

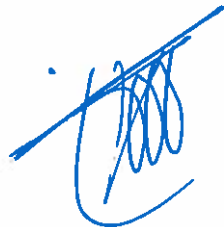
شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

صفحة	فهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
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
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير (إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)
الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير (من ١١ سبتمبر ٢٠١٩)

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير (إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)
الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير (من ١١ سبتمبر ٢٠١٩)
السيد / سمير الوزان
السيد / عبد الله العبيكان
السيد / أحمد العبد الكريم (إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)
السيد / تركي المطوع
السيد / محمد بن علي
السيد / رائد السيف (من ١١ سبتمبر ٢٠١٩)

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة (إلى ١٠ سبتمبر ٢٠١٩)
السيد / عبدالعزيز بن سعيد (من ١١ سبتمبر ٢٠١٩)

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمارة السيركون - المبنى رقم ١٥
شارع العليا
ص.ب ٦١٣٥٢
الرياض ١١٥٦٥
السعودية

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

فاكس

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٢

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
للرياض، المملكة العربية السعودية

شركة المحاسبون المتضامنون

حمود الربيعان وشريكه - محاسبون قانونيون واستشاريون



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات 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 سبتمبر ٢٠١٩، وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة وتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة تسعة 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 أعدتها 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 المنشأة" 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.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٣

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)

عبدالله محمد العظم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٥)

٢٠١٩ نوفمبر ٠٦

١٤٤١هـ ربيع الأول ٠٩



شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الموجودات		
نقد وما في حكمه	٣١٤,١١٨	٤٣٠,٥٦٦
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت	١٢١,٢٣٤	٨١,٢٣٤
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي	٤٤,٤١٥	٧٨,٥٨٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥٥,١٩٤	٢٣,٣٨٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٨٧,٣٤٨	٧١,٣٩١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٧٦,٤٤٩	٨١,٧٤٨
مصاريف لتأمين حسارة مؤجلة	٤٩٨	٠
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٥,٤٢٢	٧,٣٠٧
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	٢,٢٤٩	٢,٤٧٦
ضريبة استقطاع مؤجلة	٢,٦٧٥	١,٥٨٤
رسوم الحجة الرقابية المؤجلة	١,٦٥٢	٢,٨٢٩
استثمارات	٢١٤,٣٥٢	١٩٨,٩٠١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي	٢١,٥٨٠	٦٣,٦٧٤
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٥,٤٩٢	٣٤,٨٥٧
ممتلكات ومعائنات - بالصافي	٣,٦٠٣	٤,٥٩٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٨,٠٤٧	٧,٥٥٧
الشهرة	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤
وديعة نظامية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
نحل مستحق من وديعة نظامية	٢,٥٧٨	٢,٠٠٣
مجموع الموجودات	١,٠٨٣,٧٠٠	١,١٧٩,٤٩٢



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





إيضاح	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
المطلوبات			
١٦	٤٣,٢٢٤	٤٨,٨٠٧	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨	١٥,٦٤٧	١٠,٧٦٠	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٢٠	١٥٩,٣٦٥	٢٢١,٠٤٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٢	١٠,٧١٠	٦,٨٤٧	عمرات إعادة تأمين غير مكتسبة
٢٢	١٦١,٩٢١	١٧٣,٥٦٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٢	١٧٩,٣٤١	١٩٤,٢٨٠	إجمالي مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها
٢٢	٤,٧٤٠	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٢٢	٩,٠٠٠	٩,٩٢٥	احتياطي فنية أخرى
٢٩	١,١٥٢	١٧,٠٩٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٥	٩,٧٣٨	٨,٧٠١	تعمد دائنة
٩	١٠,٥٠٥	١٢,٢٢٧	مخصص ضريبة الاستقطاع
٩	٥٦٧	١,٤٧٠	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٢٧	٨,١٠٩	٩,٠٠١	مكافآت نهاية الخدمة
٢٧	٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢٣	٢٨,٩١٣	٢٦,٥١١	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٢٣	١,١٣٠	١,٩٦٩	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٧	٢,٥٧٨	٢,٠٠٣	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
	٦٤٩,٣٣٧	٧٥١,٨٠٧	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين			
٢٤	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	رأس المال
٢٥	٣٣,٠٨٢	٣٣,٠٨٢	احتياطي نظامي
١٠	٩٦,٦٤٠	٩٢,٣٢٧	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
	٤,٦٤١	٢,٢٧٦	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
	٤٣٤,٣٦٣	٤٢٧,٦٨٥	مجموع حقوق المساهمين
	١,٠٨٣,٧٠٠	١,١٧٩,٤٩٢	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



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





قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

الإيرادات	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر إلى		للفترة من بداية السنة و حتى	
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
		معاد بيته	معاد بيته	معاد بيته	معاد بيته
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٧	٥٧,٥٣٦	١٧٢,٧٧٧	٤٠٠,٢٠٧	٥٠٧,١١٩
قسط اعادة التأمين المسندة - محلية		(١,٧٨٥)	(٢,٨٨٧)	(١٢,٨٩٩)	(١٤,٤٤٢)
قسط اعادة التأمين المسندة - لجنبة		(١٩,٨١٨)	(٢٤,٤٠١)	(١٤٢,٥٤٤)	(١٣٤,٤٧١)
مصاريف قصص الأضرار	١٧	(٤٩٧)	(٥٥٨)	(١,٤٩٣)	(١,٦٧٣)
صافي الأقساط المكتتبة	١٧	٣٥,٤٣٦	١٤٤,٩٣١	٢٤٣,٢٧١	٣٥٦,٥٣٣
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٨	٨٨,٠١٠	(٤٣,١٩٦)	٦١,٦٧٧	(١٠٠,٦٤٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٨	(٢١,٦١٥)	(١٥,٦٥٤)	٢١,٨٠٥	١٥,٣٢٩
صافي الأقساط المكتتبة	١٧	١٠١,٨٣١	٨٦,٠٨١	٣٢٦,٧٥٣	٢٧١,٢١٦
عوائد اعادة التأمين	١٩	٨,٩٩٦	٨,٩٨٥	٢٨,٤٥١	٢٧,٦٣١
خسائر تكاليف أخرى		١,٦٨٠	١,٧٥٠	٨,٠٦٦	٥,٥٤٣
مجموع الإيرادات		١١٢,٥٠٧	٩٦,٨١٦	٣٦٣,٢٧٣	٣٠٤,٣٩٠
تكاليف ومصاريف ائتمان					
إجمالي المطالبات المدفوعة		(١٢٩,٤٠٤)	(٩٨,٧٨٢)	(٣٧٧,٦٢٩)	(٢٤١,٦٩٤)
مصاريف متعلقة بمطالبات		١٦,١٨٤	٢١,٧٥٠	٤١,٨٣٧	٦٤,٩٧٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		(١١٣,٢٢٠)	(٧٧,٠٣٢)	(٣٣٥,٧٩٢)	(١٧٦,٧١٧)
صافي المطالبات المدفوعة		٦,٥٦٠	١٦,٣٦٤	١١,٦٤٨	(٢١,٦٢٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت تسوية		٢,٥٩٧	(٤,٢٣٨)	١٥,٩٥٧	٥,٩١٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت تسوية		١٠,٥٧٤	(٧٥١)	١٤,٩٣٩	(١٠,٠٣٠)
التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها		٥٣	٥٩٧	(٥,٢٩٩)	٦,٥٤٥
صافي المطالبات المكتتبة		(٩٢,٤٣٦)	(٦٥,٠٦٠)	(٢٩٨,٥٤٧)	(١٩٥,٩١٧)
احتياطي عجز الأقساط		(٢٤٠)	(١١,٢٦٠)	١٦٠	(١١,٢٦٠)
احتياطيات فنية أخرى			٤,١٣٧	٩٢٥	٦٨٧
تكاليف ائتمان	٩	(٥,١٩٤)	(٤,٨٠١)	(١٥,٦٨٩)	(١٧,٢١٩)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	٩	(٢,٠٧٦)	(٣٤٨)	(٥,٧٢١)	(٣٤٨)
ضريبة الاستقطاع	٩	(٧٩٤)	(٢,٠٧٨)	(٤,٥٠٨)	(٦,١٢١)
رسوم الجبة للرقابية	٩	(١,٦١٧)	(١,٣٧٥)	(٥,١٦٥)	(٤,١٧٧)
مصاريف ائتمان أخرى		(١,٦٤٦)	(٢,٦٢١)	(٤,٢١١)	(٣,٥٩٩)
مجموع تكاليف ومصاريف ائتمان		(١٠٤,٠٠٣)	(٨٣,٤٠٦)	(٣٣٢,٧٥٦)	(٢٣٧,٩٥٤)
صافي دخل / (خسارة) ائتمان		٨,٥٠٤	١٣,٤١٠	٣٠,٥١٧	٦٦,٤٣٦

(Signature)

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

(Signatures)

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر إلى		لفترة من بداية السنة و حتى	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
	معد بيته	معد بيته	معد بيته	معد بيته
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى	٣,٠٥٠	٣,٠٠٠	٢,٨٥٠	(٣,٠٠٠)
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١٢,٦٤٦)	(١٥,٤٨٤)	(٢٩,١٩٠)	(٤٨,٧٤١)
مصاريف عمومية وإدارية	(٥٠٤)	(٦٣٦)	(١,٨٠٤)	(٢,٣٦٤)
استهلاك وإطفاء	٢,٦٠٠	٣,٤٤٦	٩,٥٦٩	٨,٣٣٣
إيرادات عملات على الودائع	١,٥١٧	٥٩٢	٣,٧٢٣	١,٥٨٩
إيرادات عملات على الصكوك	٧٣٧	٥٩٩	٢,٠٣٦	٢,٥٧٨
دخل توزيعات أرباح	٩٦	.	٤,١٥٥	١,٤٧٩
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	(٥,١٥٠)	(٨,٤٨٣)	(١٨,٦٦١)	(٤٠,١٢٦)
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى				
دخل / (خسارة) الفترة العقد إلى الصلابة	٣,٣٥٤	٤,٩٢٧	١١,٨٥٦	٢٦,٣١٠
زكاة محملة	(٢,٣٤٦)	(٢,٥٣٦)	(٧,٣٦٣)	(٨,٢٩٢)
صريبة الدخل المحملة	١٤	(٦٣)	(١٨٠)	(٥٧٣)
دخل / (خسارة) الفترة	١,٠٢٢	٢,٣٢٨	٤,٣١٣	١٧,٤٤٥
العمد إلى عمليات التأمين	.	(٢٨١)	.	(١,٩٠٣)
دخل / (خسارة) الفترة - العقد إلى عمليات المساهمين	١,٠٢٢	٢,٠٤٧	٤,٣١٣	١٥,٥٤٢
العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي	٢٦	٠,٠٣	٠,١٤	٠,٥٢

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر إلى		لفترة من بداية السنة و حتى	
	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
	معد بيته	معد بيته	معد بيته	معد بيته
الدخل / (الخسارة) للفترة	١,٠٢٢	٢,٣٢٨	٤,٣١٣	١٧,٤٤٥
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:	١,٣٥٢	(٤)	٦,٥٢٠	١,٥٨٧
صافي التغير في القيمة العادلة	(٩٦)	.	(٤,١٥٥)	(١,٤٧٩)
الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١,٢٥٦	(٤)	٢,٣٦٥	١٠٨
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات				
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة	٢,٢٧٨	٢,٣٢٤	٦,٦٧٨	١٧,٥٥٣
العمد الخاص بعمليات التأمين	.	(٢٨١)	.	(١,٩٠٣)
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة - عمليات المساهمين	٢,٢٧٨	٢,٠٤٣	٦,٦٧٨	١٥,٦٥٠

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

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٨٢	٩٢,٣٢٧	٢,٢٧٦	٤٢٧,٦٨٥
الدخل / (الخسارة) للفترة - عمليات المساهمين				٤,٣١٣		٤,٣١٣
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١٠				٦,٥٢٠	٦,٥٢٠
صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١٠				(٤,١٥٥)	(٤,١٥٥)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					٢,٣٦٥	٢,٣٦٥
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة				٤,٣١٣	٢,٣٦٥	٦,٦٧٨
أسهم منحة						.
أرباح موزعة						.
محول إلى الاحتياطي النظامي						.
الرصيد في نهاية الفترة		٣٠٠,٠٠٠	٣٣,٠٨٢	٩٦,٦٤٠	٤,٦٤١	٤٣٤,٣٦٣

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معاد بيلانه	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد في بداية السنة		٢٠٠,٠٠٠	٤٨,٥٧٣	١٥٤,٢٩٣	١,٩٢١	٤٠٤,٧٨٧
الدخل / (الخسارة) للفترة - عمليات المساهمين				١٥,٥٤٢		١٥,٥٤٢
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١٠				١,٥٨٧	١,٥٨٧
الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١٠				(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					١٠٨	١٠٨
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة				١٥,٥٤٢	١٠٨	١٥,٦٥٠
أسهم منحة						.
أرباح موزعة						.
محول إلى الاحتياطي النظامي						.
الرصيد في نهاية الفترة		٢٠٠,٠٠٠	٢٨,٥٧٣	٨٩,٨٣٥	٢,٠٢٩	٤٢٠,٤٣٧

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معاد بيلته
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية	٤,٣١٣	١٥,٥٤٢
دخل / (خسارة) الفترة		
تعديلات لبند غير نقدية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٠٦٥	١,٥٢٩
إطفاء موجودات غير ملموسة	٧٣٩	٨٣٥
(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	٠	(٣٥)
مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها	(٢,٨٥٠)	٣,٠٠٠
مخصص ضريبة الاستقطاع	٥,٥٩٩	٦,٨٣٥
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٣,٩٨٨	٥,٦٤٤
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	١,٤٣٢	٢,٤١٩
زكاة محملة	٧,٣٦٣	٨,٢٩٢
ضريبة الدخل المحملة	١٨٠	٥٧٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
قسط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين	٣٤,٠٢٢	(١٣٠,٤١٢)
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٢١,٨٠٥)	(١٥,٣٢٩)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(١٥,٩٥٧)	(٥,٩١٢)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٥,٢٩٩	(٦,٥٤٥)
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	(٤٩٨)	(٥٥٧)
تكاليف اكتتاب مؤجلة	١,٨٨٥	٢,٦٨٦
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	٢٢٧	(١,٧٢٨)
ضريبة استقطاع مؤجلة	(١,٠٩١)	(٧١٤)
رسوم الجهات للرقابية المؤجلة	١,١٧٧	(١,٤٦٧)
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	٣٥,٠٩٤	(١٤,٦٧٣)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٦٣٥)	(٦,٨٦٢)
ذمم دائنة	٢,٠٩٣	(١,٢٨٩)
تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع	(١,٠٩١)	٢,٧٣٦
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع	٣٥	٢٥٢
فائض عمليات التأمين	٠	١,٩٠٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٥,٥٨٣)	(١٢,١٠٥)
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٤,٨٨٧	٩,٢٨٠
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(١١,٦٧٧)	١٠٠,٦٤٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٣,٨٦٣	٣,٠٤٢
إجمالي المطالبات تحت التسوية	(١١,٦٤٨)	٢١,٦٢٧
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	(١٤,٩٣٩)	١٠,٠٣٠
احتياطي عجز الأقساط	(١٦٠)	١١,٢٦٠
احتياطيات فنية أخرى	(٩٢٥)	(٦٨٧)
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(١٥,٩٤٦)	(١٠,٩٥٤)
المدفوعات:		
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(٢,٣٢٤)	(٢,٠١٩)
ضريبة استقطاع مدفوعة	(٧,٣٢١)	(٦,٨١١)
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(٤,٨٩١)	(٤,٢٩٣)
فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق	٠	٠
زكاة مدفوعة	(٤,٩٦١)	(٥,٠٠٣)
ضريبة دخل مدفوعة	(١,٠١٩)	(٢,٠٣٥)
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٢٢,٠٦٠)	(٢١,٢٨٨)

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معد بيته
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إضافات إلى استثمارات	(٦٠,٠٠٠)	(٧٥,٠٠٧)
عوائد من بيع استثمارات	٥١,٠٦٩	٣٧,٦٨٠
أرباح محققة من بيع استثمارات	(٤,١٥٥)	(١,٤٧٩)
إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الحفل الثابت	(٤٠,٠٠٠)	.
إضافات إلى ممتلكات ومعدات	(٧٣)	(٢,٣٦٨)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات	.	٥٠
صافيات إلى موجودات غير ملموسة	(١,٢٢٩)	(٤,٦٥٥)
بيع موجودات غير ملموسة	.	(١٠,٠٠٠)
زيادة في وديعة نظامية	.	.
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(٥٤,٣٨٨)	(٥٥,٧٧٩)
تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية		
أرباح موزعة مدفوعة	.	.
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	.	.
صافي التغير في النقد وما في حكمه	(١١٦,٤٤٨)	(٧٧,٠٦٧)
النقد وما في حكمه في بداية السنة	٤٣٠,٥٦٦	٥٤٩,٩٥٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣١٤,١١٨	٤٧٢,٨٨٩

١٠٨
١٠٠,٠٠٠٢,٣٦٥
.معلومات غير نقدية
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
أسهم منحة مصدرية

١- عام

يُنظم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللانحة التنفيذية ("اللانحة") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م ٣٢ المؤرخ ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ 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 ١٤٢٧ هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ لعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار أسهم المنحة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

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

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

وبموجب اللانحة، 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 ومساهمها 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 ١٤٢٧ هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ ("تاريخ السريان"). وقد صدر هذا النظام الجديد بالمرسوم الملكي رقم م / ٣ في تاريخ ٢٨ محرم ١٤٢٧ هـ الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ ليحل محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٦ المؤرخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥ هـ 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 متمثلة بالكامل لنظام الشركات.

