

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨



صفحة

فهرس

٤	بيانات الشركة
٣	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
٥ - ٤	قائمة المركز المالي
٧ - ٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
٥٠ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية



تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير
السيد / سمير الوزان
السيد / عبد الله العبيكان
السيد / أحمد العبد الكريم
السيد / عبد العزيز العيسى
السيد / تركي المطوع

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

أمين سر مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة

المكتب الرئيسي

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

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠
+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤
www.arabianshield.com

الهاتف

فاكس

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٢

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

المحاسبون المتضامنون
عضو مستقل في جنيفا جروب انترناشيونال
المملكة العربية السعودية

بي كي إف اليسام و النمر
محاسبون متضامنون

الرياض، المملكة العربية السعودية



شركة المحاسبون المتضامنون

محمد البريعان وشريكه - محاسبون قانونيون ومستشارون



البسام وشركاه
PKF
المحاسبون المتحالفون

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقرين المحدود
إلى المسادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الاولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النتئية الأولية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي اعتمتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضربي الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

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

حمد بن علي الريكان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٢)

٢٠١٨/٣
١٤٣٩ شعبان

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



قائمة المركز العالمي الأولية الموجزة غير المراجعة

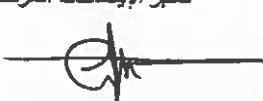
كما في ٢٠١٧ دسمبر ٢١	كما في ٢٠١٨ مارس ٢١	ايضاح
-------------------------	------------------------	-------

الموجودات

٥٤٩,٩٥٦	٤٥٧,٢٤١	٥	نقد وما في حكمه
٣٨,٠٥٢	٩٢,١٢٠	٦	أقساط ومبانٍ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٤٠,٦٢٦	٨٥,٥٢١	١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٨,٩٥٨	٥٤,٥٦٣	١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٩٦	٧٨,١٨١	١٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها
٨,٠٤٤	٦,٤٦٥	٧	تكليف اكتتاب مجلة
١,٩٣٨	٣,٩٥٧	٧	ضريبة استقطاع مجلة
١,٦٠٥	٢,٦١٨	٧	رسوم الجهة الرقابية المجلة
.	١,٦٧٢	٧	أقساط فائض خسارة مجلة
١٤٠,٧٢٨	١٧٦,٧١٠	٨	استثمارات متاحة للبيع
٤,٢٨٢	١١٤,١٩٣	٦	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٩,١٦٥	٢١,٥٣٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٠٧٦	٤,٢١٠	١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٥٠١	٣,٣٨١	١٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	١١	الثيرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	١٢	وديعة نظامية
١,٥٦٣	١,٦١٠	١٢	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٠٠٢,٠٨٤	١,١٧٠,٧٧٥		مجموع الموجودات



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



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (تنمية)

كما في ٢٠١٧ ديسمبر	كما في ٢٠١٨ مارس ٣١	إيضاح
-----------------------	------------------------	-------

المطلوبات

٥٢,٠٤٩	٤٦,٤٤٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٢٦	٣١,٨٧٦	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٥٥,٥٦٤	٢٥٤,٢٣٧	اجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٨٧	١٥,٢٩٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٣١	١٢٠,٨١٤	اجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	١٨٤,٥٥٢	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٨,١٢٥	٨,١٢٥	احتياطيات فنية أخرى
١١,١٦٨	١,٩٩٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٩	٢٤,٣٥١	نجم دائنة
١٢,٥٠٣	١٤,١٣٦	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٠٤٩	٢,٦٧٢	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٤١	٨,٢٧٦	مكافآت نهاية الخدمة
١١,٩٩٥	١٣,٣٠٥	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢١,٠٦٠	٢٤,٠٢٤	الزكاة
٣,٢٠٥	٣,٥٢٢	ضريبة الدخل
١,٥٦٣	١,٦١٠	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٩٧,٢٩٨	٧٥٥,٢٣٤	مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين

٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	رأس المال
٤٨,٥٧٣	٤٨,٥٧٣	احتياطي نظامي
١٥٤,٢٩٣	١٦٤,٠٧٣	أرباح مبقة / (خسائر متراكمة)
١,٩٢٠	٢,٨٩٥	احتياطي ربع / (خسار) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٠٤,٧٨٦	٤١٥,٥٤١	مجموع حقوق المساهمين

١,٠٠٢,٠٨٤	١,١٧٠,٧٧٥	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
------------------	------------------	--



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

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر إلى

٢٠١٧ مارس ٣١ ٢٠١٨ مارس ٣١ ايضاح

الإيرادات

٢٣٩,٨٨٦	٢٤٠,٩٠٨	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٨,٣١١)	(٧,٩٣٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٨١,٧١٧)	(٨٤,١٤٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٥٢٦)	(٥٥٨)	مصاريف فائض الخسارة
١٤٩,٣٣٣	١٤٨,٢٧٢	صافي الأقساط المكتتبة
(٢١,٩٦٢)	(٥٣,٧٧٨)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
١٢٧,٣٧١	٩٤,٤٩٤	صافي الأقساط المكتتبة
١٢,١٩٣	٩,٥٢٩	عمولات إعادة التأمين
٤,٣٥٠	٣,٥٢٥	دخل اكتتاب آخر
١٤٣,٩١٤	١٠٧,٥٤٨	مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف اكتتاب

