤٣	١٠,٣٠٦	٣,٣٥٦	٥,١٩٧		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 إعسار 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.

وتمثل 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 للزخم المدينة القائمة.

وتعمل الشركة أيضاً على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بوكلائها ووسطانها على أساس انتقائي عن طريق وضع سقف ائتمانية والاحتفاظ بودائع نقدية لدى الشركة ومراقبة الزخم 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 إعسار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تصنف الجهات التي تتم إعادة التأمين معها، بالحد الأدنى المقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد متانة وضعها المالي.



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

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 إتفاقيات إعادة التأمين واتفاقيات فانض الخسارة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الإختيارية.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٨٥,٢٨٧	٦٧,٩٣٦	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
٧٥,٠٧٤	٧٥,٧٠٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - إجمالي
٧١,٣٩١	٨٣,٧٥١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٣١,٧٥٢	٢٢٧,٣٨٧	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 بعملات أخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهري، وبالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

(هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

إن زيادة أو نقص ١% في عوائد الفائدة سوف يكون له تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٤,٣٤١ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨: تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٤,٦٥٨).

إن الودائع ذات العوائد وغيرها والاستثمارات التابعة للشركة واستحقاقاتهم في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي كالآتي:

المجموع	بدون عائد ودائع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
٢٥٥,٧٤٦	٠	٠	٢٥٥,٧٤٦	عمليات التأمين
٣٠٨,٠٩٦	٠	٠	٣٠٨,٠٩٦	٣٠ يونيو ٢٠١٩
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٩٢,٥٠٨	٢١٤,١٧٩	٠	١٧٨,٣٢٩	عمليات المساهمين
٣٧٤,٥٩٠	١٩٨,٩٠١	٠	١٧٥,٦٨٩	٣٠ يونيو 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.



(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 الإلتزامات 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 ٢١٤,١٧٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٨,٩٠١) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للسندات و الصكوك المستثمرة. تحد الشركة من طبيعة هذا الخطر بتنويع المحفظة المستثمرة والمتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

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

تغير % القيمة العادلة	الأثر على ربح الشركة
- ١٠%	(٢١,٤١٨)
+ ١٠%	٢١,٤١٨
- ١٠%	(١٩,٨٩٠)
+ ١٠%	١٩,٨٩٠
٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٣٠ يونيو ٢٠١٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على المحفظة في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وعليه، فإن تحليل الحساسية الموضح لا يعكس بالضرورة تأثير تحركات المستقبل على قيمة الاستثمارات المملوكة للشركة وتأثيرها على موجودات الشركة.

(ي) مخاطر التشغيل الأخرى

يتمثل الخطر التشغيلي في الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدة أسباب متعلقة بسير الأعمال، التقنية والبنية التحتية التي تدعم تشغيلات الشركة داخليا أو خارجيا عند مقامي خدمات الشركة وعوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان، السوق والسيولة (المشار إليهم أعلاه) التي تنشأ عن المتطلبات القانونية والرقابية والسلوكيات العامة المقبولة.

تنشأ المخاطر التشغيلية عن جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة الخطر التشغيلي للموازنة بين الحد من الخسارة المالية وتضرر الشهرة وتحقيق هدف توليد عوائد للمستثمرين والأمان لحاملي الوثائق.

المسؤول الرئيسي لتطوير وتطبيق ضوابط على المخاطر التشغيلية هو مجلس الإدارة وهو مسؤول عن الضوابط الآتية:

- متطلبات الفصل المناسب في توزيع المهام بين الوحدات، الأدوار والمسؤوليات؛
- متطلبات مطابقة ومراقبة العمليات التجارية؛
- الالتزام بالمتطلبات الرقابية والقانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط والإجراءات؛
- معايير الأخلاقيات والأعمال؛
- سياسات وإجراءات تخفيف المخاطر؛ و
- متطلبات تقييم دوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة وكفاية الضوابط والإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة.