٢- بيان الالتزام

خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، أصدرت الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين التعميم رقم ٢٣٠٩٩/٢٠١٩ بتاريخ ٢٦ شعبان ١٤٤٠ (الموافق ٠١ مايو ٢٠١٩)، وأصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم لاحقاً يشير إلى المرسوم الملكي رقم ٣٦٧٦٣ مؤرخ في ٠٣ رجب ١٤٤٠ (الموافق ١٠ مارس ٢٠١٩) يتعلق بحساب الزكاة وضريبة الدخل.

تأثير ما سبق هو كما يلي:

- تعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والمتعلق بحساب الزكاة وضريبة الدخل لم يعد سارياً اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٩.
- يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل في تاريخ كل تقرير وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وغيرها من المعايير والتعديلات التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين بإبلاغها في قائمة الدخل ويقابلها إثبات في قائمة المركز المالي في المطلوبات.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

حتى الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - التقارير المالية الأولية، وإرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

تماشياً مع التعميم المذكور أعلاه، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٩ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية"). تمت إعادة بيان أرقام المقارنة.

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 وإعفاء 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". الإلتزام والتقليد. ويتضمن المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس 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 أسلوب التصنيف على نموذج الأعمال وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأدوات المالية.

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

إعفاء مؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

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

وتتبع التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ للمجال 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 أسبق. أما نهج التغطية للمنشأة، فيسمح بإزالة آثار بعض حالات عدم التطبيق 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 يراعى 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 ولذلك لم يتم التعديل على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. قررت الشركة عدم استباق تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ كما هو مسموح في بعض الحالات.

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

تتوقع الشركة أن تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ سيكون له أثر جوهري في القياس و الإنصاف 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 والتقدير 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 تحذف الشركة السياسات أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠١٩.

لم يكن لتطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة في الإيضاح ٢ 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 والإفصاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

ترى الشركة أن جميع الأمور قد تم بيانها بصورة عادلة للفترة المعروضة، و مع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم صافي القيمة فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة ويكون ذلك نية للتسوية على الأساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم مقابلة الإيرادات والمصاريف ما لم يطلب 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

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

- بقّ 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 المكتسبة وغير المبلغ عنها
- مصاريف فائض خسرة موجلة
- تكاليف اكتتاب موجلة
- مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموجلة
- ضريبة استقطاع موجلة
- رسوم الجهة الرقابية الموجلة
- 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 المكتسبة وغير المبلغ عنها
- احتياطي عجز الأقساط
- احتياطي فنية أخرى
- مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة - بالصافي
- قرض 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

إن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٣٦ الصفحات من ٥٥ إلى ٦٢ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال 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 وفقا للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين وجميعها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. كما يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة وكذلك الأرباح أو الخسائر غير المحققة والمتداخلة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظل ظروف مماثلة.

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

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

بالرغم من أن تلك الأحكام والتقديرات تستند إلى أفضل ما توفر للشركة من معرفة حول الأحداث والمعاملات الحالية والتي تقيم وتحدث بشكل مستمر، فإن الأحداث المستقبلية قد تؤدي إلى نتائج يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية على المبالغ في التقرير.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨.

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

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة
تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جاريا، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية وتقيم خصائص مخاطر الائتمان أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشرا على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقا 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 جزءا جوهريا من المطالبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته 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، و أيضا حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع 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. 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 الميزج 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 إكتوريو الشركة باستخدام عدة أساليب فنية لتقديم تقييم مستقل و مراجعة دقيقة لتقديرات الشركة.

تخضع 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 الالتزام 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. و في سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، يتم النظر في تقلب السعر الطبيعي للسهم، الوضع المالي للمستثمر به شاملا التدفقات المالية و القطاع و حالته التقنية و تطوره.

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

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقلس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام الافتراضات مبينة 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 الأولى ولا يتم تعديلها لاحقاً.

هـ) تاريخ المتاجرة المحاسبي

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

و) المخصصات

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

ز) القيمة العادلة للأدوات المالية

تُقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبند التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط ومخاطر 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 إستخدام 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 التقييم.

ح) انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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؛
- اختلال بشروط العقد كالتخلف أو التأخر عن الدفعات؛
- ترجيح 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 المفردة. 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 المخصصة، و التكلفة المطفأة.

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

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

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

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

(ط) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

لا تحضن الأصول ذات العمر غير المحدد للإهلاك و يتم اختبارها سنويا لانخفاض قيمتها.
يتم مراجعة الأصول الخاضعة للإهلاك سنويا أو أبكر إذا كان هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أنه لا يمكن استرجاع القيمة المسجلة.
بحقن 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.
للتقييم انخفاض القيمة، تصنف الأصول على أقل مستوى يمكن فيه التعرف على حدى على الوحدات المولدة للنقد و التدفقات النقدية.

(ي) إلغاء إثبات الأنواع 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 والعصوبات

يتم إثبات دخل إجمالي الأقساط والعصوبات 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 ويسجل على أنه غير مكتسب وذلك باستخدام الطرق التالية:

مخاطر الشحن البحري:
آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ التقرير.
مخاطر الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:
طريقة المجاميع الخطية المتزايدة للأخطار والمطبقة على فترة التغطية الفعلية.

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

(ل) التكاليف الموجزة

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

- تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:
- تكاليف الإكتتاب مستحقة الدفع إلى شركات التأمين و الوسطاء و الوكلاء والموظفين الناشئة عن إكتتاب أو تجديد عقود التأمين.
 - ضريبة الاستقطاع المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
 - رسوم الجهات الرقابية.
 - مصاريف فائض الخسارة.
 - تكاليف معالجة المطالبات الطنية الناشئة عن تسوية المطالبات مستحقة الدفع لشركة تسوية المطالبات التأمينية.

يتم عند 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 المزمع عليه) يؤثر سلبا عليهم.
وبمجرد تصنيف العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يبقى كذلك طوال الفترة المتبقية من عمره حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.

عقود إعادة التأمين هي تلك العقود التي تسند الشركة بموجبها مخاطر التأمين لمعدي التأمين والتي تبرمها الشركة في سياق عملها الاعتيادي. بموجب هذه العقود، توافق الشركة على إسناد جزء من الأقساط إلى شركة إعادة التأمين على أن توافق شركة إعادة التأمين على دفع عمولة عن الجزء المسند من القسط إلى الشركة وتعويضها عن الخسائر الناتجة عن هذا العقد المحدد.

المبالغ القابلة للإسترداد المستحقة من أو إلى معدي التأمين يتم إثباتها في قائمة المركز المالي وقائمة 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 الإنخفاض، تضع الشركة تقديراً رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتجاوز القيمة النظرية لأصل إعادة التأمين مبلغه القابل للإسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة وتخفض قيمته لتساوي القيمة القابلة للإسترداد.

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

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

ن) التقارير القطاعية

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

يتم رفع التقرير 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

تشمل 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 الأولى 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.

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

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

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

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

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

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

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

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

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

في تاريخ كل تقرير، يعاد تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. وفي حالة لم يتوفر لها سعر سوق مدرج أو لم يكن هناك طريقة أخرى مناسبة يمكن بها الحصول على قيمة عادلة موثوقة، فسوف يستمر احتسابها 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 الاحتفاظ بها تراكمياً في احتياطي حقوق مساهمين منفصل ما لم تنخفض قيمة الاستثمار.

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

في حال تعرض الاستثمار 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.

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 لغالب 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 مقبلة 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 إظهارها في قائمة الدخل في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم إلغاء 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 معدي التأمين مدينون

تدرج الأقساط المدينة كإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين بعد خصم مبلغ غير قابل للتحويل. يتم إثبات الأقساط و معدي التأمين المدينون عند بدء عقد التأمين دي 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 التحويلات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل. تخضع الذمم المدينة المذكورة في الإيضاح ٨ لنطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

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

ر) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير الملموسة

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

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

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات غير ملموسة
٤	أنظمة تقنية المعلومات

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

يتم 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

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 المنسحب 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 أصل الأصل المؤجر و مطلوبات عقود الإيجار و التي تمثل التزام الشركة بدفعات الإيجار.

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

يوجد إعفاءات 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 ويتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المترتبة لانخفاض في القيمة.

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

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.

ث) المطالبات

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

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقتررة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها ولم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجبة وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة بشأن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها.

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

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، ثم 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 قبض المطالبات تحت التسوية.

٢١

(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. ويستخدم في هذا الحساب التقديرات الحالية للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية بعد الأخذ بعين الاعتبار العائدات المتوقعة من الموجودات المتعلقة بالمخصصات الفنية التأمينية ذات الصلة. وإذا أظهر هذا التقييم عدم كفاية القيمة الدفترية للأقساط غير المكتسبة (نقصاً تكاليف الاكتتاب المؤجلة)، فإن العجز يتم إثباته بالكامل فوراً ويتم تكوين مخصص له.

(ذ) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

يُحتسب المكافآت مستحقة الدفع إلى موظفي الشركة عند انتهاء خدماتهم طبقاً لأحكام نظام العمل والعمل 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 دفعتين مرحلتين 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 والعمل 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.





٥- النقد وما في حكمه

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢٦,٥٢٣	٥٤,٦٥٣	عمليات التأمين
٢٢٦,٨٦٢	٧٥,٠٠٠	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٥٣,٣٨٥	١٢٩,٦٥٣	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع
١,٤٩٢	٤,٨٧٣	عمليات المساهمين
١٧٥,٦٨٩	١٧٩,٥٩٢	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٧٧,١٨١	١٨٤,٤٦٥	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
		المجموع
٢٨,٠١٥	٥٩,٥٢٦	الأرصدة المجمعة
٤٠٢,٥٥١	٢٥٤,٥٩٢	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٣٠,٥٦٦	٣١٤,١١٨	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

تكون 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 سبتمبر ٢٠١٩	
٨١,٢٣٤	١٢١,٢٣٤	عمليات التأمين
.	.	عمليات المساهمين
٨١,٢٣٤	١٢١,٢٣٤	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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٨- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصلافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:
أطراف غير ذات علاقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢٥,٦٨٠	٢٥,٦٦٥	حاملو وثائق التأمين
٤٦,٨٢٨	١٧,١٦٢	وسطاء ووكلاء
١٢,٧٧٩	٨,٤٣٨	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٨٥,٢٨٧	٥١,٢٦٥	اقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
(٦,٧٠٠)	(٦,٨٥٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٧٨,٥٨٧	٤٤,٤١٥	اقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصلافي
٧٥,٠٧٤	٣٩,٩٨٠	أطراف ذات العلاقة
(١١,٤٠٠)	(٨,٤٠٠)	حاملو وثائق التأمين
٦٣,٦٧٤	٣١,٥٨٠	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصلافي
١١,٥٠٠	١٨,١٠٠	الحركة في المخصص المجمع
٦,٦٠٠	(٢,٨٥٠)	الرصيد في بداية السنة
		محتب / (معكوس)
١٨,١٠٠	١٥,٢٥٠	محذوف
		الرصيد في نهاية الفترة

تتقدم الذمم المدينة:

المجموع	مستحق و مخفض القيمة أكثر من ٣٦٥ يوم	مستحق و مخفض القيمة ١٨١ - ٣٦٥ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٩١ - ١٨٠ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٣١ - ٩٠ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٣٠ - ٠ يوم	غير مستحق أو مخفض القيمة	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٢٥,٦٦٥	١,٨٢١	٤,١٦٩	٤,٢٣٩	٥,٣٦٤	٦,٢٨٦	٣,٧٨٦	أطراف غير ذات علاقة
١٧,١٦٢	٨١	٣٦١	٥,٧٧٦	٧,٥٢٢	٩٨٣	٢,٤٣٩	حاملو وثائق التأمين
٨,٤٣٨	٣٥٢	(٥٤)	(١,١٩٤)	٢,٤٣٦	٦,٨٩٨	.	وسطاء ووكلاء
٥١,٢٦٥	٢,٢٥٤	٤,٤٧٦	٨,٨٢١	١٥,٣٢٢	١٤,١٦٧	٦,٢٢٥	معيدو التأمين
							المجموع
٣٩,٩٨٠	٤٢٢	١,٢٨٦	٧,٨٧٧	٣,٩٨٧	٢,٣٥٦	٢٤,٠٥٢	أطراف ذات العلاقة
٢٥,٦٨٠	١,٨٠٧	٢,٧٥٥	١,٥٩٦	٦,٠٧١	٢,٦٢٣	١٠,٨٢٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٦,٨٢٨	٣٩٧	١,١٠٣	١,٦٨٤	٤,٠٨٥	٢,٧٨٤	٣٦,٧٧٥	أطراف غير ذات علاقة
١٢,٧٧٩	٢,١٧٩	١,١١١	٥٩٥	١,٧٥٧	٧,١٣٧	.	حاملو وثائق التأمين
٨٥,٢٨٧	٤,٣٨٣	٤,٩٦٩	٣,٨٧٥	١١,٩١٣	١٢,٥٤٤	٤٧,٦٠٣	وسطاء ووكلاء
							معيدو التأمين
٧٥,٠٧٤	٤٧	١,٣٧٢	٩,٩٩٦	٣,٧٨٤	١,٩٢٢	٥٧,٩٥٣	المجموع
							أطراف ذات العلاقة

تتعامل الشركة في عقود التأمين و إعادة التأمين مع أطراف ذوي جدارة ائتمانية موثوقة. يخضع جميع العملاء الراغبون في التعامل بشروط ائتمانية إلى إجراءات التحقق الائتمانية. يتم مراقبة جميع الذمم المدينة بشكل مستمر لحد التعرض لديون معدومة. يشكل أكبر خمس ذمم مدينة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٤٣% (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٧٥%).