(٩٣,٣٠٢)	(٦٧,٦١٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	مصاريف متکبدة متعلقة بطالبات
٤٠,٧٧٦	٢٤,٦٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٢,٥٢٦)	(٤٢,٩٧٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩,٣٩٠)	(٢٠,٤٧٨)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٧,٠٦٥)	(٢٨٤)	التغيرات في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها، بالصافي
(٨٨,٩٨١)	(٦٢,٧٣٢)	صافي المطالبات المتکبدة
.	.	احتياطيات فنية أخرى
(١٠,٢٧٠)	(٧,٢٠١)	تكليف اكتتاب
(٢,٨٠٢)	(٢,٠٠٧)	ضريبة الاستقطاع
(١,٧٣٤)	(١,٤١٣)	رسوم الجهة الرقابية
(٧٤٤)	(٢,١٣٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٠٤,٥٣١)	(٧٦,٤٨٩)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

٣٩,٣٨٣	٣١,٠٥٩
--------	--------



تعبر 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 (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر إلى

٢٠١٧ مارس ٣١ ٢٠١٨ مارس ٣١ إيضاح

(٢,٥٠٠)	(٧٥٠)		إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
(١٦,٥٥٣)	(١٨,٠٩١)		(مخصص) / ع垦 ديون مفتوك في تحصيلها
(١,٤٠٢)	(١,١٠٦)		مصاريف عمومية وإدارية
٢,٨٩٥	٢,٢٢١		استهلاك واطفاء
٣٢٥	١,٠٣٨		إيرادات عمولات على الودائع
٢٦٦	.	٨	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
(١٦,٤٦٩)	(١٦,٦٨٨)		أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات

مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى**مجموع دخل / (خسارة) الفترة**

٢,٢٣٦	١,٣١٠	١	العائد إلى عمليات التأمين
٢٠,٦٧٨	١٣,٠٦١	١	العائد إلى عمليات المساهمين
٢٢,٩١٤	١٤,٣٧١		مجموع دخل / (خسارة) الفترة

العائد للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم الواحد)

العائد الأساسي والمفضض للسهم الواحد

١,٠٣ ٠,٦٥ ٢٤



قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر إلى

٢٠١٧ مارس ٣١ ٢٠١٨ مارس ٣١ إيضاح

٢٢,٩١٤	١٤,٣٧١		مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة
٢٤,٥٦٢	١٥,٣٤٦		المدخل الشامل الآخر
٢,٢٣٦	١,٣١٠		النحو المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القائمة
(٢٢,٣٢٦)	١٤,٠٣٦		استثمارات متاحة للبيع:
(٢٦٦)	٠	٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
٢٤,٥٦٢	١٥,٣٤٦		- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

العائد الخاص بعمليات التأمين

العائد الخاص بعمليات المساهمين

مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

٢,٢٣٦	١,٣١٠		العائد الخاص بعمليات التأمين
٢٢,٣٢٦	١٤,٠٣٦		العائد الخاص بعمليات المساهمين
٢٤,٥٦٢	١٥,٣٤٦		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ٣٦ إلى رقم ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

٧

قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة غير المراجعة

مجموع حقوق المساهمين	ربح / خسارة احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	أرباح مبقة / خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨
٤٠٤,٧٨٦	١,٩٢٠	١٥٤,٢٩٣	٤٨,٥٧٣	٢٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية الفترة
١٣,٠٦١	٩٧٥	١٣,٠٦١			٨	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
٠	٠				٨	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع المحول إلى قائمة الدخل
١٤,٠٣٦	٩٧٥	١٣,٠٦١				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائد إلى المساهمين
.	.	.				أسهم منحة
.	.	.				أرباح موزعة
(٢,٩٦٤)		(٢,٩٦٤)				زكاة محملة
(٣١٧)		(٣١٧)				ضريبة الدخل المحملة
٤١٥,٥٤١	٢,٨٩٥	١٦٤,٠٧٣	٤٨,٥٧٣	٢٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة
٣٥٠,١٦٣	٠	١٢٠,١٣٠	٣٠,٠٣٣	٢٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية الفترة
٢٠,٦٧٨		٢٠,٦٧٨				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
١,٩١٤	١,٩١٤				٨	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(٢٦٦)	(٢٦٦)				٨	المحول إلى قائمة الدخل
٢٢,٣٢٦	١,٦٤٨	٢٠,٦٧٨				مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة العائد إلى المساهمين
.	.	.				أسهم منحة
(٤٠,٠٠٠)		(٤٠,٠٠٠)				أرباح موزعة
(٢,٧٢١)		(٢,٧٢١)				زكاة محملة
(٦٢٢)		(٦٢٢)				ضريبة الدخل المحملة
٣٢٩,١٣٥	١,٦٤٨	٩٧,٤٥٤	٣٠,٠٣٣	٢٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

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

٨

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر إلى

٢٠١٧ مارس ٣١ مارس ٢٠١٨

إيضاح

٢٠,٦٧٨

١٣,٦٦

صافي ربح / (خسارة) الفترة

٦٤٤	٥٢٢
٧٥٨	٥٨٥
(١٤)	(٣٤)
٢,٥٠٠	٧٥٠
٤,١١٢	٤,٠٢٦
٢,٣٠٧	٢,٤٢٦
١,٧٢٠	١,٢٠١

تعديلات لبيان غير نقدية:
 استهلاك ممتلكات ومعدات
 إطفاء موجودات غير ملموسة
 (ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
 مخصص / (عكن) ديون مشكوك في تحصيلها
 التغير في مخصص ضريبة الاستقطاع
 التغير في مخصص رسوم الجهة الرقابية
 مخصص مكافآت نهاية الخدمة