تؤكد الإدارة العليا بأن موظفي الشركة حاصلين على تدريب وخبرة كافية وترعى التواصل الفعال المتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.



(Signature)

(Signature)

(Signature)

٣٢- تواريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة 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 الموجلة 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 فوراً.

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

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

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

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



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٤٠٦,٥٩٢		٤٠٦,٥٩٢
٨١,٢٣٤		٨١,٢٣٤
٥٩,٣٣٦		٥٩,٣٣٦
٨٣,٧٥١		٨٣,٧٥١
٧٦,٣٩٦		٧٦,٣٩٦
٢١٤,١٧٩		٢١٤,١٧٩
٦٦,٠٠٠		٦٦,٠٠٠
٣٩,٣٨١		٣٩,٣٨١
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.
٢,٣٨٩	٢,٣٨٩	.
١,٠٥٩,٢٥٨	٣٢,٣٨٩	١,٠٢٦,٨٦٩

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

الموجودات العالية

نقد وما في حكمه

الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

حصة معبدى التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

حصة معيذى التامين من اجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

استثمارات

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي

مصروف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى

وديعة نظامية

دخل مستحق من وديعة نظامية

المجموع

£2,9VT		£2,9VT
££,1VT		££,1VT
17A,£A1		17A,£A1
1A9,910		1A9,910
2,022		2,022
11,005		11,005
13,£11		13,£11
93.		93.
A,205	A,205	.
20,£1.		20,£1.
2,91.		2,91.
2,3A9	2,3A9	.
<u>0.1,879</u>	<u>10,092</u>	<u>£91,2VV</u>

المطلوبات المالية

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

ارصدة معيى تأمين مستحقة الدفع

احمال المطالبات تحت التسوية

أجمالى المطالبات مكتة غير مبلغ عنها

إجمالي مطالبات متجدة وغير متجدة
بالف. مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

مبالغ مستحقه إلى أطراف ذات علاقة

ذُمَّمُ دَائِنَةٍ

مخصص ضريبة الاستقطاع

مخصص رسوم الجهة الرقابية

مكافآت نهاية الخدمة

الزكاة

ضرية الدخل

إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

المجموع



٣٣- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩
١,٠٠٠	١,٠٠٠
١,٣٠٥	١,٣٠٥
١,٤٢٩	١,٤٢٩
٣,٧٣٤	٣,٧٣٤

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

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣٠ يونيو 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 ٢٣ يوليو ٢٠١٩.



[Signature]

[Signature]

[Signature]

٣٦ - معلومات إضافية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	التأمين	
الموجودات						
٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	٤٠٦,٥٩٢	١٨٣,٢٠٢	٢٢٣,٣٩٠	نقد وما في حكمه
٨١,٢٣٤	.	٨١,٢٣٤	٨١,٢٣٤	.	٨١,٢٣٤	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٧٨,٥٨٧	.	٧٨,٥٨٧	٥٩,٣٣٦	.	٥٩,٣٣٦	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصلفي
٣٣,٣٨٩	.	٣٣,٣٨٩	٧٦,٨٠٩	.	٧٦,٨٠٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧١,٣٩١	.	٧١,٣٩١	٨٣,٧٥١	.	٨٣,٧٥١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨١,٧٤٨	.	٨١,٧٤٨	٧٦,٣٩٦	.	٧٦,٣٩٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير
.	.	.	٩٩٦	.	٩٩٦	المبلغ عنها
٧,٣٠٧	.	٧,٣٠٧	٦,٦١٧	.	٦,٦١٧	مصاريف فقتض خسارة مؤجلة
٢,٤٧٦	.	٢,٤٧٦	٣,٤٨٤	.	٣,٤٨٤	تكليف اكتتاب مؤجلة
١,٥٨٤	.	١,٥٨٤	٣,٧٠٤	.	٣,٧٠٤	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
٢,٨٢٩	.	٢,٨٢٩	٢,٧٠٢	.	٢,٧٠٢	ضريبة استقطاع مؤجلة
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	.	٢١٤,١٧٩	٢١٤,١٧٩	.	رسوم الجية الرقمية المؤجلة
٢,٦٥٤	٢,٦٥٤	.	١٥,٣٧٠	.	١٥,٣٧٠	استثمارات
٦٣,٦٧٤	.	٦٣,٦٧٤	٦٦,٠٠٠	.	٦٦,٠٠٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
٣٤,٨٥٧	٣,١٢١	٣١,٧٣٦	٣٩,٣٨١	٣,٢٩١	٣٦,٠٩٠	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصلفي
٤,٥٩٥	.	٤,٥٩٥	٣,٨١٦	.	٣,٨١٦	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٧,٥٥٧	.	٧,٥٥٧	٧,٦١٤	.	٧,٦١٤	ممتلكات ومعدات - بالصلفي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	موجودات غير ملموسة - بالصلفي
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	الشهرة
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	٢,٣٨٩	٢,٣٨٩	.	وديعة نظامية
١,١٨٢,١٤٦	٤٦٠,٦٥٤	٧٢١,٤٩٢	١,٢٢٧,١٦٤	٤٧٩,٨٥٥	٧٤٧,٣٠٩	دخل مستحق من وديعة نظامية
مجموع الموجودات						



كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣٠ يونيو 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	٤٢,٩٧٣	١,٦٩١	٤١,٢٨٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٧٦٠	.	١٠,٧٦٠	٣٤,١٧٢	.	٣٤,١٧٢	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٢٢١,٠٤٢	.	٢٢١,٠٤٢	٢٤٧,٣٧٥	.	٢٤٧,٣٧٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧	١٤,٣٦٨	.	١٤,٣٦٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٧٣,٥٦٩	.	١٧٣,٥٦٩	١٦٨,٤٨١	.	١٦٨,٤٨١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩٤,٢٨٠	.	١٩٤,٢٨٠	١٨٩,٩١٥	.	١٨٩,٩١٥	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	٤,٥٠٠	.	٤,٥٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
٢,٦٥٤	.	٢,٦٥٤	١٥,٣٧٠	١٥,٣٧٠	.	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين / المساهمين
١٧,٠٩٨	.	١٧,٠٩٨	٢,٠٢٢	.	٢,٠٢٢	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٨,٧٠١	.	٨,٧٠١	١١,٠٥٣	.	١١,٠٥٣	ذمم دائنة
١٢,٢٢٧	.	١٢,٢٢٧	١٣,٤١١	.	١٣,٤١١	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٤٧٠	.	١,٤٧٠	٩٣٠	.	٩٣٠	مخصص رسوم الجية الرقابية
٩,٠٠١	.	٩,٠٠١	٨,٢٠٣	.	٨,٢٠٣	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	توزيع فقتض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢٦,٥١١	٢٦,٥١١	.	٢٥,٤١٠	٢٥,٤١٠	.	الركة
١,٩٦٩	١,٩٦٩	.	٢,٩١٠	٢,٩١٠	.	ضريبة الدخل
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	٢,٣٨٩	٢,٣٨٩	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى ساما
٧٥٤,٤٦١	٣٢,٩٦٩	٧٢١,٤٩٢	٧٩٥,٠٧٩	٤٧,٧٧٠	٧٤٧,٣٠٩	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	.	٩٥,٦١٨	٩٥,٦١٨	.	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٢,٢٧٦	٢,٢٧٦	.	٣,٣٨٥	٣,٣٨٥	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٢٧,٦٨٥	٤٢٧,٦٨٥	.	٤٣٢,٠٨٥	٤٣٢,٠٨٥	.	مجموع حقوق المساهمين
١,١٨٢,١٤٦	٤٦٠,٦٥٤	٧٢١,٤٩٢	١,٢٢٧,١٦٤	٤٧٩,٨٥٥	٧٤٧,٣٠٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



[Signature]

[Signature]

[Signature]