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٩- التكاليف الموجزة	مصاريف فائض الخسارة	تكاليف الاكتتاب	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	ضريبة الاستقطاع	رسوم الجهات الرقابية
دائفة					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٢٣٠	٨٦٢	٠	١٢,٥٠٣	١,٠٤٨
المجنب	(٢,٢٣٠)	(٢١,٧٦٤)	(٢,٦٢٠)	(٧,٧٨٨)	(٧,١١٤)
المدفوع	٠	(١٨,٦٦٦)	١٤٨	(٧,٧٨٨)	(٦,٦٩٢)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٠	٣,٩٦٠	١٤٨	١٢,٢٢٧	١,٤٧٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٠	٣,٩٦٠	١٤٨	١٢,٢٢٧	١,٤٧٠
المجنب	(١,٩٩١)	(١٣,٨٠٤)	(٥,٤٩٤)	(٥,٥٩٩)	(٣,٩٨٨)
المدفوع	(١,٩٩١)	(١٤,٨٩٥)	(٥,٤٥٩)	(٧,٣٢١)	(٤,٨٩١)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٠	٢,٨٦٩	١٨٣	١٠,٥٠٥	٥٦٧
الموجّل					
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	٢,٢٣٠	٨,٠٤٤	٠	١,٩٣٨	١,٦٠٥
المجنب	(٢,٢٣٠)	(٢١,٧٦٤)	(١,٢٩٢)	(٧,٥١٢)	(٧,١١٤)
المدفوع	٠	(٢٢,٥٠١)	٢,٤٧٦	(٧,٨٦٦)	(٥,٨٩٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٠	٧,٣٠٧	٢,٤٧٦	١,٥٨٤	٢,٨٢٩
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٠	٧,٣٠٧	٢,٤٧٦	١,٥٨٤	٢,٨٢٩
المجنب	(١,٩٩١)	(١٣,٨٠٤)	(٥,٤٩٤)	(٥,٥٩٩)	(٣,٩٨٨)
المدفوع	(١,٤٩٣)	(١٥,٦٨٩)	(٥,٧٢١)	(٤,٥٠٨)	(٥,١٦٥)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٤٩٨	٥,٤٢٢	٢,٢٤٩	٢,٦٧٥	١,٦٥٢
صافي المحلل المتكبد					
مصاريف فائض الخسارة					
المجنب	٩٩٥	١,١١٥	٠	١,٩٩١	٢,٢٣٠
الموجّل الافتتاحي المعكوس	(٤٩٨)	(٥٥٧)	(٥٥٧)	(٤٩٨)	(٥٥٧)
الموجّل النهائي	٤٩٧	٥٥٨	٥٥٨	١,٤٩٣	١,٦٧٣
المتكبد					
تكاليف الاكتتاب					
المجنب	٣,٩٩٩	٤,٣٩١	٠	١٣,٨٠٤	١٤,٥٣٢
الموجّل الافتتاحي المعكوس	(٥,٤٢٢)	(٥,٣٥٨)	(٥,٧٦٨)	(٥,٤٢٢)	(٨,٠٤٤)
الموجّل النهائي	٥,١٩٤	٤,٨٠١	٤,٨٠١	١٥,٦٨٩	١٧,٢١٩
المتكبد					
شركة تسوية المطالبات التأمينية					
المجنب	٨٤١	٢,٠٧٦	٠	٥,٤٩٤	٢,٠٧٦
الموجّل الافتتاحي المعكوس	(٢,٢٤٩)	(١,٧٢٨)	(١,٧٢٨)	(٢,٢٤٩)	(١,٧٢٨)
الموجّل النهائي	٢,٠٧٦	٣٤٨	٣٤٨	٥,٧٢١	٣٤٨
المتكبد					
ضريبة الاستقطاع					
المجنب	(٢٣٥)	١,٢٧٦	٠	٥,٥٩٩	٦,٨٣٥
الموجّل الافتتاحي المعكوس	(٢,٦٧٥)	(٢,٦٥٢)	(٢,٤٥٤)	(٢,٦٧٥)	(٢,٦٥٢)
الموجّل النهائي	٧٩٤	٢,٠٧٨	٢,٠٧٨	٤,٥٠٨	٦,١٢١
المتكبد					
رسوم الجهات الرقابية					
المجنب	٥٦٧	٢,٢٣٨	٠	٢,٩٨٨	٥,٦٤٤
الموجّل الافتتاحي المعكوس	(١,٦٥٢)	(٣,٠٧٢)	(٣,٠٧٢)	(١,٦٥٢)	(٣,٠٧٢)
الموجّل النهائي	١,٦١٧	١,٣٧٥	١,٣٧٥	٥,١٦٥	٤,١٧٧
المتكبد					

١٠- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

تصنيف أرصدة الاستثمارات		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
مقتناة كنيسة عانلة من خلال قائمة الدخل		٢١٤,٣٥٢	١٧٩,٦٤١	١٩٨,٩٠١
متاحة للبيع		.	.	.
استثمارات أخرى متتاة بالتكلفة المطفأة		.	.	.
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق		٢١٤,٣٥٢	١٧٩,٦٤١	١٩٨,٩٠١
مجموع الاستثمارات				
الحركة في الاستثمارات		كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
استثمارات بتكلفة		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		٦٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٧	١٩٠,٠٠٥
استثمارات بالتكلفة		(٤٦,٩١٤)	(٣٦,٢٠٢)	(١٣٢,١٨٧)
صافي التغير بالتكلفة		١٣,٠٨٦	٣٨,٨٠٥	٥٧,٨١٨
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات		٦,٥٢٠	١,٥٨٧	١,٨٣٤
صافي المبالغ المحققة والمحولة لقائمة الدخل		(٤,١٥٥)	(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)
التغير في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة		٢,٣٦٥	١٠٨	٣٥٥
الانخفاض في قيمة استثمارات		.	.	.
استثمارات بالتكلفة		٢٠٩,٧١١	١٧٧,٦١٢	١٩٦,٦٢٥
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة		٤,٦٤١	٢,٠٢٩	٢,٢٧٦
مجموع الرصيد في النهاية		٢١٤,٣٥٢	١٧٩,٦٤١	١٩٨,٩٠١
أرباح / (خسائر) محققة ومحولة		للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عوائد من استثمارات مبيعة		١١,١٧٩	٣٧,٦٨٠	١٣٢,٦٦٦
تكاليف استثمارات مبيعة		(١١,٠٨٣)	(٣٦,٢٠١)	(١٣٢,١٨٧)
أرباح / (خسائر) محققة		٩٦	١,٤٧٩	١,٤٧٩

جميع الأرقام في هذه الفترة مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي. تتضمن الإستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً. تم استرداد الصكوك بالكامل في ٠٧ مارس ٢٠١٩ مما لا يترك أي قيمة كرسيد متبقي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. أنتج هذا الاستثمار لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عائدًا بقيمة ٢٥,١٧٩ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١٠١,٦٠٢).





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 الفصل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أساسية.

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

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقلس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام الافتراضات 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 كالة مخلفاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مخلفاتها 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 تقلس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

لا توجد أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات التأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شيء).

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

القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٧,١٦٦	٠	٠	١٠٧,١٦٦	صناديق الاستثمار
١٠٥,٢٦٣	٠	١٠٥,٢٦٣	٠	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠	أسهم
٢١٤,٣٥٢	١,٩٢٣	١٠٥,٢٦٣	١٠٧,١٦٦	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٨٥,٢١٨	٠	٠	٨٥,٢١٨	صناديق الاستثمار
٩٢,٥٠٠	٠	٩٢,٥٠٠	٠	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠	أسهم
١٧٩,٦٤١	١,٩٢٣	٩٢,٥٠٠	٨٥,٢١٨	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

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

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للمكوك المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار الوسطاء.
- يتمل الاستثمار في الأسهم غير المتداولة والمدرجة ضمن المستوى ٣ حصة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")، وهي شركة تتقدم لخدمات 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، بالصفافي

ممتلكات ومعدات - بالصفافي						
المجموع	أصل رأسمالية قيد الإشياء	معدات تقنية المعلومات	مركبات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تجهيزات عقارات مستأجرة
١٦,١٠٥	.	٦,٣٠٦	٤٤٩	٢,٩٤٨	١,٤١٤	٤,٩٨٨
٢,٥٥١	٤٤٢	١,٣٠٨	.	٤٠٥	٩٠	٣٠٦
(٢١٤)	.	(٠)	(٢١٤)	(٠)	(٠)	(٠)
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤
٧٣	٦١	٤	.	٣	٥	.
.	.	.	.	.	.	.
١٨,٥١٥	٥٠٣	٧,٦١٨	٢٣٥	٣,٣٥٦	١,٥٠٩	٥,٢٩٤

١٢,٠٣٠	.	٤,٩٦٢	٣٥٥	٢,٦٧١	٩٧٩	٣,٠٦٣
٢,٠١٥	.	١,٠٥٩	٢٣	٢٣٤	١٥٩	٥٤٠
(١٩٨)	.	(٠)	(١٩٨)	(٠)	(٠)	(٠)
١٣,٨٤٧	.	٦,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٥	١,١٣٨	٣,٦٠٣
١٣,٨٤٧	.	٦,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٥	١,١٣٨	٣,٦٠٣
١,٠٦٥	.	٥٥٧	١٧	٢٨	١٠٣	٣٦٠
.	.	.	.	.	.	.
١٤,٩١٢	.	٦,٥٧٨	١٩٧	٢,٩٣٣	١,٢٤١	٣,٩٦٣

٤,٥٩٥	٤٤٢	١,٥٩٣	٥٥	٤٤٨	٣٦٦	١,٦٩١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣,٦٠٣	٥٠٣	١,٠٤٠	٣٨	٤٢٣	٢٦٨	١,٣٣١	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٨

١٣- الموجودات غير الملموسة - بالوصفي

موجودات غير ملموسة - بالوصفي			
المجموع	أنظمة تقنية المعلومات	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	
١٢,٤٦٨	١٢,٤٦٨	٠	التكلفة
٦,٤٦٧	٦٥٢	٥,٨١٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٠)	(٠)	٠	إضافات
١٨,٩٣٥	١٣,١٢٠	٥,٨١٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨,٩٣٥	١٣,١٢٠	٥,٨١٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٢٢٩	٣١٠	٩١٩	إضافات
٠	٠	٠	إستبعادات
٢٠,١٦٤	١٣,٤٣٠	٦,٧٣٤	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٩,٩٦٧	٩,٩٦٧	٠	الأطفاء
١,٤١١	١,٤١١	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(٠)	(٠)	٠	إضافات
١١,٣٧٨	١١,٣٧٨	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١,٣٧٨	١١,٣٧٨	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٣٩	٧٣٩	٠	إضافات
٠	٠	٠	إستبعادات
١٢,١١٧	١٢,١١٧	٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٧,٥٥٧	١,٧٤٢	٥,٨١٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٨,٠٤٧	١,٣١٣	٦,٧٣٤	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

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

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

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

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

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





شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

١٥- نسم داتنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٣,٩٦٠	٢,٨٦٩
١٤٨	١٨٣
٤,٥٩٣	٦,٦٨٦
٨,٧٠١	٩,٧٣٨

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

١٦- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٠,٧٦٠	١٥,٦٤٧
١٠,٧٦٠	١٥,٦٤٧

عقود فائض الخسارة
عقود أخرى
المجموع

١٧- تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

الأقساط المكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الأقساط المكتسبة
إجمالي الأقساط المكتسبة	٥٧,٥٣٦	٤٠٠,٢٠٧	١٧٢,٧٧٧	٥٠٧,١١٩	٦٢٥,١٠١
الأقساط المسندة المكتسبة	(٢١,٦٠٣)	(١٥٥,٤٤٣)	(٢٧,٢٨٨)	(١٤٨,٩١٣)	(١٧٠,٣٠٥)
الصافي	٣٥,٩٣٣	٢٤٤,٧٦٤	١٤٥,٤٨٩	٣٥٨,٢٠٦	٤٥٤,٧٩٦
مصاريف فائض الخسارة المكتسبة	(٤٩٧)	(١,٤٩٣)	(٥٥٨)	(١,٦٧٣)	(٢,٢٣٠)
صافي الأقساط المكتسبة	٣٥,٤٣٦	٢٤٣,٢٧١	١٤٤,٩٣١	٣٥٦,٥٣٣	٤٥٢,٥٦٦

الأقساط المكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الأقساط المكتسبة
إجمالي الأقساط المكتسبة	١٤٥,٥٤٦	٤٦١,٨٨٤	١٢٩,٥٨١	٤٠٦,٤٧٣	٥٥٩,٦٢٣
الأقساط المسندة المكتسبة	(٤٣,٢١٨)	(١٣٣,٦٣٨)	(٤٢,٩٤٢)	(١٣٣,٥٨٤)	(١٧٧,٥٤٢)
الصافي	١٠٢,٣٢٨	٣٢٨,٢٤٦	٨٦,٦٣٩	٢٧٢,٨٨٩	٣٨٢,٠٨١
مصاريف فائض الخسارة المكتسبة	(٤٩٧)	(١,٤٩٣)	(٥٥٨)	(١,٦٧٣)	(٢,٢٣٠)
صافي الأقساط المكتسبة	١٠١,٨٣١	٣٢٦,٧٥٣	٨٦,٠٨١	٢٧١,٢١٦	٣٧٩,٨٥١

١٨. الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
١٧٠,٥٦٦	(٧٦,٨٠٩)	٢٤٧,٣٧٥	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٣٥,٤٣٦	(٢٢,١٠٠)	٥٧,٥٣٦	الرصيد في بداية الفترة
(١٠١,٨٣١)	٤٣,٧١٥	(١٤٥,٥٤٦)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٠٤,١٧١	(٥٥,١٩٤)	١٥٩,٣٦٥	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٦٦,٣٩٥)	٢١,٦١٥	(٨٨,٠١٠)	الرصيد في نهاية الفترة
			التغير في الأقساط غير المكتسبة

١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٢٤٣,٢٧١	(١٥٦,٩٣٦)	٨٦,٣٣٥	الرصيد في بداية السنة
(٣٢٦,٧٥٣)	١٣٥,١٣١	(١٩١,٦٢٢)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٠٤,١٧١	(٥٥,١٩٤)	١٥٩,٣٦٥	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٨٣,٤٨٢)	(٢١,٨٠٥)	(١٠٥,٢٨٧)	الرصيد في نهاية الفترة
			التغير في الأقساط غير المكتسبة

١٤١,٤٠٥	(٧١,٦٠٩)	٦٩,٧٩٦	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٤٤,٩٣١	(٢٧,٨٤٦)	١٧٢,٧٧٧	الرصيد في بداية الفترة
(٨٦,٠٨١)	٤٣,٥٠٠	(٤٢,٥٨١)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٠٠,٢٥٥	(٥٥,٩٥٥)	١٤٤,٣٠٠	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٥٨,٨٥٠	١٥,٦٥٤	٧٤,٥٠٤	الرصيد في نهاية الفترة
			التغير في الأقساط غير المكتسبة

١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	٧٤,٣١٢	للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٣٥٦,٥٣٣	(١٥٠,٥٨٦)	٢٠٥,٩٤٧	الرصيد في بداية السنة
(٢٧١,٢١٦)	١٣٥,٢٥٧	(١٣٥,٩٥٩)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٠٠,٢٥٥	(٥٥,٩٥٥)	١٤٤,٣٠٠	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٨٥,٣١٧	(١٥,٣٢٩)	٧٠,٩٨٨	الرصيد في نهاية الفترة
			التغير في الأقساط غير المكتسبة

١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	٧٤,٣١٢	للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤٥٢,٥٦٦	(١٧٢,٥٣٥)	٢٨٠,٠٣١	الرصيد في بداية السنة
(٣٧٩,٨٥١)	١٧٩,٧٧٢	(١٩٩,٠٧٩)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	١٥٤,٢٦٤	أقساط مكتسبة خلال السنة
٧٢,٧١٥	٧,٢٣٧	٨٠,٠٠٢	الرصيد في نهاية السنة
			التغير في الأقساط غير المكتسبة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٩- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتسبة

عمولات مكتتبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عمولات اعتيادية مكتتبة	٥,٢٣٨	٣٠,٥٦٥	٦,٢٣١	٢٩,٥٤٢	٣٤,٢٥٨
عمولات أرباح مكتتبة	٢٠٠	١,٧٤٩	٣٢١	١,١٣٠	١,٤٤٠
مجموع العمولات المكتتبة	٥,٤٣٨	٣٢,٣١٤	٦,٥٥٢	٣٠,٦٧٢	٣٥,٦٩٨

عمولات مكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
عمولات اعتيادية مكتسبة	٨,٧٩٦	٢٦,٧٠٢	٨,٦٦٤	٢٦,٥٠١	٣٥,٣٩٨
عمولات أرباح مكتسبة	٢٠٠	١,٧٤٩	٣٢١	١,١٣٠	١,٤٤٠
مجموع العمولات المكتسبة	٨,٩٩٦	٢٨,٤٥١	٨,٩٨٥	٢٧,٦٣١	٣٦,٨٣٨

٢٠- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية الفترة	١٤,٢٦٨	.	١٤,٢٦٨
عمولات مكتسبة خلال الفترة	٥,٢٣٨	٢٠٠	٥,٤٣٨
عمولات مكتسبة خلال الفترة	(٨,٧٩٦)	(٢٠٠)	(٨,٩٩٦)
الرصيد في نهاية الفترة	١٠,٧١٠	.	١٠,٧١٠
التغير في العمولات غير المكتسبة	(٣,٥٥٨)	.	(٣,٥٥٨)

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية السنة	٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧
عمولات مكتسبة خلال الفترة	٣٠,٥٦٥	١,٧٤٩	٣٢,٣١٤
عمولات مكتسبة خلال الفترة	(٢٦,٧٠٢)	(١,٧٤٩)	(٢٨,٤٥١)
الرصيد في نهاية الفترة	١٠,٧١٠	.	١٠,٧١٠
التغير في العمولات غير المكتسبة	٣,٨٦٣	.	٣,٨٦٣

للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية الفترة	٦,٢٣١	.	٦,٢٣١
عمولات مكتسبة خلال الفترة	٣٢١	.	٣٢١
عمولات مكتسبة خلال الفترة	(٨,٦٦٤)	(٣٢١)	(٨,٩٨٥)
الرصيد في نهاية الفترة	١١,٠٢٩	.	١١,٠٢٩
التغير في العمولات غير المكتسبة	(٢,٤٣١)	.	(٢,٤٣١)

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
الرصيد في بداية السنة	٢٩,٥٤٢	١,١٣٠	٣٠,٦٧٢
عمولات مكتسبة خلال الفترة	(٢٦,٥٠٠)	(١,١٣٠)	(٢٧,٦٣٠)
عمولات مكتسبة خلال الفترة	١١,٠٢٩	.	١١,٠٢٩
الرصيد في نهاية الفترة	٣,٠٤٢	.	٣,٠٤٢
التغير في العمولات غير المكتسبة	٣,٠٤٢	.	٣,٠٤٢

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

٢١- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات			
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٧٣,٥٦٩	١٢٦,٣٥٨	١٦١,٩٢١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
.	.	.	نقصا القيمة القليلة للتحقق للحطام والحلول
١٧٣,٥٦٩	١٢٦,٣٥٨	١٦١,٩٢١	المجموع الفرعي
١٩٤,٢٨٠	١٨٩,٩١٣	١٧٩,٣٤١	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٠٠	١١,٢٦٠	٤,٧٤٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	٧,٤٣٨	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
٣٨٢,٦٧٤	٣٣٤,٩٦٩	٣٥٥,٠٠٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٧١,٣٩١)	(٦٤,٨٧٠)	(٨٧,٣٤٨)	نقصا حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨١,٧٤٨)	(٨٠,٣٤١)	(٧٦,٤٤٩)	نقصا حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٢٩,٥٣٥	١٨٩,٧٥٨	١٩١,٢٠٥	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية - بالصافي

٢٢- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية			
الصافي	معيدو التأمين	الإجمالي	للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٠٢,١٧٨	(٧١,٣٩١)	١٧٣,٥٦٩	مطالبات تحت التسوية
١١٢,٥٣٢	(٨١,٧٤٨)	١٩٤,٢٨٠	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٢٢٩,٥٣٥	(١٥٣,١٣٩)	٣٨٢,٦٧٤	المجموع في بداية السنة
٣٠٨,١٨٧	(٥٧,٧٩٤)	٣٦٥,٩٨١	مطالبات مجتبه
(٩,٦٤٠)	٥,٢٩٩	(١٤,٩٣٩)	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبه
(١٦٠)	.	(١٦٠)	احتياطي عجز الأقساط مجتبه
(٩٢٥)	.	(٩٢٥)	احتياطيات فنية أخرى مجتبه
٢٩٧,٤٦٢	(٥٢,٤٩٥)	٣٤٩,٩٥٧	مجموع المجتبه خلال الفترة
(٣٣٥,٧٩٢)	٤١,٨٣٧	(٣٧٧,٦٢٩)	المطالبات المتفوعة خلال الفترة
٧٤,٥٧٣	(٨٧,٣٤٨)	١٦١,٩٢١	مطالبات تحت التسوية
١٠٢,٨٩٢	(٧٦,٤٤٩)	١٧٩,٣٤١	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٧٤٠	.	٤,٧٤٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٩١,٢٠٥	(١٦٣,٧٩٧)	٣٥٥,٠٠٢	المجموع في نهاية الفترة
(٢٧,٦٠٥)	(١٥,٩٥٧)	(١١,٦٤٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٩,٦٤٠)	٥,٢٩٩	(١٤,٩٣٩)	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٦٠)	.	(١٦٠)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٩٢٥)	.	(٩٢٥)	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الإجمالي	معينو التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	١٠٤,٧٣١	(٥٨,٩٥٨)	٤٥,٧٧٣
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٩,٨٨٣	(٧٣,٧٩٦)	١٠٦,٠٨٧
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.
احتياطيات فنية أخرى	٨,١٢٥	.	٨,١٢٥
المجموع في بداية السنة	٢٩٢,٧٣٩	(١٣٢,٧٥٤)	١٥٩,٩٨٥
مطالبات مجنبة	٢٦٣,٣٢١	(٧٠,٨٨٩)	١٩٢,٤٣٢
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجنبة	١٠,٠٣٠	(٦,٥٤٥)	٣,٤٨٥
احتياطي عجز الأقساط مجنبة	١١,٢٦٠	.	١١,٢٦٠
احتياطيات فنية أخرى مجنبة	(٦٨٧)	.	(٦٨٧)
مجموع المجنبة خلال الفترة	٢٨٣,٩٢٤	(٧٧,٤٣٤)	٢٠٦,٤٩٠
المطالبات المدفوعة خلال الفترة	(٢٤١,٦٩٤)	٦٤,٩٧٧	(١٧٦,٧١٧)
مطالبات تحت التسوية	١٢٦,٣٥٨	(٦٤,٨٧٠)	٦١,٤٨٨
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨٩,٩١٣	(٨٠,٣٤١)	١٠٩,٥٧٢
احتياطي عجز الأقساط	١١,٢٦٠	.	١١,٢٦٠
احتياطيات فنية أخرى	٧,٤٣٨	.	٧,٤٣٨
المجموع في نهاية الفترة	٣٣٤,٩٦٩	(١٤٥,٢١١)	١٨٩,٧٥٨
التغير في المطالبات تحت التسوية	٢١,٦٢٧	(٥,٩١٢)	١٥,٧١٥
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٠,٠٣٠	(٦,٥٤٥)	٣,٤٨٥
التغير في احتياطي عجز الأقساط	١١,٢٦٠	.	١١,٢٦٠
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	(٦٨٧)	.	(٦٨٧)

الفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإجمالي	معينو التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	١٠٤,٧٣١	(٥٨,٩٥٨)	٤٥,٧٧٣
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٩,٨٨٣	(٧٣,٧٩٦)	١٠٦,٠٨٧
احتياطي عجز الأقساط	.	(٠)	.
احتياطيات فنية أخرى	٨,١٢٥	(٠)	٨,١٢٥
المجموع في بداية السنة	٢٩٢,٧٣٩	(١٣٢,٧٥٤)	١٥٩,٩٨٥
مطالبات مجنبة	٢٧٣,٤٣٥	(٩٥,٦٤٥)	٢٧٧,٧٩٠
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجنبة	١٤,٣٩٧	(٧,٩٥٢)	٦,٤٤٥
احتياطي عجز الأقساط مجنبة	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠
احتياطيات فنية أخرى مجنبة	١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠
مجموع المجنبة خلال السنة	٣٩٤,٥٣٢	(١٠٣,٥٩٧)	٢٩٠,٩٣٥
المطالبات المدفوعة خلال السنة	(٣٠٤,٥٩٧)	٨٣,٢١٢	(٢٢١,٣٨٥)
مطالبات تحت التسوية	١٧٣,٥٦٩	(٧١,٣٩١)	١٠٢,١٧٨
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٩٤,٢٨٠	(٨١,٧٤٨)	١١٢,٥٣٢
احتياطي عجز الأقساط	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٩٢٥	(٠)	٩,٩٢٥
المجموع في نهاية السنة	٣٨٢,٦٧٤	(١٥٣,١٣٩)	٢٢٩,٥٣٥
التغير في المطالبات تحت التسوية	٦٨,٨٢٨	(١٢,٤٣٣)	٥٦,٤٠٥
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٤,٣٩٧	(٧,٩٥٢)	٦,٤٤٥
التغير في احتياطي عجز الأقساط	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠

٢٣- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

تسبب 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 ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

%٩٢ %٩٢
%٨ %٨

النسب الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

التغير في حساب الزكاة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجنب
المنفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجنب
المنفوع

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢١,٠٦٠
١٠,٩٦٠
(٥,٥٠٩)
٢٦,٥١١

٢٦,٥١١
٧,٣٦٣
(٤,٩٦١)
٢٨,٩١٣

التغير في حساب ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجنب
المنفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
المجنب
المنفوع

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣,٢٠٥
٧٨٩
(٢,٠٢٥)
١,٩٦٩

١,٩٦٩
١٨٠
(١,٠١٩)
١,١٣٠

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 المبقاة وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ 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، وبشكل متوافق مع السياسات المحاسبية للشركة. تم إعادة بيان أرقام المقارنة.

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

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

٣٥

٢٤- رأس المال

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

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمنفوع 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 التراز على زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بإصدار سهم مجاني لكل مساهمين محتفظ بيما، حيث ارتفع عدد الأسهم من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ناتجة عن رسملة ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة و ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الإحتياطي النظامي.

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

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

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

ويخضع 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.

إمتثالا لنظام التأمين التعاوني و اللائحة والنظام، يتم تحويل ما نسبته ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أثناء) إلى الإحتياطي النظامي في نهاية كل سنة.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، مثل الإحتياطي النظامي ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أثناء) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: لا شيء).

٢٦- العائد للسهم الواحد

يتم حساب العائد للسهم الواحد بقسمة صافي الربح (كما هو معرف أثناء) 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.

نظرا لعدم وجود أي تأثيرات مخفضة، فإن للعائد 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.

٢٦



٢٧- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق

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

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الفائض المكتسب خلال السنة

الفائض المنفوع خلال السنة

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

الفائض المكتسب خلال الفترة

الفائض المنفوع خلال الفترة

الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٢٨- إدارة رأس المال

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

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

يتضمن منهج الشركة في إدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة متناسقة وتقييم حالات 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 المنفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تدير إدارة الشركة رأس المال لضمان استمراريتهما 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 المنفوع، الوديعة النظامية، الأرباح المبقاة واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

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

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

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ من المبالغ مجموعها ٤٣٤,٢٦٣,٠٠٠ ريال سعودي. يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٣٣,٠٨٢,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقاة و قيمتها ١٦,٦٤٠,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ٤,٦٤١,٠٠٠ ريال سعودي (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٢٧,٦٨٥,٠٠٠ ريال سعودي و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٣٣,٠٨٢,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقاة و قيمتها ١٦,٢٢٧,٠٠٠ 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.

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 والتفسيرات

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

يُقصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ الأشخاص الستة التالية أسماء مناصبهم (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: خمسة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وأربعة مديري تنفيذيين آخرين (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: لا شيء). لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم إنخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أي إنخفاض في قيمة الذمم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 للتوائم 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 ٢,٣٠٦,١٢٧ 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 ٦٧,٣١٣,٣٣٦ 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 ٧ مارس ٢٠١٩ مما لا يترك أي قيمة كرسيد متبقي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. ولد هذا الإستثمار لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عائد بقيمة ٢٥,١٧٩ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١٠١,٦٠٢).

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 وبدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والإستثمار والمخاطر والترشيدات والمكافآت وقد استحق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وتمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى للمبلغ 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 ٩٠٠,٠٠٠ في التوائم المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٩٠٠,٠٠٠) فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة وبدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والإستثمار والمخاطر والترشيدات والمكافآت. سيتم رصد المخصص الكامل عن سنة ٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما سوف يتم التقدم بطلب للموافقة على دفعه.





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 سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١,٦٤٢	١,٣١٥	٥,٣١٦	٥,٥٣٠		

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 سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
(١)	(٢٠)	٢٩١	٢٤١		
٠	٠	٠	٠		
٠	(١)	(١)	٤		
٦,٧٨٥	١,٦٦٩	١٨٤,٢٥٧	١٦٢,٣٧١		
٩٩	٥٥	٤,٢٢٥	٢,١٥١		
٢٣	١١	٤٤٤	٢٢٧		
٠	٠	١٠	٤		
٦	١١	٦٣	٣٧		
٠	٠	٠	٠		
٦١,٢٧٦	٣٠,٩٥١	١٨٧,٥٨٨	٩٣,٧١٣		
٠	(٢٩٧)	٠	(٣٠٣)		

٣٠ سبتمبر 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			
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			

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 بصفتها 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 المنفوعة 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 الجبة الرقابية، ومكافآت نهاية الخدمة، وتوزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق، واحتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات، والذكاة، 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.

شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

القطاعات التشغيلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	لموجبات	تأمين طبي	لمستلكات و لحوادث	لصلية والمخزل	مجموع صلتك	مجموع صلتك لسلامين	مجموع
للموجبات							
موجبات موزعة:							
حصة معيني فنيين من إجمالي الأقساط غير المكتوبة	١٧,٩٦٤	.	٢٨,٦٥٦	٨,٥٧٤	٥٥,١٩٤	.	٥٥,١٩٤
حصة معيني فنيين من إجمالي المطالبات تحت تسوية	١٦,٨٥٩	.	٤٥,٤١٤	٢٥,٠٧٥	٨٧,٣٤٨	.	٨٧,٣٤٨
حصة معيني فنيين من إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها	٥٦,٥٠٠	.	١١,٨٧٤	٨,٠٧٥	٧٦,٤٤٩	.	٧٦,٤٤٩
مصاريف فلتض خسارة موزعة	١٩٨	.	٣٠٠	.	٤٩٨	.	٤٩٨
تكليف لتقلب موزعة	١,٣٣٦	١,٧٤٦	١,٥٥٦	٧٨٤	٥,٤٢٢	.	٥,٤٢٢
مصاريف شركة تسوية المطالبات الفنية الموزعة	.	٢,٢٤٩	.	.	٢,٢٤٩	.	٢,٢٤٩
ضريبة استقطاع موزعة	٨٩٨	.	١,٣٥١	٤٢٦	٢,٦٧٥	.	٢,٦٧٥
رسوم لجهة لرقابية الموزعة	١٥٠	١,٢٩٦	١٥٨	٤٨	١,٦٥٢	.	١,٦٥٢
مجموع للموجبات الموزعة	٩٣,٩٠٥	٥,٢٩١	٨٩,٣٠٩	٤٢,٩٨٢	٢٣١,٤٨٧	.	٢٣١,٤٨٧
موجبات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه							
لرصيد قصيرة الأجل ذات الدخل ثابت							
تسليم مبلغ مستحقة من معيني فنيين - بلصافي							
استثمارات							
مبلغ مستحقة من لمراف ذات علاقة - بلصافي							
مصاريف متفرقة متداخلة وموجبات أخرى							
مستلكات ومحت - بلصافي							
موجبات غير مطلوبة - بلصافي							
تسوية							
رؤية نظمية							
دخل مستحق من وديعة نظمية							
مجموع للموجبات غير الموزعة							
مجموع للموجبات							
للمطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
رصيد معيني فنيين مستحقة الدفع	٢,٥٦١	.	٦,٧٢٠	٦,٣٦٦	١٥,٦٤٧	.	١٥,٦٤٧
إجمالي الأقساط غير المكتوبة	٣٠,٠٣٠	٨٦,٤٢٧	٣٣,٢٥٩	٩,٦٤٩	١٥٩,٣٦٥	.	١٥٩,٣٦٥
صورت اعادة فنيين غير مكتوبة	٣,٤٢٢	.	٥,٧٧٢	١,٥١٦	١٠,٧١٠	.	١٠,٧١٠
إجمالي المطالبات تحت تسوية	٣١,٥٩٨	٤٩,٦٥٥	٥٤,٢٧٠	٢٦,٣٩٨	١٦١,٩٢١	.	١٦١,٩٢١
إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها	١١٣,٠٠٠	٤١,٨٦٠	١٥,٩٨١	٨,٥٠٠	١٧٩,٣٤١	.	١٧٩,٣٤١
إجمالي عجز الأقساط	.	٤,٧٤٠	.	.	٤,٧٤٠	.	٤,٧٤٠
إجمالي فنية أخرى	٣,٤٥٠	٣,٥٨٠	١,٣٥٠	٦٢٠	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠
مجموع للمطلوبات الموزعة	١٨٤,٠٦١	١٨٦,٢٦٢	١١٧,٣٥٢	٥٣,٠٤٩	٥٤٠,٧٢٤	.	٥٤٠,٧٢٤
مطلوبات غير موزعة:							
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى							
مبلغ مستحقة إلى لمراف ذات علاقة							
نعم نلتة							
مخصص ضريبة الاستقطاع							
مخصص رسوم لجهة لرقابية							
مكافآت نهاية الخدمة							
توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حلفي لوثائق							
لرؤية نظمية							
إيرادات صولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة الدرع العربي السعودي							
مجموع للمطلوبات غير الموزعة							
مجموع للمطلوبات							

شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	للمركبات	للمتأمين نظمي	للممتلكات و الحول	لصحة والمخز	مجموع عائدات للمساهمين	للمجموع
للموجودات						
موجودات موزعة:						
حصة معدي تأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٦,٦٢٤	.	١٣,١٥٧	٣,٦٠٨	٣٣,٣٨٩	٣٣,٣٨٩
حصة معدي تأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٤,٠٧١	.	٤١,٨٩٩	١٥,٤٢١	٧١,٣٩١	٧١,٣٩١
حصة معدي تأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	٦٢,٥٠٠	.	١١,١٧٣	٨,٠٧٥	٨١,٧٤٨	٨١,٧٤٨
مصاريف فلتص خسارة موزعة	.	.	.	.	.	.
تكاليف لقتاب موزعة	٦٦٢	٤,٧٩٤	١,٤٦٨	٣٨٣	٧,٣٠٧	٧,٣٠٧
مصاريف شركة تسوية المطالبات تحت التسوية للموزعة	.	٢,٤٧٦	.	.	٢,٤٧٦	٢,٤٧٦
ضريبة استقطاع موزعة	٨٣١	.	٥٨٠	١٧٣	١,٥٨٤	١,٥٨٤
رسوم الجنيه لرقلية للموزعة	١٣٩	٢,٥٩٩	٧٣	١٨	٢,٨٢٩	٢,٨٢٩
مجموع الموجودات للموزعة	٩٤,٨٢٧	٩,٨٦٩	٦٨,٣٥٠	٢٧,٦٧٨	٢٠٠,٧٢٤	٢٠٠,٧٢٤
موجودات غير موزعة:						
نقد وما في حكمه						
لوردة قصيرة الأجل ذات النخل التفتت						
أقساط ومبلغ مستحقة من معدي تأمين - بلصافي						
استثمارات						
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بلصافي						
مصاريف متوقعة مقما وموجودات أخرى						
ممتلكات ومعدات - بلصافي						
موجودات غير ملموسة - بلصافي						
لشركة						
وديعة نظمية						
نخل مستحق من وديعة نظمية						
مجموع الموجودات للموزعة						
مجموع الموجودات						
للمطلوبات						
مطلوبات موزعة:						
لرصة معدي تأمين مستحقة لفلع	٣,١٣٩	.	٤,٤٦١	٣,١٦٠	١٠,٧٦٠	١٠,٧٦٠
إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٢٧,٨٠٧	١٧٣,٢٦٢	١٦,١٢٤	٣,٨٤٩	٢٢١,٠٤٢	٢٢١,٠٤٢
عروض ائدة تأمين غير مكتتبة	٢,٩٠٩	.	٣,٢٦١	٦٧٧	٦,٨٤٧	٦,٨٤٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٠,٩٨٠	٧٦,٤٢٠	٤٩,٩٣٧	١٦,٢٣٢	١٧٣,٥٦٩	١٧٣,٥٦٩
إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	١٢٥,٠٠٠	٤٥,٥٥٠	١٥,٢٣٠	٨,٥٠٠	١٩٤,٢٨٠	١٩٤,٢٨٠
إجمالي حذر الأقساط	.	٤,٩٠٠	.	.	٤,٩٠٠	٤,٩٠٠
إجمالي حذر فية أخرى	٤,٣٧٥	٣,٥٨٠	١,٣٥٠	٦٢٠	٩,٩٢٥	٩,٩٢٥
مجموع المطلوبات للموزعة	١٩٤,٢١٠	٢٠٣,٧١٢	٩٠,٣٦٣	٣٣,٠٣٨	٦٢١,٣٢٣	٦٢١,٣٢٣
مطلوبات غير موزعة:						
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى						
مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة						
نقد دلتة						
مخصص ضريبة الاستقطاع						
مخصص رسوم فجوة رقالية						
مكفلة نهية الخدمة						
توزيع فلتص مستحق لفلع إلى حلفي لورتلق						
لرصة						
ضريبة لنخل						
لورلة عروض مستحقة لفلع إلى مؤسسة لفلع العربي السعودية						
مجموع المطلوبات غير للموزعة						
مجموع المطلوبات						

٤٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القوائم التشغيلية	للمركبات	للمطبخ	للمستلزمات والحوادث	للمصارف والأخرى	علايات التأمين
الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩					
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتبة:	١٠,١١١	٥,٩٩٠	١,٥٦١	.	١٧,٦٦٢
• الأقساط	٣٦	١,٦١٠	٢	.	١,٦٤٨
• مشتات متناهية الصغر	٤٦٦	٤,٤٧٥	٨٢٦	.	٥,٧٦٧
• مشتات صغيرة	٧١٦	٣,١٥٣	١,٩١٠	.	٥,٧٧٩
• مشتات متوسطة	١,٠٨٣	١٣,٦٠٦	(١,٠٣٥)	١٣,٠٢٦	٢٦,٦٨٠
• مشتات كبيرة	١٣,٤١٢	٢٨,٨٣٤	٣,٢٦٤	١٣,٠٢٦	٥٧,٥٣٦
أقساط الأقساط المكتبة - فصول	(١,٢٣٩)	.	(٥٤٠)	(٦)	(١,٧٨٥)
أقساط مستندة - مطبخ	(٦,١٦٨)	.	(١,٤٢٣)	(١٢,٢٢٧)	(١٩,٨١٨)
أقساط مستندة - أجنحة	(١٩٨)	.	(٢٩٩)	.	(٤٩٧)
مصاريف الفرض للضرر	٤,٨٠٧	٢٨,٨٣٤	١,٠٠٢	٧٩٣	٣٥,٤٣٦
صافي الأقساط المكتبة	٤,٧٦٩	٦١,٤٨٠	١٩,٢٦١	٢,٥٠٠	٨٨,٠١٠
تغيرت في إجمالي الأقساط غير المكتبة	(٢,٨٨٢)	.	(١٦,٧٣٩)	(١,٩٩٤)	(٢١,٦١٥)
تغيرت في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتبة	٦,٦٩٤	٩٠,٣١٤	٣,٥٢٤	١,٢٩٩	١٠١,٨٣١
صافي الأقساط المكتبة	٢,٠٧٩	.	٣,٦٥٥	٣,٦٦٢	٨,٩٩٦
عروض إعادة التأمين	.	١,٦٨٠	.	.	١,٦٨٠
دخل لكتاب آخر	٨,٧٧٣	٩١,٩٩٤	٧,١٧٩	٤,٥٦١	١١٢,٥٠٧
مجموع الإيرادات					
تكاليف ومصاريف لكتاب	(١١,٩٧٩)	(١٠٧,٤٧٥)	(١,٤٩٣)	(٨,٤٥٧)	(١٢٩,٤٠٤)
لصافي المطالبات المنفوعة	.	.	.	.	.
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	٦,٩٧٢	.	١,٣١٥	٧,٨٩٧	١٦,١٨٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة	(٥,٠٠٧)	(١٠٧,٤٧٥)	(١٧٨)	(٥٦٠)	(١١٣,٢٢٠)
صافي المطالبات المنفوعة	(٣,٩٠٧)	١٢,١٤٥	٤٦٣	(٦,١٤١)	٦,٥٦٠
تغيرت في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢,٠٠٥	.	(٤٢١)	٢,٠١٣	٣,٥٩٧
تغيرت في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	.	١٠,٦٤٠	(٦٦)	.	١٠,٥٧٤
تغيرت في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	.	.	٥٣	.	٥٣
تغيرت في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٦,٩٠٩)	(٨٤,٦٩٠)	(١٤٩)	(٦٨٨)	(٩٢,٤٣٦)
صافي المطالبات المتكبدة	.	(٢٤٠)	.	.	(٢٤٠)
لصافي عجز الأقساط	.	.	.	.	.
لصافي أرباح أخرى	(٥٩١)	(١,٩٩٤)	(٨٥٦)	(١,٧٥٣)	(٥,١٩٤)
تكاليف لكتاب	(١٧)	(٢,٠٥٩)	.	.	(٢,٠٧٦)
مصاريف شركة تسوية لمطالبات تأمينية	(١٩٣)	.	(٣٠٩)	(٢٩٢)	(٧٩٤)
مصاريف الاستقطاع	(٨٠)	(١,٣٥٥)	(١٠٥)	(٧٧)	(١,٦١٧)
رسوم جهة إرقالية	(١,٠٠١)	(٣٢٦)	(١٦٦)	(١٥٣)	(١,٦٤٦)
مصاريف لكتاب أخرى	(٨,٧٩١)	(٩٠,٦٦٤)	(١,٥٨٥)	(٢,٩٦٣)	(١٠٤,٠٠٣)
مجموع تكاليف ومصاريف لكتاب					
صافي دخل / (خسارة) لكتاب	(١٨)	١,٣٣٠	٥,٥٩٤	١,٥٩٨	٨,٥٠٤
إيرادات / (مصاريف) علايات أخرى	٨٧٠	٢,١٦٠	٢٠٠	(١٨٠)	٢,٠٥٠
(مخصص) / مكن ديون مشترك في تحصيلها	(٤,٢٢٧)	(٣,٦٢٣)	(٣,٠٢٠)	(١,٢٠٨)	(١٢,٠٧٨)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٧٦)	(١٥١)	(١٢٧)	(٥٠)	(٥٠٤)
لصافي الأقساط	٥٨٦	٥٠٣	٤١٩	١٦٧	١,٦٧٥
إيرادات عروض على لوائح	.	.	.	.	.
إيرادات عروض على لصكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسارة) محقة من الاستثمارات	(٢,٩٩٧)	(١,١١١)	(٢,٥٢٨)	(١,٢٧١)	(٧,٨٥٧)
مجموع إيرادات / (مصاريف) العلايات الأخرى					
صافي الفرض / (العجز) من علايات التأمين	(٢,٩٦٥)	٢١٩	٣,٠٦٦	٣٢٧	٦٤٧
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفرض إلى المساهمين	٢,٩٦٥	(٢١٩)	(٣,٠٦٦)	(٣٢٧)	(٦٤٧)
صافي الفرض من علايات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفرض إلى المساهمين	.	.	.	.	.

١٣



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الإيرادات	القطاعات التشغيلية	المبيعات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الصلية والمخار	علايت قتلين
للمدة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩						
الإيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٥,١٩٥	١٦,٢٥٨	٤,١٨٥	٠	٤٥,٦٣٨	
• الأفراد	٦٠٣	٥,٢٩٢	٥٧٦	٠	٦,٤٧١	
• مشات متناهية الصغر	٥,٢٢٠	١٣,٤٥٧	٩,٢٦٣	٠	٢٧,٩٤٠	
• مشات صغيرة	٤,٥٧٦	٩,١١٣	٥,٣١٨	١٥٩	١٩,١٦٦	
• مشات متوسطة	٢٢,٢١٧	١٦١,٠٥٣	٦٧,٧٩٤	٤٩,٩٢٨	٢٠٠,٩٩٢	
• مشات كبيرة	٥٧,٨١١	٢٠٥,١٧٣	٨٧,١٣٦	٥٠,٠٨٧	٤٠٠,٢٠٧	
إجمالي الأقساط المكتتبة - لمجموع	(٥,٧٦١)	٠	(٦,٩٤٠)	(١٩٨)	(١٢,٨٩٩)	
أقساط مستدة - طح	(٢٨,٨٥٤)	٠	(٦٧,٨٩٨)	(٤٥,٧٩٢)	(١٤٢,٥٤٤)	
أقساط مستدة - أخرى	(٥٩٤)	٠	(٨٩٩)	٠	(١,٤٩٣)	
مصاريف تلص الفصول	٢٢,٦٠٢	٢٠٥,١٧٣	١١,٣٩٩	٤,٠٩٧	٢٤٣,٢٧١	
صافي الأقساط المكتتبة	(٢,٢٢٣)	٨٦,٨٣٥	(١٧,١٣٥)	(٥,٨٠٠)	٦١,٦٧٧	
تغيرت في حصة محدي قتلين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١,٣٤٠	٠	١٥,٤٩٩	٤,٩٦٦	٢١,٨٠٥	
صافي الأقساط المكتتبة	٢١,٧١٩	٢٩٢,٠٠٨	٩,٧٦٣	٣,٢١٣	٢٢٦,٧٥٣	
علايات اعادة قتلين	٦,١١١	٠	١٢,٨٤٤	٩,٤٩٦	٢٨,٤٥١	
دخل لكتبا آخر	٣,٤٤٠	٤,٦٢٩	٠	٠	٨,٠٦٩	
مجموع الإيرادات	٣١,٢٧٠	٢٩٦,٦٣٧	٢٢,٦٠٧	١٢,٧٥٩	٣٦٣,٢٧٣	
تكاليف ومصاريف مكتب	(٣٩,٧٣٩)	(٣١٦,٨٦٢)	(٢,٨٨٦)	(١٨,٤٤٢)	(٣٧٧,٦٢٩)	
إجمالي لمطالبات المدفوعة	٢٢,٥١٨	٠	٢,١٩٢	١٧,١٢٧	٤١,٨٢٧	
مصاريف مكتبة متعلقة بمطالبات	(١٧,٢٢١)	(٣١٦,٨٦٢)	(٦٩٤)	(١,٠١٥)	(٣٣٥,٧٩٢)	
حصة محدي قتلين من إجمالي لمطالبات المدفوعة	(٦١٨)	٢٦,٧٦٦	(٤,٣٣٤)	(١٠,١٦٦)	١١,٦٤٨	
صافي لمطالبات المدفوعة	٢,٧٨٨	٠	٣,٥١٤	٩,٦٥٥	١٥,٩٥٧	
تغيرت في إجمالي لمطالبات تحت تسوية	١٢,٠٠٠	٣,٦٩٠	(٧٥١)	٠	١٤,٩٣٩	
تغيرت في حصة محدي قتلين من إجمالي لمطالبات المتكبة وغير المبلغ عنها	(٦,٠٠٠)	٠	٧٠١	٠	(٥,٢٩٩)	
صافي لمطالبات المتكبة	(٩,٠٥١)	(٢٨٦,٤٠٦)	(١,٥٦٤)	(١,٥٢٦)	(٢٩٨,٥٤٧)	
احتياطي عجز الأقساط	٩٢٥	١٦٠	٠	٠	١٦٠	
احتياطي لغيره	(١,٥٩٦)	(٦,٤٧٤)	(٢,٤٨٩)	(٥,١٣٠)	(١٥,٦٨٩)	
تكاليف التكتل	(١٧)	(٥,٧٠٤)	٠	٠	(٥,٧٢١)	
مصاريف شركة تسوية لمطالبات قتلينية	(١,١٣٤)	٠	(١,٧٥٥)	(١,٦١٩)	(٤,٥٠٨)	
صريبة الاستقطاع	(٢٤٩)	(٤,٣٨٠)	(٣١٦)	(٢٢٠)	(٥,١٦٥)	
رسوم الجبة لرقابة	(٢,٥٩٢)	(٧٤٨)	(٥١٦)	(٣٥٥)	(٤,٢١١)	
مصاريف مكتب أخرى	(١٣,٧١٤)	(٣٠٣,٥٥٢)	(٦,٦٤٠)	(٨,٨٥٠)	(٣٣٢,٧٥٦)	
مجموع تكاليف ومصاريف المكتب	١٧,٥٥٦	(٦,٩١٥)	١٥,٩٦٧	٣,٩٠٩	٣٠,٥١٧	
صافي دخل / (خسارة) المكتب						
إيرادات / (مصاريف) علايات أخرى	٨٠٠	٢,١٠٠	١٥٠	(٢٠٠)	٢,٨٥٠	
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١٢,١٣٩)	(١١,٢٦٢)	(٩,٢٨٦)	(٣,٧٥٥)	(٣٧,٥٤٢)	
مصاريف صومية ولقارية	(٦٣١)	(٥٤١)	(٤٥٢)	(١٨٠)	(١,٨٠٤)	
استهلاك ولقناه	٢,٠١٢	١,٧٢٦	١,٤٣٨	٥٧٤	٥,٧٥٠	
إيرادات علايات على الوقع	٠	٠	٠	٠	٠	
إيرادات علايات على الصكوك	٠	٠	٠	٠	٠	
دخل تقزيمات لرياح	٠	٠	٠	٠	٠	
لرياح / (خسر) محقة من الاستثمارات	(١٠,٩٥٨)	(٧,٩٧٧)	(٨,٢٥٠)	(٣,٥٦١)	(٣٠,٧٤٦)	
مجموع إيرادات / (مصاريف) لملايات الأخرى	٦,٥٩٨	(١٤,٨٩٢)	٧,٧١٧	٣٤٨	(٢٢٩)	
صافي الفلض / (العجز) من علايات قتلين	(٦,٥٩٨)	١٤,٨٩٢	(٧,٧١٧)	(٣٤٨)	٢٢٩	
تغطية لمساكين العجز / تحويل الفلض إلى لمساكين	٠	٠	٠	٠	٠	
صافي الفلض من علايات قتلين بعد تغطية لمساكين العجز / تحويل الفلض إلى لمساكين						