(٢٦,٣٨٥)	(٥٤,٨١٨)
(٢٧,٠٠٠)	(٤٤,٨٩٥)
١٢,٧٤٨	٤,٣٩٥
(٧,٥٠١)	(٤,٣٨٥)
٣,٩٢٩	١,٥٧٨
(١,٣١٠)	(٢,٠١٩)
(٥٧٤)	(١,٠١٢)
(١,٥٧٧)	(١,٧٧٢)
(٩٤,٣٠٦)	(١٠٩,٩١١)
(٨,٩٧)	(١٢,٣٧٣)
(٢,٩٦٢)	٨,٧٧٥
١,٣٠٣	٣,٦٧٧
٢,٢٣٦	١,٣١٠
(٧,٩٣٥)	(٥,٦٠٦)
(٢,١١٧)	٢٥,٨٥٠
٤٨,٩٦٣	٩٨,٦٧٣
٤,٤٤٣	٧,٣٠٦
٦,٦٤٢	١٦,٠٨٣
٢٤,١١٧	٤,٦٦٨
.	.
(١٠,١٤٩)	(٩,١٧١)

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
 أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
 حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها
 تكاليف اكتتاب مجلة
 ضريبة استقطاع مجلة
 رسوم الجهات الإشرافية المجلة
 أقساط فائض خسارة مجلة
 مبالغ مستحقة من أطراف ذات علقة
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 ذمم دائنة
 تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
 فائض عمليات التأمين
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
 إجمالي الأقساط غير المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 إجمالي المطالبات تحت التسوية
 مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
 احتياطيات فنية أخرى
 مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علقة

(٨٦٤)	(١,٣٦٦)
(٢,٥٩٥)	(٢,٣٩٢)
(١,٣٣٢)	(٨٠٢)
.	.
.	.
.	.

(٥٧,١٦٨)	(٥٥,٦٢٠)
----------	----------

صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

المدفوعات:
 مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
 ضريبة استقطاع مدفوعة
 رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
 فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
 زكاة مدفوعة
 ضريبة دخل مدفوعة



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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة الثلاثة أشهر إلى

إيضاح ٣١ مارس ٢٠١٨ ٣١ مارس ٢٠١٧

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع		
عوائد من بيع استثمارات		
أرباح محققة من بيع استثمارات		
إضافات إلى ممتلكات ومعدات		
بيع ممتلكات ومعدات		
إضافات إلى موجودات غير ملموسة		
بيع موجودات غير ملموسة		
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
(١,٥٢٦)	(٣٧,٠٩٤)	

تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية

أرباح موزعة منفوعة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		
صافي التغير في النقد وما في حكمه		
(٥٨,٦٩٤)	(٩٢,٧١٤)	
٥٨٦,٨٦٢	٥٤٩,٩٥٦	
٥٢٨,١٦٨	٤٥٧,٢٤٢	

معلومات غير نقدية

التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

١,٦٤٨ ٩٧٥



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

١ - علم

يُنظم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م ٣٢ المؤرخ ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٠٣ وذلك تحت إشراف ورقابة مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساماً" 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 ٢٠٠٢ والسجل التجاري رقم ١٠٠٢٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧ فيما يلي العنوان المسجل للجنة الرئيسي:

الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب. ٦٦٣٥٢، 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 / ٢٠٠٧٩ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٣ و٧ يوليو ٢٠١٠ و٣ يونيو ٢٠١٦. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليشتمل منه أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة الازمة 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 والتأمين الجماعي على الحياة الذي يصنف تحت بند الحماية والأخار للمجموعات.

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

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

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 ومتطلباتها ومطاليبها.

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

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

يجب على الشركات القائمة في تاريخ السريان اجراء جميع التعديلات الازمة لأنظمتها لضمان الامتثال لنظام الشركات خلال سنة واحدة من تاريخ السريان. في تاريخ اعتماد هذه القوانين المالية، استكملت الشركة جميع التعديلات الازمة وهي ممتثلة بالكامل لنظام الشركات.

٢ - بيان الالتزام

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

وفقاً لتعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريرية الدخل، سوف تستحق الزكاة وضريرية الدخل بشكل ربع سنوي ويتم إثباتها في قائمة التفعيل المالي حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المتبقية.



٣- إدخال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩

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

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

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

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

اعفاء 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 القائم الخاص بعقود التأمين.

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

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

تعد الشركة مؤهلة لاختيار نهج التأجيل وقد قامت بتطبيقه بالفعل.

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة

أ) أسس الإعداد

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

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

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

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة على أساس مبدأ الاستمرارية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي. يتم اتباع مبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة [انظر الإيضاح ٣ (س)].

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقيد صافي القيمة فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة ويكون هناك تناقض بين التسوية على الأساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. لا يتم مقابلة الإيرادات والمصاريف ما لم يطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير كما هو موضح عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية.



يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من سجلات محاسبية آلية باللغتين العربية والإنجليزية ويتم تقريرها إلى أقرب ألف ريال سعودي وفقاً لمبدأ التقرير المعياري.