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معاد بياناته			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٩٣,٤٣٤	.	٩٣,٤٣٤	٩٦,٠٠١	.	٩٦,٠٠١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٦٢٠)	.	(٣,٦٢٠)	(٢,٧٠٩)	.	(٢,٧٠٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٢٥,٩٢٧)	.	(٢٥,٩٢٧)	(٣٦,٤٥٨)	.	(٣٦,٤٥٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٥٥٧)	.	(٥٥٧)	(٤٩٨)	.	(٤٩٨)	مصاريف فائض الخسارة
٦٣,٣٣٠	.	٦٣,٣٣٠	٥٦,٣٣٦	.	٥٦,٣٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤١,٢٢٤	.	٤١,٢٢٤	٦٦,٦٠٦	.	٦٦,٦٠٦	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
(١٣,٩١٣)	.	(١٣,٩١٣)	(٨,٣٣٧)	.	(٨,٣٣٧)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٩٠,٦٤١	.	٩٠,٦٤١	١١٤,٦٠٥	.	١١٤,٦٠٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,١١٧	.	٩,١١٧	٩,٦١٥	.	٩,٦١٥	عمولات إعادة التأمين
٢٦٨	.	٢٦٨	١,٨٧٥	.	١,٨٧٥	دخل اكتتاب آخر
١٠٠,٠٢٦	.	١٠٠,٠٢٦	١٢٦,٠٩٥	.	١٢٦,٠٩٥	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٧٥,٢٩٦)	.	(٧٥,٢٩٦)	(١٧٣,٨٧٧)	.	(١٧٣,٨٧٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.	.	.	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
١٨,٥٨١	.	١٨,٥٨١	١١,٢٨١	.	١١,٢٨١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٥٦,٧١٥)	.	(٥٦,٧١٥)	(١٦٢,٥٩٦)	.	(١٦٢,٥٩٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢١,٩٠٨)	.	(٢١,٩٠٨)	٦٢,٦٤٥	.	٦٢,٦٤٥	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٤,٥٤٥	.	١٤,٥٤٥	٥,٠٢٤	.	٥,٠٢٤	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٦١٠)	.	(٤,٦١٠)	(٩,٦٥٣)	.	(٩,٦٥٣)	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٥٦٣	.	١,٥٦٣	٦٤٨	.	٦٤٨	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٦٧,١٢٥)	.	(٦٧,١٢٥)	(١٠٣,٩٣٢)	.	(١٠٣,٩٣٢)	صافي المطالبات المتكبدة
.	.	.	٥,٥٠٠	.	٥,٥٠٠	احتياطي عجز الأقساط
(٣,٤٥٠)	.	(٣,٤٥٠)	.	.	.	احتياطيات فنية أخرى
(٥,٢١٧)	.	(٥,٢١٧)	(٥,٣١٨)	.	(٥,٣١٨)	تكاليف اكتتاب
.	.	.	(٢,٠٢٣)	.	(٢,٠٢٣)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٢,٠٣٦)	.	(٢,٠٣٦)	(٢,١٧٦)	.	(٢,١٧٦)	ضريبة الاستقطاع
(١,٣٨٩)	.	(١,٣٨٩)	(١,٨٢١)	.	(١,٨٢١)	رسوم الجهة الرقابية