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
الإيرادات						
إيرادات الأقساط المكتتبة:						
• الأقساط	٩,٧٠٢	٩,٧٠٢	٩,٧٠٢	٩,٧٠٢	٩,٧٠٢	٩,٧٠٢
• مشتات متناهية الصغر	٢٩	٢٩	٢٩	٢٩	٢٩	٢٩
• مشتات صغيرة	٢٨٣	٢٨٣	٢٨٣	٢٨٣	٢٨٣	٢٨٣
• مشتات متوسطة	٨٣٦	٨٣٦	٨٣٦	٨٣٦	٨٣٦	٨٣٦
• مشتات كبيرة	٢,٥٢٦	٢,٥٢٦	٢,٥٢٦	٢,٥٢٦	٢,٥٢٦	٢,٥٢٦
إيرادات الأقساط المكتتبة - المجموع	١٣,٤٧٦	١٣,٤٧٦	١٣,٤٧٦	١٣,٤٧٦	١٣,٤٧٦	١٣,٤٧٦
أقساط سنة - مطب	(١,٣٢٩)	(١,٣٢٩)	(١,٣٢٩)	(١,٣٢٩)	(١,٣٢٩)	(١,٣٢٩)
أقساط سنة - أخرى	(٦,٧٣٦)	(٦,٧٣٦)	(٦,٧٣٦)	(٦,٧٣٦)	(٦,٧٣٦)	(٦,٧٣٦)
مصاريف للخصم الفصلية	(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)	(٣١٨)
صافي الأقساط المكتتبة	٥,٠٩٣	٥,٠٩٣	٥,٠٩٣	٥,٠٩٣	٥,٠٩٣	٥,٠٩٣
تغيرت في إيرادات الأقساط غير المكتتبة	٩,٠١٢	٩,٠١٢	٩,٠١٢	٩,٠١٢	٩,٠١٢	٩,٠١٢
تغيرت في حصة مجدي قلمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٤,٨١٢)	(٤,٨١٢)	(٤,٨١٢)	(٤,٨١٢)	(٤,٨١٢)	(٤,٨١٢)
صافي الأقساط المكتتبة	٩,٢٩٣	٩,٢٩٣	٩,٢٩٣	٩,٢٩٣	٩,٢٩٣	٩,٢٩٣
عوائد إعادة التأمين	٢,١٨٨	٢,١٨٨	٢,١٨٨	٢,١٨٨	٢,١٨٨	٢,١٨٨
دخل لكتلة أخرى	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠	١,٥٠٠
مجموع الإيرادات	١٢,٩٨١	١٢,٩٨١	١٢,٩٨١	١٢,٩٨١	١٢,٩٨١	١٢,٩٨١
تكاليف ومصاريف التكتب						
إيرادات المطالبات المدفوعة	(١٦,٤٥٢)	(١٦,٤٥٢)	(١٦,٤٥٢)	(١٦,٤٥٢)	(١٦,٤٥٢)	(١٦,٤٥٢)
مصاريف مكتبة منطقة بمطابق	٩,٠٨٤	٩,٠٨٤	٩,٠٨٤	٩,٠٨٤	٩,٠٨٤	٩,٠٨٤
حصة مجدي قلمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧,٣٦٨)	(٧,٣٦٨)	(٧,٣٦٨)	(٧,٣٦٨)	(٧,٣٦٨)	(٧,٣٦٨)
صافي المطالبات المدفوعة	٩,٠٠١	٩,٠٠١	٩,٠٠١	٩,٠٠١	٩,٠٠١	٩,٠٠١
تغيرت في إيرادات المطالبات تحت التسوية	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣	٨٣
تغيرت في حصة مجدي قلمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٠	٠	٠	٠	٠	٠
تغيرت في إيرادات المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	٠	٠	٠	٠	٠	٠
تغيرت في حصة مجدي قلمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	٠	٠	٠	٠	٠	٠
صافي المطالبات المكتتبة	١,٧١٦	١,٧١٦	١,٧١٦	١,٧١٦	١,٧١٦	١,٧١٦
إيرادات غير الأقساط	(١,١٢٠)	(١,١٢٠)	(١,١٢٠)	(١,١٢٠)	(١,١٢٠)	(١,١٢٠)
إيرادات فنية أخرى	(٥٦٩)	(٥٦٩)	(٥٦٩)	(٥٦٩)	(٥٦٩)	(٥٦٩)
تكاليف التكتب	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مصاريف شركة تسوية المطالبات القانونية	(٦٠٦)	(٦٠٦)	(٦٠٦)	(٦٠٦)	(٦٠٦)	(٦٠٦)
صريبة الاستقطاع	(١,٠٥)	(١,٠٥)	(١,٠٥)	(١,٠٥)	(١,٠٥)	(١,٠٥)
رسوم الجهة لرقابية	(٢,٠٩٩)	(٢,٠٩٩)	(٢,٠٩٩)	(٢,٠٩٩)	(٢,٠٩٩)	(٢,٠٩٩)
مصاريف كتلة أخرى	(٢,٧٨٣)	(٢,٧٨٣)	(٢,٧٨٣)	(٢,٧٨٣)	(٢,٧٨٣)	(٢,٧٨٣)
مجموع تكاليف ومصاريف التكتب	١٠,١٩٨	١٠,١٩٨	١٠,١٩٨	١٠,١٩٨	١٠,١٩٨	١٠,١٩٨
صافي دخل / (خسارة) التكتب	١٢,٩٨١	١٢,٩٨١	١٢,٩٨١	١٢,٩٨١	١٢,٩٨١	١٢,٩٨١
إيرادات / (مصاريف) أخرى						
(مخصص) / عكس تيون مشكور في تصليها	(٩٣)	(٩٣)	(٩٣)	(٩٣)	(٩٣)	(٩٣)
مصاريف صومية وفورية	(٩,٤٦٩)	(٩,٤٦٩)	(٩,٤٦٩)	(٩,٤٦٩)	(٩,٤٦٩)	(٩,٤٦٩)
لتحليل وإلغاء	(٤٨٥)	(٤٨٥)	(٤٨٥)	(٤٨٥)	(٤٨٥)	(٤٨٥)
إيرادات عوائد على فودع	١,١٩٨	١,١٩٨	١,١٩٨	١,١٩٨	١,١٩٨	١,١٩٨
إيرادات عوائد على مسكوك	٠	٠	٠	٠	٠	٠
دخل توزيعات لأرباح	٠	٠	٠	٠	٠	٠
أرباح / (خسارة) محقة من الاستثمارات	(٨,٨٤٩)	(٨,٨٤٩)	(٨,٨٤٩)	(٨,٨٤٩)	(٨,٨٤٩)	(٨,٨٤٩)
مجموع إيرادات / (مصاريف) أخرى	١,٣٤٩	١,٣٤٩	١,٣٤٩	١,٣٤٩	١,٣٤٩	١,٣٤٩
صافي الخلف / (العجز) من إيرادات التأمين	(١,٢١٥)	(١,٢١٥)	(١,٢١٥)	(١,٢١٥)	(١,٢١٥)	(١,٢١٥)
تغطية المساهمين للعجز / تحويل قرض إلى مساهمين	١٣٤	١٣٤	١٣٤	١٣٤	١٣٤	١٣٤
صافي قرض من إيرادات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الخلف إلى مساهمين	١٣٤	١٣٤	١٣٤	١٣٤	١٣٤	١٣٤

٤٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قطاعات تشغيلية	للمركبات	لطبلي	للممتلكات و لحقوق	لصحة والإعفاء	علايت اثنين
للمدة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨					
الإيرادات					
أصول الأقساط المكتتبة	٢٣,٥٢١	١٦,٨٥٨	٣,٢٢٤	.	٥٢,٦٠٣
• الأوفد	٨٢٧	٣,٣٥٩	١٤٤	.	٤,٣٣٠
• مشتت متناهي لصغر	٦,٤٧٠	٢٥,٠٠٣	٤,١٤٤	١٦٢	٣٥,٧٧٩
• مشتت صغيرة	٤,٥٠٩	١٢,٧٨٧	٢,٧٩٥	.	٢٠,٠٩١
• مشتت متوسطة	٢٦,٥٥٤	٢٦,٠٢٦	٦١,١٧٢	٤٥,٥٦٤	٣٩٣,٣١٦
• مشتت كبيرة	٧١,٨٨١	٣١٨,٠٣٣	٧١,٤٧٩	٤٥,٧٢٦	٥٠٧,١١٩
لأصول الأقساط المكتتبة - لمجموع	(٧,٠٨٣)	.	(٥,٨١٤)	(١,٥٤٥)	(١٤,٤٤٢)
أقساط مستدة - محلي	(٣٥,٩٣٣)	.	(٥٨,٧١٠)	(٣٩,٨٢٨)	(١٣٤,٤٧١)
أقساط مستدة - أجنبي	(٨٢٢)	.	(٨٥١)	.	(١,٦٧٢)
مصاريف الفرض للضريبة	٢٨,٠٤٣	٣١٨,٠٣٣	٦,١٠٤	٤,٣٥٣	٣٥٦,٥٣٣
صافي الأقساط المكتتبة	١٦,٨٨٣	(١٦,٨٤٥)	(١٤,٥٧٠)	(٦,١١٤)	(١٠٠,٦٤٦)
التغيرات في أصول الأقساط غير المكتتبة	(٤,١٠١)	.	١٤,١٠٧	٥,٣٢٣	١٥,٣٢٩
التغيرات في حصة معدي اثنين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٤٠,٨٢٥	٢٢١,١٨٨	٥,٦٤١	٣,٥٦٢	٢٧١,٢١٦
صافي الأقساط المكتتبة	٧,٨٩٢	.	١١,٣٨٩	٨,٣٥٠	٢٧,١٣١
عوائد اعادة اثنين	٤,٨٣٣	٧١٠	.	.	٥,٥٤٣
دخل التقلب لفر	٥٣,٥٥٠	٢٢١,٨٩٨	١٧,٠٣٠	١١,٩١٢	٣٠٤,٣٩٠
مجموع الإيرادات					
تكاليف ومصاريف التقلب	(٥٤,٥٦٥)	(١٥٠,٣٤٠)	(٨,٦١١)	(٢٨,١٧٨)	(٢٤١,٦٩٤)
لأصول المطالبات المدفوعة	.	.	.	.	.
مصاريف متكبنة متعلقة بمطالبات	٣٠,٤٩٣	.	٨,٠١٢	٢٦,٤٧٢	٦٤,٩٧٧
حصة معدي اثنين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٤,٠٧٢)	(١٥٠,٣٤٠)	(٥٩٩)	(١,٧٠٦)	(١٧٦,٧١٧)
صافي المطالبات المدفوعة	٥,٤٤٨	(١٨,٩٤٠)	(٢,٩٥٣)	(٥,١٧٣)	(٢١,٦٢٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت تسوية	٣٦٤	.	٦٠٦	٤,٩٤٢	٥,٩١٢
التغيرات في حصة معدي اثنين من إجمالي المطالبات تحت تسوية	.	(٣,٠٠٠)	٢١٠	(٧,٢٤٠)	(١٠,٠٣٠)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبنة وغير المبلغ عنها	.	.	(٣٠)	٦,٨٧٥	٦,٥٤٥
صافي المطالبات المتكبنة	(١٨,٢٦٠)	(١٧٢,٢٨٩)	(٣,٠٦٦)	(٢,٣٠٢)	(١٩٥,٩١٧)
أقساط عجز الأقساط	(١,٩٣٠)	(١١,٢٦٠)	.	.	(١١,٢٦٠)
التغيرات في أصول الأقساط	(٣,٦٥٠)	(٧,٠٣٠)	(٢,٠٥٠)	(٤,٤٨٩)	(١٧,٢١٩)
تكاليف التقلب	(٣٤٨)	.	.	.	(٣٤٨)
مصاريف شركة تسوية لمطالبات تقنية	(٢,٠٥٦)	.	(٢,٣٢٧)	(١,٧٣٨)	(٦,١٢١)
مصرية الاقتطاع	(٤٠٨)	(٣,٣١٨)	(٢٥٩)	(١٩٢)	(٤,١٧٧)
رسوم الدقة لرقابية	(١,٩٨٤)	(٢٩٧)	(٦٥٣)	(٥٦٥)	(٣,٥٩٩)
مصاريف التقلب أخرى	(٢٨,٢٨٨)	(١٩٤,٣٧٥)	(٦,٢٠٥)	(٩,٠٨٦)	(٢٣٧,٩٥٤)
مجموع تكاليف ومصاريف التقلب	٢٥,٢٦٢	٢٧,٥٢٣	١٠,٨٢٥	٢,٨٢٦	٦٦,٤٣٦
صافي دخل / (خسارة) التقلب					
لإيرادات / (مصاريف) علايت لفر	(١,١٤١)	(١,٢٤٣)	(٤٨٨)	(١٢٨)	(٣,٠٠٠)
(مخصص) / عكن ديون مشترك في تصليها	(١٧,٩١٠)	(١٩,٥١٣)	(٧,٦٧٤)	(٢,٠٠٤)	(٤٧,١٠١)
مصاريف عومية وإدارية	(٨٩٩)	(٩٧٩)	(٣٨٥)	(١٠١)	(٢,٣٦٤)
لتبنيك وإطفائه	١,٩٢٨	٢,١٠٠	٨٢٦	٢١٦	٥,٠٧٠
لإيرادات عوائد على فودقع	.	.	.	.	.
لإيرادات عوائد على لمكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات لرباح	.	.	.	.	.
لرباح / (خسارة) محقة من الاستثمارات	(١٨,٠٢٢)	(١٩,٦٣٥)	(٧,٧٢١)	(٢,٠١٧)	(٤٧,٣٩٥)
مجموع إيرادات / (مصاريف) العلايت الأخرى					
صافي الفرض / (العجز) من علايت اثنين	٧,٢٤٠	٧,٨٨٨	٣,١٠٤	٨٠٩	١٩,٠٤١
تغطية لمساهمين المعز / تحويل اقتض إلى لمساهمين	(٦,٥١٧)	(٧,٠٩٩)	(٢,٧٩٤)	(٧٢٨)	(١٧,١٣٨)
صافي التنتج من علايت اثنين بعد تغطية لمساهمين للمعز / تحويل اقتض إلى لمساهمين	٧٢٣	٧٨٩	٣١٠	٨١	١,٩٠٣

٤٦



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

مبادئ إدارة المخاطر

لدى الشركة هيكل تنظيمي قوي ومتمسك 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 والائتمان 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 لمطالبات التأمين. ويمكن أن يحدث ذلك بسبب أن تكرار المطالبات، قيمتها أو قيمتها الكلية أكثر مما هو متوقع.

تم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لتتأكد من مستوى المخاطر يقع ضمن حدود التكرار المتوقع.

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

تتأثر مخاطر التأمين بتكرار المطالبات، قيمتها و قيمتها 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 و تأمين الحماية و الاندخار للمجموعات. تعتبر هذه العمليات كمعقد تأمين قصيرة الأجل لأنه يتم في المادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا التنوع والطبيعة قصيرة الأجل للعقد من شأنه أن يساعد في الحد من المخاطر.

التأمين على الممتلكات وضد الحوادث

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

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع لقيمة الاستبدال للممتلكات ومحتوياتها 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 والاندخار للمجموعات

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

بالنسبة إلى الحماية والإحذار 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 الاكثار بالحالة الصحية والإمستبيان 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 توقيع 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 الوقائع المنفردة غير المتكررة، تغييرات 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 التضليلية 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 حصيللة محتملة و متوقعة. تصعب طبيعة العمل توقع الحصيللة المحتملة لأي مطالبة و القيمة النهائية للمطالبات المبلغ. يتم تقييم كل مطالبة على حدة مع الأخذ بالإعتبار لظروف المطالبة، المعلومات المتوفرة من مباشري الخسارة و الأدلة السابقة لحجم مطالبات شبيهة. يتم مراجعة التوقعات بشكل منتظم و تحديثها عند توفر معلومات جديدة.