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

موجودات مالية:

متداولة غير متداولة

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

مطلوبات مالية:

متداولة غير متداولة

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

وفقاً لما تنص عليه اللوائح، تحفظ الشركة سجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العائنة 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 الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الصفحات من ٤٥ إلى ٥٠ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال للائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من العمليات.

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



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

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

الأحكام و التقديرات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المتჩنة 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 انتقام مماثلة لحربي مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقيم بشكل فردي لتحرى الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال ثبات خسارة انخفاض قيمتها جارياً، لا يتم إدراجها في التقيم الشامل لأنخفاض القيمة. وهذا التقيم يتطلب إصدار أحكام وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الانتقام آخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعيّن مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

مطلوبيات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المت kedda وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير. قد يستغرق التأكد من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطالبات المت kedda وغير المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمده الشركة في تقييم تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المت kedda و غير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات توسيعية للمطالبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتوسيعية المطالبات.

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

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

ج) التغيرات الموسمية في العمليات

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



د) العملات

تستخدم أسعار الصرف السائدة في تاريخ المعاملات لتحويل المعاملات المقيدة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي، ويتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقيدة 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 المقيدة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة الأولى ولا يتم تعديلها لاحقاً.

ه) تاريخ المتاجرة المحلي

يتم احتساب جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

و) المخصصات

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

ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

ح) إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

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

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



مخاطر الشحن البحري:
آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ التقرير.

مخاطر الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:
بطريقة الماجموع الخطية المتزايدة للأخطار والمطبقة على فترة التغطية الفعلية.

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

ط) التكاليف الموجلة

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

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

ي) عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

عقود إعادة التأمين هي تلك العقود التي تSEND الشركة بموجبها مخاطر التأمين لمعيدي 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 المستند من القسط إلى الشركة وتعويضها عن الخسائر الناتجة عن هذا العقد المحدد.

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

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

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

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

ك) التقارير القطاعية

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

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

ل) أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

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

م) النقد وما في حكمه

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



ن) الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

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

س) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المستقلات.

تصنف الشركة استثماراتها غير المستقلة إلى ثلاثة فئات عند الإثبات الأولى اعتماداً على الغرض من الحصول على تلك الإستثمارات أو إنشائها، حيث تصنف هذه الإستثمارات إما كممتناه حتى تاريخ الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو كمتاحة للبيع.

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

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

ممتناه حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زاندا أي تكاليف معاملات متعلقة بها عائنة بشكل مباشر إلى الاستحواذ المحمل على قائمة الدخل في وقت الاستحواذ.

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

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

الممتناه للبيع

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

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

في تاريخ كل تقرير، يعاد تقييم هذه الإستثمارات بالقيمة العادلة. وفي حالة لم يتتوفر لها سوق مدرج أو لم يكن هناك طريق للبيع يمكن بها الحصول على قيمة عادلة موثقة، 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 الإحتفاظ بها في احتياطي حقوق مساهمين منفصل ما لم تخض قيمة الاستثمار.

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

ع) الذمم المدينة

تدرج الذمم المدينة بالبالغ الأصلي للفوائير ناقصاً مخصص الديون المعدومة والمشكوك في تحصيلها.

ف) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير الملموسة

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

يحتسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية للموجودات وفقاً للمعدلات التالية:

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات غير ملموسة
٤	برمجيات تقنية المعلومات

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

ويتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصرف.

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 مصرف.

ص) الشهرة

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

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

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.



ق) المطالبات

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

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها ولم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجنبة وفقاً لتقريرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة بشأن المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها.

يتم إثبات الفرق بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات أو التعديلات اللاحقة على هذه المخصصات كدخل أو مصروف حسب الضرورة. بالرغم من اعتقاد الشركة بأن المخصصات المقدرة كافية، فإن الالتزام النهائي المتعلق بالمطالبات تحت التسوية قد يزيد أو يقل عن المبالغ المخصصة.

ر) اختبار كفاية المطلوبات

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

ش) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

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

تحمل 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 المنوحة له ومدة خدمته.

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

قامت الشركة بحسب التزام نهاية الخدمة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ١٩.

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

ت) توزيع الأرباح

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



٥- النقد وما في حكمه

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

كما في ٢٠١٧ ديسمبر ٣١	كما في ٢٠١٨ مارس ٣١
١٥,١٩٥	٧,٥٥٥
٣٦٢,٢٢٤	٢٧٦,٣٢٣

كما في ٢٠١٧ ديسمبر ٣١	كما في ٢٠١٨ مارس ٣١
٧٤٨	٧٩٤
١٧١,٧٨٩	١٧٢,٥٦٩

كما في ٢٠١٧ ديسمبر ٣١	كما في ٢٠١٨ مارس ٣١
١٥,٩٤٣	٨,٣٤٩
٥٣٤,٠١٣	٤٤٨,٨٩٢

عمليات التأمين

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

عمليات المساهمين

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

الأرصدة المجمعة

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

كما في ٢٠١٧ ديسمبر ٣١	كما في ٢٠١٨ مارس ٣١
٢١,٢٦١	٥٣,٤٨٤
٨,٢٦٩	٣٣,٧٤٠
١٩,٠٢٢	١٦,١٤٦
٤٨,٥٥٢	١٠٣,٣٧٠
(١٠,٥٠٠)	(١١,٢٥٠)
٣٨,٠٥٢	٩٢,١٢٠