١,١٥٨	.	١,١٥٨	(٢,٣٤٨)	.	(٢,٣٤٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٨,٠٥٩)	.	(٧٨,٠٥٩)	(١١٢,١١٨)	.	(١١٢,١١٨)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢١,٩٦٧	.	٢١,٩٦٧	١٣,٩٧٧	.	١٣,٩٧٧	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معاد بيانه			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٥,٢٥٠)	.	(٥,٢٥٠)	(٥٠٠)	.	(٥٠٠)	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
(١٥,١٦٥)	(٥٦٧)	(١٤,٥٩٨)	(١٣,٢٠٤)	(٥٦١)	(١٢,٦٤٣)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٦٢٢)	.	(٦٢٢)	(٦٧٤)	.	(٦٧٤)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٦٦٧	١,٠٤٨	١,٦١٩	٣,٤١٧	١,٤٢٧	١,٩٩٠	استهلاك وإطفاء
٦٢٠	٦٢٠	.	١,٠٨٢	١,٠٨٢	.	إيرادات عمولات على الودائع
١,٣١٧	١,٣١٧	.	٦٤٥	٦٤٥	.	إيرادات عمولات على الصكوك
١,٤٧٩	١,٤٧٩	.	١	١	.	دخل توزيعات أرباح
(١٤,٩٥٤)	٣,٨٩٧	(١٨,٨٥١)	(٩,٢٣٣)	٢,٥٩٤	(١١,٨٢٧)	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
						مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٧,٠١٣	٣,٨٩٧	٣,١١٦	٤,٧٤٤	٢,٥٩٤	٢,١٥٠	دخل / (خسارة) من العمليات للفترة
(٢,٧٩٢)	(٢,٧٩٢)	.	(٢,٦٢٩)	(٢,٦٢٩)	.	زكاة محملة
(١٩٣)	(١٩٣)	.	(٨٢)	(٨٢)	.	ضريبة الدخل المحملة
٤,٠٢٨	٩١٢	٣,١١٦	٢,٠٣٣	(١١٧)	٢,١٥٠	دخل / (خسارة) للفترة
.	٢,٨٠٤	(٢,٨٠٤)	.	٢,١٥٠	(٢,١٥٠)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين
٤,٠٢٨	٣,٧١٦	٣١٢	٢,٠٣٣	٢,٠٣٣	.	دخل / (خسارة) للفترة بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين
٠.١٢			٠.٠٧			العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معاد بيانه			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤,٠٢٨	٣,٧١٦	٣١٢	٢,٠٣٣	٢,٠٣٣	.	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
٦١٦	٦١٦	.	١,٦٥٩	١,٦٥٩	.	استثمارات متاحة للبيع
(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	.	(١)	(١)	.	صافي التغير في القيمة العادلة
(٨٦٣)	(٨٦٣)	.	١,٦٥٨	١,٦٥٨	.	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
						صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٣,١٦٥	٢,٨٥٣	٣١٢	٣,٦٩١	٣,٦٩١	.	الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة



(Signature)

(Signature)

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معاد بيانه			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٣٣٤,٣٤٢	.	٣٣٤,٣٤٢	٣٤٢,٦٧١	.	٣٤٢,٦٧١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١١,٥٥٥)	.	(١١,٥٥٥)	(١١,١١٤)	.	(١١,١١٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١١٠,٠٧٠)	.	(١١٠,٠٧٠)	(١٢٢,٧٢٦)	.	(١٢٢,٧٢٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(١,١١٥)	.	(١,١١٥)	(٩٩٦)	.	(٩٩٦)	مصاريف فائض الخسارة
٢١١,٦٠٢	.	٢١١,٦٠٢	٢٠٧,٨٣٥	.	٢٠٧,٨٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٥٧,٤٤٩)	.	(٥٧,٤٤٩)	(٢٦,٣٣٣)	.	(٢٦,٣٣٣)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٣٠,٩٨٢	.	٣٠,٩٨٢	٤٣,٤٢٠	.	٤٣,٤٢٠	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
١٨٥,١٣٥	.	١٨٥,١٣٥	٢٢٤,٩٢٢	.	٢٢٤,٩٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٨,٦٤٦	.	١٨,٦٤٦	١٩,٤٥٥	.	١٩,٤٥٥	عمولات إعادة التأمين
٣,٧٩٣	.	٣,٧٩٣	٦,٣٨٩	.	٦,٣٨٩	دخل اكتتاب آخر
٢٠٧,٥٧٤	.	٢٠٧,٥٧٤	٢٥٠,٧٦٦	.	٢٥٠,٧٦٦	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(١٤٢,٩١٢)	.	(١٤٢,٩١٢)	(٢٤٨,٢٢٥)	.	(٢٤٨,٢٢٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.	.	.	مصاريف متعلقة بمطالبات
٤٣,٢٢٧	.	٤٣,٢٢٧	٢٥,٦٥٣	.	٢٥,٦٥٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٩,٦٨٥)	.	(٩٩,٦٨٥)	(٢٢٢,٥٧٢)	.	(٢٢٢,٥٧٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٧,٩٩١)	.	(٣٧,٩٩١)	٥,٠٨٨	.	٥,٠٨٨	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠,١٥٠	.	١٠,١٥٠	١٢,٣٦٠	.	١٢,٣٦٠	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٩,٢٧٩)	.	(٩,٢٧٩)	٤,٣٦٥	.	٤,٣٦٥	التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
٥,٩٤٨	.	٥,٩٤٨	(٥,٣٥٢)	.	(٥,٣٥٢)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(١٣٠,٨٥٧)	.	(١٣٠,٨٥٧)	(٢٠٦,١١١)	.	(٢٠٦,١١١)	صافي المطالبات المكتتبة
.	.	.	٤٠٠	.	٤٠٠	احتياطي عجز الأقساط
(٣,٤٥٠)	.	(٣,٤٥٠)	٩٢٥	.	٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
(١٢,٤١٨)	.	(١٢,٤١٨)	(١٠,٤٩٥)	.	(١٠,٤٩٥)	تكاليف اكتتاب
.	.	.	(٣,٦٤٥)	.	(٣,٦٤٥)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٤,٠٤٣)	.	(٤,٠٤٣)	(٣,٧١٤)	.	(٣,٧١٤)	ضريبة الاستقطاع
(٢,٨٠٢)	.	(٢,٨٠٢)	(٣,٥٤٨)	.	(٣,٥٤٨)	رسوم الجهة الرقابية
(٩٧٨)	.	(٩٧٨)	(٢,٥٦٥)	.	(٢,٥٦٥)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٥٤,٥٤٨)	.	(١٥٤,٥٤٨)	(٢٢٨,٧٥٣)	.	(٢٢٨,٧٥٣)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٥٣,٠٢٦	.	٥٣,٠٢٦	٢٢,٠١٣	.	٢٢,٠١٣	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معاد بيانته			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٦,٠٠٠)	.	(٦,٠٠٠)	(٢٠٠)	.	(٢٠٠)	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
(٣٣,٢٥٧)	(١,١٢٤)	(٣٢,١٣٣)	(٢٦,٥٤٤)	(١,٠٨٠)	(٢٥,٤٦٤)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١,٧٢٨)	.	(١,٧٢٨)	(١,٣٠٠)	.	(١,٣٠٠)	مصنّف عامومية وإدارية
٤,٨٨٨	١,٨٣٧	٣,٠٥١	٦,٩٦٩	٢,٨٩٤	٤,٠٧٥	استهلاك وإطفاء
٩٩٧	٩٩٧	.	٢,٢٠٦	٢,٢٠٦	.	إيرادات عمولات على الودائع
١,٩٧٩	١,٩٧٩	.	١,٢٩٩	١,٢٩٩	.	إيرادات عمولات على الصكوك
١,٤٧٩	١,٤٧٩	.	٤,٠٥٩	٤,٠٥٩	.	دخل توزيعات أرباح
(٣١,٦٤٢)	٥,١٦٨	(٣٦,٨١٠)	(١٣,٥١١)	٩,٣٧٨	(٢٢,٨٨٩)	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
						مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٢١,٣٨٤	٥,١٦٨	١٦,٢١٦	٨,٥٠٢	٩,٣٧٨	(٨٧٦)	دخل / (خسارة) من العمليات للفترة
(٥,٧٥٦)	(٥,٧٥٦)	.	(٥,٠١٧)	(٥,٠١٧)	.	زكاة محملة
(٥١٠)	(٥١٠)	.	(١٩٤)	(١٩٤)	.	ضريبة الدخل المحملة
١٥,١١٨	(١,٠٩٨)	١٦,٢١٦	٣,٢٩١	٤,١٦٧	(٨٧٦)	دخل / (خسارة) للفترة
.	١٤,٥٩٤	(١٤,٥٩٤)	.	(٨٧٦)	٨٧٦	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
١٥,١١٨	١٣,٤٩٦	١,٦٢٢	٣,٢٩١	٣,٢٩١	.	دخل / (خسارة) للفترة بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين

٠.٤٥

٠.١١

العدد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معاد بيانته			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٥,١١٨	١٣,٤٩٦	١,٦٢٢	٣,٢٩١	٣,٢٩١	.	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
						البند المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
١,٥٩١	١,٥٩١	.	٥,١٦٨	٥,١٦٨	.	استثمارات متاحة للبيع
(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	.	(٤,٠٥٩)	(٤,٠٥٩)	.	صافي التغير في القيمة العادلة
١١٢	١١٢	.	١,١٠٩	١,١٠٩	.	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
						صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
١٥,٢٣٠	١٣,٦٠٨	١,٦٢٢	٤,٤٠٠	٤,٤٠٠	.	الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

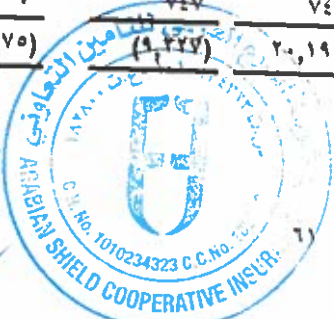


[Signature]

[Signature]

[Signature]

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معد بيانه			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية					
١٥,١١٨	١٣,٤٩٦	١,٦٢٢	٣,٢٩١	٣,٢٩١	.
دخل / (خسارة) الفترة					
٩٧١	.	٩٧١	٧٨٧	.	٧٨٧
٧٥٧	.	٧٥٧	٥١٣	.	٥١٣
(٣٥)	.	(٣٥)	.	.	.
٦,٠٠٠	.	٦,٠٠٠	٢٠٠	.	٢٠٠
٥,٥٥٩	.	٥,٥٥٩	٥,٨٣٤	.	٥,٨٣٤
٣,٤٠٦	.	٣,٤٠٦	٣,٤٢١	.	٣,٤٢١
١,٩٤٠	.	١,٩٤٠	٩٥١	.	٩٥١
٥,٧٥٦	٥,٧٥٦	.	٥,٠١٧	٥,٠١٧	.
٥١٠	٥١٠	.	١٩٤	١٩٤	.
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:					
(٤٦,٢٧٩)	.	(٤٦,٢٧٩)	١٧,٣٥١	.	١٧,٣٥١
(٣٠,٩٨٢)	.	(٣٠,٩٨٢)	(٤٣,٤٢٠)	.	(٤٣,٤٢٠)
(١٠,١٥٠)	.	(١٠,١٥٠)	(١٢,٣٦٠)	.	(١٢,٣٦٠)
(٥,٩٤٨)	.	(٥,٩٤٨)	٥,٣٥٢	.	٥,٣٥٢
(١,١١٥)	.	(١,١١٥)	(٩٩٦)	.	(٩٩٦)
٢,٢٧٦	.	٢,٢٧٦	٦٩٠	.	٦٩٠
.	.	.	(١,٠٠٨)	.	(١,٠٠٨)
(١,٥١٦)	.	(١,٥١٦)	(٢,١٢٠)	.	(٢,١٢٠)
(٦٠٤)	.	(٦٠٤)	١٢٧	.	١٢٧
(٥٠,٦٥٥)	.	(٥٠,٦٥٥)	(٢٦٦)	.	(٢٦٦)
(٦,٦٥٨)	(١,٨٢٥)	(٤,٨٣٣)	(٤,٥٢٤)	(١٧٠)	(٤,٣٥٤)
(٣,٥٣٨)	.	(٣,٥٣٨)	٢,١٥٨	.	٢,١٥٨
٢,٨١٣	.	٢,٨١٣	(٤٥٤)	.	(٤٥٤)
.	.	.	٦٤٨	.	٦٤٨
(١٠,٦٩٤)	(١,٠٥١)	(٩,٦٤٣)	(٥,٨٣٤)	(٧٩٥)	(٥,٠٣٩)
١٨,٩٩٨	.	١٨,٩٩٨	٢٣,٤١٢	.	٢٣,٤١٢
٥٧,٤٤٩	.	٥٧,٤٤٩	٢٦,٣٣٣	.	٢٦,٣٣٣
٥,٤٧٤	.	٥,٤٧٤	٧,٤٢١	.	٧,٤٢١
٣٧,٩٩١	.	٣٧,٩٩١	(٥,٠٨٨)	.	(٥,٠٨٨)
٩,٢٧٩	.	٩,٢٧٩	(٤,٣٦٥)	.	(٤,٣٦٥)
.	.	.	(٤٠٠)	.	(٤٠٠)
٣,٤٥٠	.	٣,٤٥٠	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)
.	٢٠,٦٤٨	(٢٠,٦٤٨)	.	١٨,٠٢٤	(١٨,٠٢٤)
(١١,٠٦٦)	.	(١١,٠٦٦)	(١٥,٠٧٦)	.	(١٥,٠٧٦)
(١,٦٧٠)	.	(١,٦٧٠)	(١,٧٤٩)	.	(١,٧٤٩)
(٤,٠٥٠)	.	(٤,٠٥٠)	(٤,٦٥٠)	.	(٤,٦٥٠)
(٣,٢٢٨)	.	(٣,٢٢٨)	(٣,٩٦١)	.	(٣,٩٦١)
.	.	.	.	.	.
(٤,٤٩٧)	(٤,٤٩٧)	.	(٦,١١٨)	(٦,١١٨)	.
(٢,٠٢٥)	(٢,٠٢٥)	.	٧٤٧	٧٤٧	.
(١٦,٩٦٣)	٣١,٠١٢	(٤٧,٩٧٥)	(٩,٢٢٧)	٢٠,١٩٠	(٢٩,٤١٧)
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية					



جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٨ معاد بيانه			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٦٥,٠٠٧)	(٦٥,٠٠٧)	.	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	.	إضافات إلى استثمارات
٣٧,٤٣١	٣٧,٤٣١	.	٣٩,٨٩٠	٣٩,٨٩٠	.	عوائد من بيع استثمارات
(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	.	(٤,٠٥٩)	(٤,٠٥٩)	.	أرباح محققة من بيع استثمارات
.	.	.	.	.	.	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(١,٥٢٥)	.	(١,٥٢٥)	(٨)	.	(٨)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٥١	.	٥١	.	.	.	بيع ممتلكات ومعدات
(٣,٠٤٣)	.	(٣,٠٤٣)	(٥٧٠)	.	(٥٧٠)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	.	.	.	.	.	بيع موجودات غير ملموسة
.	.	.	.	.	.	زيادة في وديعة نظامية
(٣٣,٥٧٢)	(٢٩,٠٥٥)	(٤,٥١٧)	(١٤,٧٤٧)	(١٤,١٦٩)	(٥٧٨)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
.	.	.	.	.	.	توزيعات أرباح مدفوعة
.	.	.	.	.	.	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٥٠,٥٣٥)	١,٩٥٧	(٥٢,٤٩٢)	(٢٣,٩٧٤)	٦,٠٢١	(٢٩,٩٩٥)	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
٤٩٩,٤٢١	١٧٤,٤٩٤	٣٢٤,٩٢٧	٤٠٦,٥٩٢	١٨٣,٢٠٢	٢٢٣,٣٩٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١١٢	١١٢	.	١,١٠٩	١,١٠٩	.	معلومات غير نقدية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	.	.	.	.	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
						أسهم منحة مصدرة