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

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

الإفتراض الأساسي المتضمن في هذه الطرق هو أنه يمكن استخدام تطور مطالبات الشركة في السابق للوصول إلى تطور المطالبات في المستقبل و بالتالي التكلفة النهائية للمطالبات. و لهذا نستنتج من هذه الطرق تطور المطالبات المدفوعة و المتكبدة، متوسط تكلفة المطالبة و عدد المطالبات بناءا على تطور السنين السابقة و نسب الخسارة. يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الحادث، المنطقة الجغرافية و أيضا حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع 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 مسؤول 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 تطوي 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 التغييرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض 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.

٤٨



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

إن الأثر على صافي النخل 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		الفترة الثلاثة أشهر إلى		%	صافي المطالبات المتكبدة الزيادة / النقص
الفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		
(٩١٣)	(٤٥٣)	٨٦	(٣٤٥)	%٥+	المركبات
(٨,٦١٤)	(١٤,٣٢٠)	(٣,٣٧٣)	(٤,٢٣٥)	%٥+	التأمين الطبي
(١٥٣)	(٧٨)	٤٤	(٧)	%٥+	المنتجات و الحوادث
(١١٦)	(٧٦)	(١٠)	(٣٤)	%٥+	الحماية و الإضرار
(٩,٧٩٦)	(١٤,٩٢٧)	(٣,٢٥٣)	(٤,٦٢١)		المجموع
٩١٣	٤٥٣	(٨٦)	٣٤٥	%٥-	المركبات
٨,٦١٤	١٤,٣٢٠	٣,٣٧٣	٤,٢٣٥	%٥-	التأمين الطبي
١٥٣	٧٨	(٤٤)	٧	%٥-	المنتجات و الحوادث
١١٦	٧٦	١٠	٣٤	%٥-	الحماية و الإضرار
٩,٧٩٦	١٤,٩٢٧	٣,٢٥٣	٤,٦٢١		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 إعمار 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.

بم اختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الائتماني والسمعة والأداء السابق. يقلل 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 الفقدانية لهذه الموجودات المالية.

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

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

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

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

شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٨٥,٢٨٧	٥١,٢٦٥	قسط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
٧٥,٠٧٤	٢٩,٩٨٠	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - إجمالي
٧١,٣٩١	٨٧,٣٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٣١,٧٥٢	١٧٨,٥٩٣	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 جوهرية، وبالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متنبية لأفوق خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

إن زيادة أو نقص ١% في عوائد الفائدة سوف يكون له تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٣,٧٥٨ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٤,٣٣٣).

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

المجموع	بنون عائد ودائع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
١٩٦,٢٣٤	٠	٠	١٩٦,٢٣٤	عمليات التأمين
٣٠٨,٠٩٦	٠	٠	٣٠٨,٠٩٦	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
				٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٩٣,٩٤٤	٢١٤,٣٥٢	٠	١٧٩,٥٩٢	عمليات المساهمين
٣٧٤,٥٩٠	١٩٨,٩٠١	٠	١٧٥,٦٨٩	٣٠ سبتمبر 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 وتتأكد الشركة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

(ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

(ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

(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 ٢١٤,٣٥٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٨,٩٠١) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للسندات و الصكوك المستمرة. تحد الشركة من طبيعة هذا الخطر بتنوع المحفظة المستمرة و المتابعة 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%	(٢١,٤٣٥)
+ ١٠%	٢١,٤٣٥
- ١٠%	(١٩,٨٩٠)
+ ١٠%	١٩,٨٩٠
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	
٣١ ديسمبر ٢٠١٨	

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

(ي) مخاطر التشغيل الأخرى

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

تنشأ المخاطر التشغيلية عن جميع أنشطة الشركة.

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

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

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

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

٣٢- تواريخ الاستحقاق

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

تم استبعاد الموجودات والمطلوبات التالية والموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لأنها مصنفة كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الالتزامات التعاقدية المترتبة عليها - الإجمالي وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والتكاليف المرحلة 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 قوياً.

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 متوقعة مقبلاً وموجودات أخرى
وديعة نظامية
دخل مستحق من وديعة نظامية
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

المطلوبات المالية

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

٥٢

شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٣١٤,١١٨		٣١٤,١١٨
١٢١,٢٣٤		١٢١,٢٣٤
٤٤,٤١٥		٤٤,٤١٥
٨٧,٣٤٨		٨٧,٣٤٨
٧٦,٤٤٩		٧٦,٤٤٩
٢١٤,٣٥٢		٢١٤,٣٥٢
٣١,٥٨٠		٣١,٥٨٠
٣٥,٤٩٢		٣٥,٤٩٢
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.
٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	.
٩٥٧,٥٦٦	٣٢,٥٧٨	٩٢٤,٩٨٨

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الموجودات المالية

نقد وما في حكمه
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
أقساط ومبلغ 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 متوقعة مقبلاً وموجودات أخرى
وديعة تضامنية
دخل مستحق من وديعة نظامية
المجموع

٤٣,٢٢٤		٤٣,٢٢٤
١٥,٦٤٧		١٥,٦٤٧
١٦١,٩٢١		١٦١,٩٢١
١٧٩,٣٤١		١٧٩,٣٤١
١,١٥٢		١,١٥٢
٩,٧٣٨		٩,٧٣٨
١٠,٥٠٥		١٠,٥٠٥
٥٦٧		٥٦٧
٨,١٠٩	٨,١٠٩	.
٢٨,٩١٣		٢٨,٩١٣
١,١٣٠		١,١٣٠
٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	.
٤٦٢,٨٢٥	١٠,٦٨٧	٤٥٢,١٣٨

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
دعم دائرة
مخصص ضريبة الاستقطاع
مخصص رسوم الجهة الرقابية
مكافآت نهاية الخدمة
الزكاة
ضريبة الدخل
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
المجموع





شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
الفترة التسعة أشهر المقتضية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣٣. التعهدات والالتزامات المحتملة

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١,٠٠٠	١,٠٠٠
.	.
١,٣٠٥	٢,٦٦٦
١,٤٢٩	١,٤٢٩
٣,٧٣٤	٥,٠٩٥

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

تخصم الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، لم يترقب 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 ٢١ أكتوبر ٢٠١٩.

٣٦. معلومات إضافية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الموجودات						
٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	٣١٤,١١٨	١٨٤,٤٦٥	١٢٩,٦٥٣	نقد وما في حكمه
٨١,٢٣٤	.	٨١,٢٣٤	١٢١,٢٣٤	.	١٢١,٢٣٤	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٧٨,٥٨٧	.	٧٨,٥٨٧	٤٤,٤١٥	.	٤٤,٤١٥	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالخصم
٣٣,٣٨٩	.	٣٣,٣٨٩	٥٥,١٩٤	.	٥٥,١٩٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧١,٣٩١	.	٧١,٣٩١	٨٧,٣٤٨	.	٨٧,٣٤٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨١,٧٤٨	.	٨١,٧٤٨	٧٦,٤٤٩	.	٧٦,٤٤٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير
.	.	.	٤٩٨	.	٤٩٨	المبلغ عنها
٧,٣٠٧	.	٧,٣٠٧	٥,٤٢٢	.	٥,٤٢٢	مصاريف فلتص خسارة موجلة
٢,٤٧٦	.	٢,٤٧٦	٢,٢٤٩	.	٢,٢٤٩	تكاليف اكتتاب موجلة
١,٥٨٤	.	١,٥٨٤	٢,٦٧٥	.	٢,٦٧٥	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموجلة
٢,٨٢٩	.	٢,٨٢٩	١,٦٥٢	.	١,٦٥٢	ضريبة استقطاع موجلة
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	.	٢١٤,٣٥٢	٢١٤,٣٥٢	.	رسوم الجهة الرقابية الموجلة
٢,٦٥٤	٢,٦٥٤	.	١٣,٣٦٤	.	١٣,٣٦٤	استثمارات
٦٣,٦٧٤	.	٦٣,٦٧٤	٣١,٥٨٠	.	٣١,٥٨٠	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
٣٤,٨٥٧	٣,١٢١	٣١,٧٣٦	٣٥,٤٩٢	٤,١٦٥	٣١,٣٢٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالخصم
٤,٥٩٥	.	٤,٥٩٥	٣,٦٠٣	.	٣,٦٠٣	مصاريف متنوعة متقادمة وموجودات أخرى
٧,٥٥٧	.	٧,٥٥٧	٨,٠٤٧	.	٨,٠٤٧	ممتلكات ومعدات - بالخصم
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	موجودات غير ملموسة - بالخصم
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	الشهرة
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	.	ونديعة نظامية
١,١٨٢,١٤٦	٤٦٠,٦٥٤	٧٢١,٤٩٢	١,٠٩٧,٠٦٤	٤٨٢,٣٥٤	٦١٤,٧١٠	دخل مستحق من وديعة نظامية
مجموع الموجودات						

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
المطلوبات						
٤٨,٨٠٧	٢,٤٨٦	٤٦,٣٢١	٤٣,٢٢٤	٢,٠٠٦	٤١,٢١٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٧٦٠	.	١٠,٧٦٠	١٥,٦٤٧	.	١٥,٦٤٧	أرصدة معيدي تأمين مستحقة النفع
٢٢١,٠٤٢	.	٢٢١,٠٤٢	١٥٩,٣٦٥	.	١٥٩,٣٦٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧	١٠,٧١٠	.	١٠,٧١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٧٣,٥٦٩	.	١٧٣,٥٦٩	١٦١,٩٢١	.	١٦١,٩٢١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩٤,٢٨٠	.	١٩٤,٢٨٠	١٧٩,٣٤١	.	١٧٩,٣٤١	إجمالي مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	٤,٧٤٠	.	٤,٧٤٠	احتياطي حجز الأقساط
٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
٢,٦٥٤	.	٢,٦٥٤	١٣,٣٦٤	١٣,٣٦٤	.	مبلغ مستحقة إلى عمليات التأمين / للمساهمين
١٧,٠٩٨	.	١٧,٠٩٨	١,١٥٢	.	١,١٥٢	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٨,٧٠١	.	٨,٧٠١	٩,٧٣٨	.	٩,٧٣٨	نعم دئنة
١٢,٢٢٧	.	١٢,٢٢٧	١٠,٥٠٥	.	١٠,٥٠٥	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٤٧٠	.	١,٤٧٠	٥٦٧	.	٥٦٧	مخصص رسوم الجبة الرقعية
٩,٠٠١	.	٩,٠٠١	٨,١٠٩	.	٨,١٠٩	مكثفات نفعية الخدمة
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	توزيع فلفض مستحق النفع إلى حملي الوثائق
٢٦,٥١١	٢٦,٥١١	.	٢٨,٩١٣	٢٨,٩١٣	.	الزكاة
١,٩٦٩	١,٩٦٩	.	١,١٣٠	١,١٣٠	.	ضريبة الدخل
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	.	إيرادات عوالات مستحقة النفع إلى سلما
٧٥٤,٤٦١	٣٢,٩٦٩	٧٢١,٤٩٢	٦٦٢,٧٠١	٤٧,٩٩١	٦١٤,٧١٠	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	.	٩٦,٦٤٠	٩٦,٦٤٠	.	أرباح مبعة / (خسائر متراكمة)
٢,٢٧٦	٢,٢٧٦	.	٤,٦٤١	٤,٦٤١	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٢٧,٦٨٥	٤٢٧,٦٨٥	.	٤٣٤,٣٦٣	٤٣٤,٣٦٣	.	مجموع حقوق المساهمين
١,١٨٢,١٤٦	٤٦٠,٦٥٤	٧٢١,٤٩٢	١,٠٩٧,٠٦٤	٤٨٢,٣٥٤	٦١٤,٧١٠	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معد بيانه			الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
١٧٢,٧٧٧	.	١٧٢,٧٧٧	٥٧,٥٣٦	.	٥٧,٥٣٦	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٨٨٧)	.	(٢,٨٨٧)	(١,٧٨٥)	.	(١,٧٨٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٢٤,٤٠١)	.	(٢٤,٤٠١)	(١٩,٨١٨)	.	(١٩,٨١٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٥٥٨)	.	(٥٥٨)	(٤٩٧)	.	(٤٩٧)	مصاريف فلتض الخبرة
١٤٤,٩٣١	.	١٤٤,٩٣١	٣٥,٤٣٦	.	٣٥,٤٣٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٤٣,١٩٦)	.	(٤٣,١٩٦)	٨٨,٠١٠	.	٨٨,٠١٠	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
(١٥,٦٥٤)	.	(١٥,٦٥٤)	(٢١,٦١٥)	.	(٢١,٦١٥)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٨٦,٠٨١	.	٨٦,٠٨١	١٠١,٨٣١	.	١٠١,٨٣١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٨,٩٨٥	.	٨,٩٨٥	٨,٩٩٦	.	٨,٩٩٦	عسولات إعادة التأمين
١,٧٥٠	.	١,٧٥٠	١,٦٨٠	.	١,٦٨٠	دخل اكتتاب آخر
٩٦,٨١٦	.	٩٦,٨١٦	١١٢,٥٠٧	.	١١٢,٥٠٧	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٩٨,٧٨٢)	.	(٩٨,٧٨٢)	(١٢٩,٤٠٤)	.	(١٢٩,٤٠٤)	اجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.	.	.	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
٢١,٧٥٠	.	٢١,٧٥٠	١٦,١٨٤	.	١٦,١٨٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٧,٠٣٢)	.	(٧٧,٠٣٢)	(١١٣,٢٢٠)	.	(١١٣,٢٢٠)	صافي المطالبات المدفوعة
١٦,٣٦٤	.	١٦,٣٦٤	٦,٥٦٠	.	٦,٥٦٠	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٢٣٨)	.	(٤,٢٣٨)	٣,٥٩٧	.	٣,٥٩٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٥١)	.	(٧٥١)	١٠,٥٧٤	.	١٠,٥٧٤	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٥٩٧	.	٥٩٧	٥٣	.	٥٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٦٥,٠٦٠)	.	(٦٥,٠٦٠)	(٩٢,٤٣٦)	.	(٩٢,٤٣٦)	صافي المطالبات المتكبدة
(١١,٢٦٠)	.	(١١,٢٦٠)	(٢٤٠)	.	(٢٤٠)	احتياضي عجز الأقساط
٤,١٣٧	.	٤,١٣٧	.	.	.	احتياضات فنية أخرى
(٤,٨٠١)	.	(٤,٨٠١)	(٥,١٩٤)	.	(٥,١٩٤)	تكاليف اكتتاب
(٣٤٨)	.	(٣٤٨)	(٢,٠٧٦)	.	(٢,٠٧٦)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٢,٠٧٨)	.	(٢,٠٧٨)	(٧٩٤)	.	(٧٩٤)	مصرية الاستقطاع
(١,٣٧٥)	.	(١,٣٧٥)	(١,٦١٧)	.	(١,٦١٧)	رسوم الجهة الرقابية
(٢,٦٢١)	.	(٢,٦٢١)	(١,٦٤٦)	.	(١,٦٤٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٨٣,٤٠٦)	.	(٨٣,٤٠٦)	(١٠٤,٠٠٣)	.	(١٠٤,٠٠٣)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٣,٤١٠	.	١٣,٤١٠	٨,٥٠٤	.	٨,٥٠٤	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

٥٧

٥٧

٥٧

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معد بيته			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	٢,٠٥٠	.	٢,٠٥٠	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٥,٤٨٤)	(٥١٦)	(١٤,٩٦٨)	(١٢,٦٤٦)	(٥٦٨)	(١٢,٠٧٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٣٦)	.	(٦٣٦)	(٥٠٤)	.	(٥٠٤)	استهلاك وإطفاء
٢,٤٤٦	١,٤٢٧	٢,٠١٩	٢,٦٠٠	٩٢٥	١,٦٧٥	إيرادات عمولات على الودائع
٥٩٢	٥٩٢	.	١,٥١٧	١,٥١٧	.	إيرادات عمولات على الصكوك
٥٩٩	٥٩٩	.	٧٣٧	٧٣٧	.	دخل توزيعات أرباح
.	.	.	٩٦	٩٦	.	أرباح / (خسائر) بحقبة من الاستثمارات
(٨,٤٨٣)	٢,١٠٢	(١٠,٥٨٥)	(٥,١٥٠)	٢,٧٠٧	(٧,٨٥٧)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٤,٩٢٧	٢,١٠٢	٢,٨٢٥	٢,٣٥٤	٢,٧٠٧	٦٤٧	دخل / (خسارة) من العمليات للفترة
(٢,٥٣٦)	(٢,٥٣٦)	.	(٢,٣٤٦)	(٢,٣٤٦)	.	زكاة محملة
(٦٣)	(٦٣)	.	١٤	١٤	.	حصرية الدخل المحملة
٢,٣٢٨	(٤٩٧)	٢,٨٢٥	١,٠٢٢	٣٧٥	٦٤٧	دخل / (خسارة) للفترة
.	٢,٥٤٤	(٢,٥٤٤)	.	٦٤٧	(٦٤٧)	تغطية المساهمين للمعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
٢,٣٢٨	٢,٠٤٧	٢٨١	١,٠٢٢	١,٠٢٢	.	دخل / (خسارة) للفترة بعد تغطية المساهمين للمعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين

٠.٠٧

٠.٠٣

المعد الأنسبي والمخفض للسهم الواحد بقريل سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معد بيته			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢,٣٢٨	٢,٠٤٧	٢٨١	١,٠٢٢	١,٠٢٢	.	صافي الفائض / (المعجز) من عمليات التأمين
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
						البلود المعد تصنيهاً أو يمكن إعادة تصنيفها إلى
						قائمة الدخل في السنوات القادمة
(٤)	(٤)	.	١,٣٥٢	١,٣٥٢	.	استثمارات متاحة للبيع
.	.	.	(٩٦)	(٩٦)	.	صافي التغير في القيمة المعللة
(٤)	(٤)	.	١,٢٥٦	١,٢٥٦	.	الأرباح / (الخسائر) المحققة للمحولة إلى قائمة الدخل
						صافي التغير في القيمة المعللة غير المحققة
٢,٣٢٤	٢,٠٤٣	٢٨١	٢,٢٧٨	٢,٢٧٨	.	الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التمتعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معد بيته			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٥٠٧,١١٩	.	٥٠٧,١١٩	٤٠٠,٢٠٧	.	٤٠٠,٢٠٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٤,٤٤٢)	.	(١٤,٤٤٢)	(١٢,٨٩٩)	.	(١٢,٨٩٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٢٤,٤٧١)	.	(١٢٤,٤٧١)	(١٤٢,٥٤٤)	.	(١٤٢,٥٤٤)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(١,٦٧٣)	.	(١,٦٧٣)	(١,٤٩٣)	.	(١,٤٩٣)	مصاريف فائض الخسارة
٣٥٦,٥٣٣	.	٣٥٦,٥٣٣	٢٤٣,٢٧١	.	٢٤٣,٢٧١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٠٠,٦٤٦)	.	(١٠٠,٦٤٦)	٦١,٦٧٧	.	٦١,٦٧٧	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
١٥,٣٢٩	.	١٥,٣٢٩	٢١,٨٠٥	.	٢١,٨٠٥	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٢٧١,٢١٦	.	٢٧١,٢١٦	٣٢٦,٧٥٣	.	٣٢٦,٧٥٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧,٦٣١	.	٢٧,٦٣١	٢٨,٤٥١	.	٢٨,٤٥١	عمولات إعادة التأمين
٥,٥٤٣	.	٥,٥٤٣	٨,٠٦٩	.	٨,٠٦٩	دخل اكتتاب آخر
٣٠٤,٣٩٠	.	٣٠٤,٣٩٠	٣٦٣,٢٧٣	.	٣٦٣,٢٧٣	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٢٤١,٦٩٤)	.	(٢٤١,٦٩٤)	(٣٧٧,٦٢٩)	.	(٣٧٧,٦٢٩)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٦٤,٩٧٧	.	٦٤,٩٧٧	٤١,٨٢٧	.	٤١,٨٢٧	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
(١٧٦,٧١٧)	.	(١٧٦,٧١٧)	(٣٣٥,٧٩٢)	.	(٣٣٥,٧٩٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢١,٦٢٧)	.	(٢١,٦٢٧)	١١,٦٤٨	.	١١,٦٤٨	صافي المطالبات المدفوعة
٥,٩١٢	.	٥,٩١٢	١٥,٩٥٧	.	١٥,٩٥٧	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠,٠٣٠)	.	(١٠,٠٣٠)	١٤,٩٣٩	.	١٤,٩٣٩	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٥٤٥	.	٦,٥٤٥	(٥,٢٩٩)	.	(٥,٢٩٩)	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١٩٥,٩١٧)	.	(١٩٥,٩١٧)	(٢٩٨,٥٤٧)	.	(٢٩٨,٥٤٧)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١١,٢٦٠)	.	(١١,٢٦٠)	١٦٠	.	١٦٠	صافي المطالبات المتكبدة
٦٨٧	.	٦٨٧	٩٢٥	.	٩٢٥	احتياطي عجز الأقساط
(١٧,٢١٩)	.	(١٧,٢١٩)	(١٥,٦٨٩)	.	(١٥,٦٨٩)	احتياضات فنية أخرى
(٣٤٨)	.	(٣٤٨)	(٥,٧٢١)	.	(٥,٧٢١)	تكاليف اكتتاب
(٦,١٢١)	.	(٦,١٢١)	(٤,٥٠٨)	.	(٤,٥٠٨)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٤,١٧٧)	.	(٤,١٧٧)	(٥,١٦٥)	.	(٥,١٦٥)	ضريبة الاستقطاع
(٣,٥٩٩)	.	(٣,٥٩٩)	(٤,٢١١)	.	(٤,٢١١)	رسوم الجهة الرقابية
(٢٣٧,٩٥٤)	.	(٢٣٧,٩٥٤)	(٣٣٢,٧٥٦)	.	(٣٣٢,٧٥٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
٦٦,٤٣٦	.	٦٦,٤٣٦	٣٠,٥١٧	.	٣٠,٥١٧	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب						

شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معد بيانه			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٣,٠٠٠)	.	(٣,٠٠٠)	٢,٨٥٠	.	٢,٨٥٠	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (محصول) / عكس ديون مشترك في تحصيلها
(٤٨,٧٤١)	(١,٦٤٠)	(٤٧,١٠١)	(٣٩,١٩٠)	(١,٦٤٨)	(٣٧,٥٤٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٣٦٤)	.	(٢,٣٦٤)	(١,٨٠٤)	.	(١,٨٠٤)	استهلاك وإطفاء
٨,٣٣٣	٣,٢٦٣	٥,٠٧٠	٩,٥٦٩	٣,٨١٩	٥,٧٥٠	إيرادات صولات على الودائع
١,٥٨٩	١,٥٨٩	.	٣,٧٢٣	٣,٧٢٣	.	إيرادات صولات على الصكوك
٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	.	٢,٠٣٦	٢,٠٣٦	.	دخل توزيعات أرباح
١,٤٧٩	١,٤٧٩	.	٤,١٥٥	٤,١٥٥	.	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(٤٠,١٢٦)	٧,٢٦٩	(٤٧,٣٩٥)	(١٨,٦٦١)	١٢,٠٨٥	(٣٠,٧٤٦)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٢٦,٣١٠	٧,٢٦٩	١٩,٠٤١	١١,٨٥٦	١٢,٠٨٥	(٢٢٩)	دخل / (خسارة) من العمليات للفترة
(٨,٢٩٢)	(٨,٢٩٢)	.	(٧,٣٦٣)	(٧,٣٦٣)	.	زكاة محملة
(٥٧٣)	(٥٧٣)	.	(١٨٠)	(١٨٠)	.	ضريبة الدخل المحسنة
١٧,٤٤٥	(١,٥٩٦)	١٩,٠٤١	٤,٣١٣	٤,٥٤٢	(٢٢٩)	دخل / (خسارة) للفترة
.	١٧,١٣٨	(١٧,١٣٨)	.	(٢٢٩)	٢٢٩	تغطية الساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
١٧,٤٤٥	١٥,٥٤٢	١,٩٠٣	٤,٣١٣	٤,٣١٣	.	دخل / (خسارة) للفترة بعد تغطية الساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين

٠.٥٢

٠.١٤

المعد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معد بيانه			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٧,٤٤٥	١٥,٥٤٢	١,٩٠٣	٤,٣١٣	٤,٣١٣	.	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
						البند المعد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى
						قائمة الدخل في السنوات القادمة
١,٥٨٧	١,٥٨٧	.	٦,٥٢٠	٦,٥٢٠	.	استثمارات متاحة للبيع
(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	.	(٤,١٥٥)	(٤,١٥٥)	.	صافي التغير في القيمة المعادلة
١٠٨	١٠٨	.	٢,٣٦٥	٢,٣٦٥	.	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
						صافي التغير في القيمة المعادلة غير المحققة
١٧,٥٥٣	١٥,٦٥٠	١,٩٠٣	٦,٦٧٨	٦,٦٧٨	.	الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معدل بيلته			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			قائمة التكاليف التقديرية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٧,٤٤٥	١٥,٥٤٢	١,٩٠٣	٤,٣١٣	٤,٣١٣	.	التكاليف التقديرية من الأنشطة التشغيلية
						دخل / (خسارة) للفترة
١,٥٢٩	.	١,٥٢٩	١,٠٦٥	.	١,٠٦٥	تعديلات لينود غير نقدية:
٨٣٥	.	٨٣٥	٧٣٩	.	٧٣٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٥)	.	(٣٥)	.	.	.	إلغاء موجبات غير ملموسة
٣,٠٠٠	.	٣,٠٠٠	(٢,٨٥٠)	.	(٢,٨٥٠)	(ربح) / خسارة من استبعاد ممتلكات و مركبات و معدات
٦,٨٣٥	.	٦,٨٣٥	٥,٥٩٩	.	٥,٥٩٩	مخصص / (عكس) ديون مشترك في حصولها
٥,٦٤٤	.	٥,٦٤٤	٣,٩٨٨	.	٣,٩٨٨	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٤١٩	.	٢,٤١٩	١,٤٣٢	.	١,٤٣٢	مخصص رسوم الجبلة الرقمية
٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	.	٧,٣٦٣	٧,٣٦٣	.	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٥٧٣	٥٧٣	.	١٨٠	١٨٠	.	ركاة محملة
						ضريبة الدخل المحملة
(١٣٠,٤١٢)	.	(١٣٠,٤١٢)	٣٤,٠٢٢	.	٣٤,٠٢٢	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(١٥,٣٢٩)	.	(١٥,٣٢٩)	(٢١,٨٠٥)	.	(٢١,٨٠٥)	أصل ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٥,٩١٢)	.	(٥,٩١٢)	(١٥,٩٥٧)	.	(١٥,٩٥٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأصل غير المكتسبة
(٦,٥٤٥)	.	(٦,٥٤٥)	٥,٢٩٩	.	٥,٢٩٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
(٥٥٧)	.	(٥٥٧)	(٤٩٨)	.	(٤٩٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات للمكتبة وغير
٢,٦٨٦	.	٢,٦٨٦	١,٨٨٥	.	١,٨٨٥	المبلغ عنها
(١,٧٢٨)	.	(١,٧٢٨)	٢٢٧	.	٢٢٧	مصاريف فتن خسارة مؤجلة
(٧١٤)	.	(٧١٤)	(١,٠٩١)	.	(١,٠٩١)	تكلفة اكتتاب مؤجلة
(١,٤٦٧)	.	(١,٤٦٧)	١,١٧٧	.	١,١٧٧	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
(١٤,٦٧٣)	.	(١٤,٦٧٣)	٣٥,٠٩٤	.	٣٥,٠٩٤	ضريبة استقطاع مؤجلة
(٦,٨٦٢)	(٢,٤٥٩)	(٤,٤٠٣)	(٦٣٥)	(١,٠٤٤)	٤٠٩	رسوم الجبلة الرقمية المؤجلة
(١,٢٨٩)	.	(١,٢٨٩)	٢,٠٩٣	.	٢,٠٩٣	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢,٧٣٦	.	٢,٧٣٦	(١,٠٩١)	.	(١,٠٩١)	مصاريف مدفوعة متما وموجودات أخرى
٢٥٢	.	٢٥٢	٣٥	.	٣٥	عدم دالة
(١٢,١٠٤)	(٥٥٢)	(١١,٥٥٢)	(٥,٥٨٣)	(٤٨٠)	(٥,١٠٣)	تكلفة اكتتاب مستحقة الدفع
٩,٢٨٠	.	٩,٢٨٠	٤,٨٨٧	.	٤,٨٨٧	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
١٠٠,٦٤٦	.	١٠٠,٦٤٦	(٦١,٦٧٧)	.	(٦١,٦٧٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣,٠٤٢	.	٣,٠٤٢	٣,٨٦٣	.	٣,٨٦٣	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٢١,٦٢٧	.	٢١,٦٢٧	(١١,٦٤٨)	.	(١١,٦٤٨)	إجمالي الأصل غير المكتسبة
١٠,٠٣٠	.	١٠,٠٣٠	(١٤,٩٣٩)	.	(١٤,٩٣٩)	عوامل إعادة تأمين غير مكتسبة
١١,٢٦٠	.	١١,٢٦٠	(١٦٠)	.	(١٦٠)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٦٨٧)	.	(٦٨٧)	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)	إجمالي مطلوبات مكتبة وغير مبلغ عنها
.	٣٧,٤٦٥	(٣٧,٤٦٥)	.	١٦,٠١٨	(١٦,٠١٨)	لتحليلي عجز الأصل
(١٠,٩٥٤)	.	(١٠,٩٥٤)	(١٥,٩٤٦)	.	(١٥,٩٤٦)	لتحليلات قية أخرى
						مستحق لعمليات المساهمين
						مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
(٢,٠١٩)	.	(٢,٠١٩)	(٢,٣٢٤)	.	(٢,٣٢٤)	المدفوعات:
(٦,٨١١)	.	(٦,٨١١)	(٧,٣٢١)	.	(٧,٣٢١)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٤,٢٩٣)	.	(٤,٢٩٣)	(٤,٨٩١)	.	(٤,٨٩١)	ضريبة استقطاع مدفوعة
.	.	.	.	.	.	ضريبة الجبلة الرقمية المدفوعة
(٥,٠٠٣)	(٥,٠٠٣)	.	(٤,٩٦١)	(٤,٩٦١)	.	لنقص مدفوع إلى حاملي الوثائق
(٢,٠٢٥)	(٢,٠٢٥)	.	(١,٠١٩)	(١,٠١٩)	.	ركاة مدفوعة
(٢١,٢٨٨)	٥١,٨٣٣	(٧٣,١٢١)	(١٢,٠٦٠)	٢٠,٣٧٠	(٨٢,٤٣٠)	ضريبة دخل مدفوعة
						صافي ثلث الدفع عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

شركة مساهمة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معاد بيلته			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			قائمة التنفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٧٥,٠٠٧)	(٧٥,٠٠٧)	.	(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	.	التنفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٢٧,٦٨٠	٢٧,٦٨٠	.	٥١,٠٦٩	٥١,٠٦٩	.	إضافات إلى استثمارات
(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	.	(٤,١٥٥)	(٤,١٥٥)	.	حوادث من بيع استثمارات
.	.	.	(٤٠,٠٠٠)	.	(٤٠,٠٠٠)	أرباح محققة من بيع استثمارات
(٢,٣٦٨)	.	(٢,٣٦٨)	(٧٣)	.	(٧٣)	إضافات إلى اللوائح قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٥٠	.	٥٠	.	.	.	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٤,٦٥٥)	.	(٤,٦٥٥)	(١,٢٢٩)	.	(١,٢٢٩)	بيع ممتلكات ومعدات
.	.	.	.	.	.	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	.	.	.	.	بيع موجودات غير ملموسة
(٥٥,٧٧٩)	(٤٨,٨٠٦)	(٦,٩٧٣)	(٥٤,٣٨٨)	(١٣,٠٨٦)	(٤١,٣٠٢)	زيادة في وديعة نظامية
						صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
						التنفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
.	.	.	.	.	.	توزيعات أرباح متنوعة
.	.	.	.	.	.	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٧٧,٠٦٧)	٣,٠٢٧	(٨٠,٠٩٤)	(١١٦,٤٤٨)	٧,٢٨٤	(١٢٣,٧٣٢)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٢٧	٢٧٧,٤١٩	٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٧٢,٨٨٩	١٧٥,٥٦٤	٢٩٧,٣٢٥	٣١٤,١١٨	١٨٤,٤٦٥	١٢٩,٦٥٣	نقد وما في حكمه في نهاية الفترة
١٠٨	١٠٨	.	٢,٣٦٥	٢,٣٦٥	.	معلومات غير نقدية
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	.	.	.	.	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
						أسهم منحة مصدرة