أطراف غير ذات علاقة

حاملو وثائق التأمين
وسطاء وكلاء
نعم مدينة من معيدي التأمين

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

أطراف ذات العلاقة

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



٧- التكاليف المؤجلة

مصاريف فاتض الخسارة	رسوم الجهات الرقابية	ضريبة الاستقطاع	تكاليف الاكتتاب	دائنة
٢,١٠٣	١,٥٧٩	١٣,٦٥١	٥٣٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
(٢,١٠٣)	(٥,٨٧٢)	(١٠,٣٥٩)	(٢٧,٠٥٨)	المجنوب
	(٦,٤٠٢)	(١١,٥٠٧)	(٢٦,٧٢٦)	المدفوع
٠	١,٠٤٩	١٢,٥٠٣	٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٣٠	١,٠٤٩	١٢,٥٠٣	٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
(١,١١٥)	(٢,٤٢٦)	(٤,٠٢٦)	(٥,٦٢٢)	المجنوب
(٨٠٣)	(٢,٣٩٣)	(١,٩٤٥)		المدفوع
١,١١٥	٢,٦٧٢	١٤,١٣٦	٤,٥٣٩	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

المؤجل	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦	المجنوب	المتبدى
٢,١٠٣	٢,٢٩٠	٤,٧٢٨	١٨,٦٢٣
(٢,١٠٣)	(٥,٨٧٢)	(١٠,٣٥٩)	(٢٧,٠٥٨)
	(٦,٥٥٧)	(١٣,١٤٩)	(٣٧,٦٣٧)
٠	١,٦٠٥	١,٩٣٨	٨,٠٤٤
٢,٢٣٠	١,٦٠٥	١,٩٣٨	٨,٠٤٤
(٥٥٨)	(٢,٤٢٦)	(٤,٠٢٦)	(٥,٦٢٢)
(١,٤١٣)	(٢,٠٠٧)	(٢,٠٠٧)	(٧,٢٠١)
١,٦٧٢	٢,٦١٨	٣,٩٥٧	٦,٤٦٥
			الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨



للفترة من بدأ السنة وحتى ٢٠١٧ مارس ٣١ ٢٠١٨ مارس ٣١	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠١٧ مارس ٣١ ٢٠١٨ مارس ٣١
٦,٣٤١	٥,٦٢٢
١٨,٦٢٣	٨,٠٤٤
(١٤,٦٩٤)	(٦,٤٦٥)
١٠,٢٧٠	٧,٢٠١

٤,١١٢	٤,٠٢٦	٤,١١٢	٤,٠٢٦
٤,٧٢٨	١,٩٣٨	٤,٧٢٨	١,٩٣٨
(٦,٣٢٨)	(٣,٩٥٧)	(٦,٣٢٨)	(٣,٩٥٧)
٢,٨٠٢	٢,٠٠٧	٢,٨٠٢	٢,٠٠٧

٢,٣٠٨	٢,٤٢٦	٢,٣٠٨	٢,٤٢٦
٢,٢٩٠	١,٦٥٠	٢,٢٩٠	١,٦٥٠
(٢,٨٤)	(٢,٦١٨)	(٢,٨٦٤)	(٢,٦١٨)
١,٧٣٤	١,٤١٣	١,٧٣٤	١,٤١٣

٢,١٠٣	٢,٢٣٠	٢,١٠٣	٢,٢٢٠
.	.	.	.
(١,٥٧٧)	(١,٦٧٢)	(١,٥٧٧)	(١,٦٧٢)
٥٢٦	٥٥٨	٥٢٦	٥٥٨

صافي المحمل المتبدى

تكاليف الاكتتاب

المجنوب

المؤجل الافتتاحي المعكوس

المؤجل النهائي

المتبدى

ضريبة الاستقطاع

المجنوب

المؤجل الافتتاحي المعكوس

المؤجل النهائي

المتبدى

رسوم الجهات الرقابية

المجنوب

المؤجل الافتتاحي المعكوس

المؤجل النهائي

المتبدى

مصاريف فاض الخسارة

المجنوب

المؤجل الافتتاحي المعكوس

المؤجل النهائي

المتبدى

٨- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣١ مارس ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

تصنيف أرصدة الاستثمارات	كم في ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	كم في ٢٠١٧ ٣١ مارس	كم في ٢٠١٨ ٣١ مارس
متتبعة كقيمة عادلة من خلال قائمة الدخل متاحة للبيع	١٤٠,٧٢٨	١٠٢,٦٧٩	١٧٦,٧١٠
استثمارات أخرى متتبعة بالتكلفة المطफأة	٠	٠	٠
متتبعة حتى تاريخ الاستحقاق	٠	٠	٠
مجموع الاستثمارات	١٤٠,٧٢٨	١٠٢,٦٧٩	١٧٦,٧١٠
الحركة في استثمارات متاحة للبيع			
استثمارات بالتكلفة	١٠٠,٧٦٥	١٠٠,٧٦٥	١٣٨,٨٠٨
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة	٠	٠	١,٩٢٠
اجمالي الرصيد في بداية الفترة	١٠٠,٧٦٥	١٠٠,٧٦٥	١٤٠,٧٢٨
مشتريات بالتكلفة			
استبعادات بالتكلفة	٤٧,٧٩٦ (٩,٧٥٣)	١٠,٠٠٠ (٩,٧٣٤)	٣٥,٠٠٧ ٠
التغير في الأرباح / (الخسائر)	٢,١٨٧ (٢٦٧)	١,٩١٤ (٢٦٦)	٩٧٥ ٠
أرباح في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة	١,٩٢٠	١,٦٤٨	٩٧٥
الانخفاض في قيمة استثمارات			
استثمارات بالتكلفة	١٣٨,٨٠٨	١٠١,٣١	١٧٣,٨١٥
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة	١,٩٢٠	١,٦٤٨	٢,٨٩٥
اجمالي الرصيد في نهاية الفترة	١٤٠,٧٢٨	١٠٢,٦٧٩	١٧٦,٧١٠
أرباح / (خسائر) محققة ومحولة لقائمة الدخل			
عوند من استثمارات مبيعة	١٠,٠٢٠ (٩,٧٥٣)	١٠,٠٠٠ (٩,٧٣٤)	٠ ٠
تكليف استثمارات مبيعة	٢٦٧	٢٦٦	٢٦٦ ٠
أرباح / (خسائر) محققة	٢٦٧	٢٦٦	٢٦٦ ٠

تضمن الاستثمارات استثماراً بقيمة ٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣ مليون ريال سعودي) في صكوك صادرة عن منشأة خاص بمعملة سطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها تفوذاً فعالاً.



٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سوف يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظمية 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 نهاية أو ضرورة لتصفيتها أو تقليل حجم عملائها بشكل جوهري أو إنعام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوب ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:
- في سوق أساسية متاحة للموجودات أو المطلوبات.
 - في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أساسية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

القيم الدفترية والقيمة 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 تتوافق بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقريراً معقولاً للقيمة العادلة.

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

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

الاستثمارات المتاحة للبيع	المجموع في ٣١ مارس ٢٠١٨	القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
صناديق الاستثمار		١١١,٧٨٧	.	.	١١١,٧٨٧
stocks		٦٣,٠٠	.	٦٣,٠٠	.
أسهم		١,٩٢٣	١,٩٢٣	.	.
	١٧٦,٧١٠	١,٩٢٣	٦٣,٠٠	١١١,٧٨٧	
صناديق الاستثمار	٢٠١٨ مارس ٣١	٦٢,٧٥٦	.	.	٦٢,٧٥٦
stocks		٣٨,٠٠	.	٣٨,٠٠	.
أسهم		١,٩٢٣	١,٩٢٣	.	.
	١٠٢,٦٧٩	١,٩٢٣	٣٨,٠٠	٦٢,٧٥٦	
صناديق الاستثمار	٢٠١٧ مارس ٣١	١٠٠,٨٠٥	.	.	١٠٠,٨٠٥
stocks		٣٨,٠٠	.	٣٨,٠٠	.
أسهم		١,٩٢٣	١,٩٢٣	.	.
	١٤٠,٧٢٨	١,٩٢٣	٣٨,٠٠	١٠٠,٨٠٥	

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (الإثنى عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).



قياس القيمة العادلة

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

يتم تحديد القيمة العادلة للstocks المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار الوسطاء.

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

تظهر مطابقة الاستثمارات المتاحة للبيع والمقدمة بالقيمة العادلة في الإيضاح رقم ٨ أعلاه والمتصل بالاستثمارات.

١٠- الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة، بالصافي

موجودات غير ملموسة، بالصافي	ممتلكات ومعدات، بالصافي						
	المجموع	معدات ثقيلة المعلومات	اثاث مكتبي	معدات مكتبية	مركبات	تجهيزات عقارات مستأجرة	
٩,٩٨٠	١٣,٤٧٨	٥,٠٧٧	٦٢٢	٢,٦٨٨	١,١٨٩	٣,٩٠٢	التكلفة الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إضافات استبعادات
٢,٤٨٨		٢,٨٢١	١,٢٢٩	٢٠	٢٦١	٢٢٥	
٠		(١٩٣)	٠	(١٩٣)	٠	١,٠٨٦	
١٢,٤٦٨		٦,٣٠٦	٤٤٩	٢,٩٤٩	١,٤١٤	٤,٩٨٨	
١٢,٤٦٨	١٦,١٠٦	٦,٣٠٦	٤٤٩	٢,٩٤٩	١,٤١٤	٤,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٤٦٥		٦٧٢	٢٩٣	٢٠٠	٣٩	١٤٠	
٠		(٢١٤)	٠	(٢١٤)	٠	٠	
١٣,٩٣٣	١٦,٥٦٤	٦,٥٩٩	٢٣٥	٣,١٤٩	١,٤٥٣	٥,١٢٨	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
الاستهلاك المترافق							
٥,٥٤١	١٠,٣٦٦	٤,٢٤٥	٥٠٧	٢,٢٨٦	٨٤٠	٢,٤٨٨	الاستهلاك المترافق الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إضافات استبعادات
٤,٤٢٦		١,٨٥٤	٧١٧	٣٨	٣٨٢	١٣٨	
٠		(١٩٠)	٠	(١٩٠)	٠	٥٧٥	
٩,٩٦٧		١٢,٠٣٠	٤,٩٦٢	٣٥٥	٢,٦٧٢	٩٧٨	
٩,٩٦٧	١٢,٠٣٠	٤,٩٦٢	٣٥٥	٢,٦٧٢	٩٧٨	٣,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٥٨٥		٥٢٢	١٨٨	٦	٥٧	١٣٣	
٠		(١٩٨)	٠	(١٩٨)	٠	١٢٨	
١٠,٥٥٢	١٢,٣٥٤	٥,١٥٠	١٦٣	٢,٧٢٩	١,١١١	٣,٢٠١	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧							
٢,٥٠١		٤,٠٧٦	١,٣٤٤	٩٤	٢٧٧	٤٣٦	١,٩٢٥
٣,٣٨١		٤,٢١٠	١,٤٤٩	٧٢	٤٢٠	٣٤٢	١,٩٢٧
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٨							



٢٤

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

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

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

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

وفقاً لمعايير متعلقة بارباح 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 مبلغ آخر مستحقة.

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

١٢- الوديعة النظامية

امتثالاً للائحة، قامت الشركة بليداع ١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧) من رأس المال المدفوع في أحد البنوك المحلية. وهذه الوديعة المحافظ عليها حالياً لدى البنك السعودي البريطاني - ساب لا يمكن سحبها دون موافقة ساما، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة.

١٣- أرصدة معددي تأمين مستحقة الدفع

كم في ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	كم في ٢٠١٨ ٣١ مارس
٠	١,١١٥
٦,٠٢٦	٢٠,٧٦١
٦,٠٢٦	٢١,٨٧٦



عقود فائض الخسارة
عقود أخرى
المجموع

١٤- تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

الأقساط المكتتبة	لل فترة من بدأها السنة وحتى ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	لل فترة من بدأها السنة وحتى ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	لل فترة من بدأها السنة وحتى ٢٠١٧ ٣١ مارس	لل فترة من بدأها السنة وحتى ٢٠١٨ ٣١ مارس	لل فترة من بدأها السنة وحتى ٢٠١٨ ٣١ مارس
إجمالي الأقساط المكتتبة	٥٩٣,٧٨	٢٢٩,٨٨٦	٢٣٩,٨٨٦	٢٤٠,٩٠٨	٢٤٠,٩٠٨
الأقساط المسندة المكتتبة	(١٩٦,٧٠٧)	(٩٠,٠٢٧)	(٩٠,٠٢٧)	(٩٢,٠٧٨)	(٩٢,٠٧٨)
صافي الأقساط المكتتبة	٣٩٦,٣٧١	١٤٩,٨٥٩	١٤٩,٨٥٩	١٤٨,٨٣٠	١٤٨,٨٣٠
مصاريف فائض الخسارة المتکبدة	(٢,١٠٣)	(٥٢٦)	(٥٢٦)	(٥٥٨)	(٥٥٨)
صافي الأقساط	٣٩٤,٢٦٨	١٤٩,٣٣٣	١٤٩,٣٣٣	١٤٨,٢٧٢	١٤٨,٢٧٢

الأقساط المكتسبة	لل فترة من بدأها السنة وحتى ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	لل فترة من بدأها السنة وحتى ٢٠١٧ ٣١ مارس	لل فترة من بدأها السنة وحتى ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	لل فترة من بدأها السنة وحتى ٢٠١٨ ٣١ مارس	لل فترة من بدأها السنة وحتى ٢٠١٨ ٣١ مارس
إجمالي الأقساط المكتسبة	٧١٦,٣٨٥	١٩٠,٩٢٤	١٩٠,٩٢٤	١٤٢,٢٣٥	١٤٢,٢٣٥
الأقساط المسندة المكتسبة	(٢٥٣,٢٢٧)	(٦٣,٠٢٦)	(٦٣,٠٢٦)	(٤٧,١٨٣)	(٤٧,١٨٣)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٦٣,١٥٨	١٢٧,٨٩٨	١٢٧,٨٩٨	٩٥,٠٥٢	٩٥,٠٥٢
مصاريف فائض الخسارة المتکبدة	(٢,١٠٣)	(٥٢٦)	(٥٢٦)	(٥٥٨)	(٥٥٨)
صافي الأقساط	٤٦١,٠٥٥	١٢٧,٣٧٢	١٢٧,٣٧٢	٩٤,٤٩٤	٩٤,٤٩٤

١٥- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	(إعادة التأمين)	الإجمالي	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٨
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في بداية الفترة
١٤٨,٢٧٢	(٩٢,٦٣٦)	٢٤٠,٩٠٨	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٩٤,٤٩٤)	٤٧,٧٤١	(١٤٢,٢٣٥)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٦٨,٧١٧	(٨٥,٥٢١)	٢٥٤,٢٣٧	الرصيد في نهاية الفترة
٥٣,٧٧٩	(٤٤,٨٩٥)	٩٨,٦٧٣	التغير في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	(إعادة التأمين)	الإجمالي	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في بداية الفترة
١٤٨,٢٧٢	(٩٢,٦٣٦)	٢٤٠,٩٠٨	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٩٤,٤٩٤)	٤٧,٧٤١	(١٤٢,٢٣٥)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٦٨,٧١٧	(٨٥,٥٢١)	٢٥٤,٢٣٧	الرصيد في نهاية الفترة
٥٣,٧٧٩	(٤٤,٨٩٥)	٩٨,٦٧٣	التغير في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	(إعادة التأمين)	الإجمالي	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٧
١٨١,٧٢٥	(٩٧,١٤٦)	٢٧٨,٨٧١	الرصيد في بداية الفترة
١٤٩,٣٣٣	(٩٠,٥٥٣)	٢٣٩,٨٨٦	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١٢٧,٣٧٢)	٦٣,٥٥٢	(١٩٠,٩٢٤)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٠٣,٦٨٦	(١٢٤,١٤٧)	٣٢٧,٨٣٣	الرصيد في نهاية الفترة
٢١,٩٦١	(٢٧,٠٠١)	٤٨,٩٦٢	التغير في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	(إعادة التأمين)	الإجمالي	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧
١٨١,٧٢٥	(٩٧,١٤٦)	٢٧٨,٨٧١	الرصيد في بداية الفترة
١٤٩,٣٣٣	(٩٠,٥٥٣)	٢٣٩,٨٨٦	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١٢٧,٣٧٢)	٦٣,٥٥٢	(١٩٠,٩٢٤)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٠٣,٦٨٦	(١٢٤,١٤٧)	٣٢٧,٨٣٣	الرصيد في نهاية الفترة
٢١,٩٦١	(٢٧,٠٠١)	٤٨,٩٦٢	التغير في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	(إعادة التأمين)	الإجمالي	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
١٨١,٧٢٥	(٩٧,١٤٦)	٢٧٨,٨٧١	الرصيد في بداية الفترة
٣٩٤,٢٦٨	(١٩٨,٨١٠)	٥٩٣,٠٧٨	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٤٦١,٠٥٥)	٢٥٥,٣٣٠	(٧١٦,٣٨٥)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في نهاية الفترة
(٦٦,٧٨٧)	٥٦,٥٢٠	(١٢٢,٣٠٧)	التغير في الأقساط غير المكتسبة



١٦- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧
١٦,٨٣٥	٣٧٦	١٦,٤٥٩
(٩,٥٢٨)	(٣٧٦)	(٩,١٥٣)
١٥,٢٩٤	.	١٥,٢٩٤
٧,٣٠٧	.	٧,٣٠٧

لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة

عمولات مكتسبة خلال الفترة

عمولات مكتسبة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

التغير في العمولات غير المكتسبة

٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧
١٦,٨٣٥	٣٧٦	١٦,٤٥٩
(٩,٥٢٨)	(٣٧٦)	(٩,١٥٣)
١٥,٢٩٤	.	١٥,٢٩٤
٧,٣٠٧	.	٧,٣٠٧

لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨

الرصيد في بداية الفترة

عمولات مكتسبة خلال الفترة

عمولات مكتسبة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

التغير في العمولات غير المكتسبة

١٨,٨٥٥	.	١٨,٨٥٥
١٦,٦٣٦	٢٠٩	١٦,٤٢٧
(١٢,١٩٣)	(٢٠٩)	(١١,٩٨٤)
٢٣,٢٩٨	.	٢٣,٢٩٨
٤,٤٤٣	.	٤,٤٤٣

لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٧

الرصيد في بداية الفترة

عمولات مكتسبة خلال الفترة

عمولات مكتسبة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

التغير في العمولات غير المكتسبة

١٨,٨٥٥	.	١٨,٨٥٥
١٦,٦٣٦	٢٠٩	١٦,٤٢٧
(١٢,١٩٣)	(٢٠٩)	(١١,٩٨٤)
٢٣,٢٩٨	.	٢٣,٢٩٨
٤,٤٤٣	.	٤,٤٤٣

لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧

الرصيد في بداية الفترة

عمولات مكتسبة خلال الفترة

عمولات مكتسبة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

التغير في العمولات غير المكتسبة

١٨,٨٥٥	.	١٨,٨٥٥
٣٩,٨١٩	٩٢٤	٣٨,٨٩٥
(٥٠,٦٨٧)	(٩٢٤)	(٤٩,٧٦٣)
٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧
(١٠,٨٦٨)	.	(١٠,٨٦٨)

لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦

الرصيد في بداية الفترة

عمولات مكتسبة خلال الفترة

عمولات مكتسبة خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة

التغير في العمولات غير المكتسبة



١٧- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتسبة والمكتسبة

عمولات مكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠١٨ مارس ٣١	لفترة من ٢٠١٨ مارس ٣١ حتى ٢٠١٧ مارس ٣١	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠١٧ مارس ٣١	لفترة من ٢٠١٧ مارس ٣١ حتى ٢٠١٦ ديسمبر ٣١	لفترة من ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ حتى السنة وحتى ٢٠١٧
عمولات اعتيادية مكتسبة	١٦,٤٥٩	١٦,٤٢٧	١٦,٤٢٧	١٦,٤٢٧	١٦,٤٩٥
عمولات أرباح مكتسبة	٣٧٦	٢٠٩	٢٠٩	٢٠٩	٩٢٤
مجموع العمولات المكتسبة	١٦,٨٣٥	١٦,٦٣٦	١٦,٦٣٦	١٦,٦٣٦	٣٩,٨١٩

عمولات مكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠١٨ مارس ٣١	لفترة من ٢٠١٨ مارس ٣١ حتى ٢٠١٧ مارس ٣١	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠١٧ مارس ٣١	لفترة من ٢٠١٧ مارس ٣١ حتى ٢٠١٦ ديسمبر ٣١	لفترة من ٢٠١٦ ديسمبر ٣١ حتى السنة وحتى ٢٠١٧
عمولات اعتيادية مكتسبة	٩,١٥٣	١١,٩٨٤	١١,٩٨٤	١١,٩٨٤	٤٩,٧٦٣
عمولات أرباح مكتسبة	٣٧٦	٢٠٩	٢٠٩	٢٠٩	٩٢٤
مجموع العمولات المكتسبة	٩,٥٢٩	١٢,١٩٣	١٢,١٩٣	١٢,١٩٣	٥٠,٦٨٧

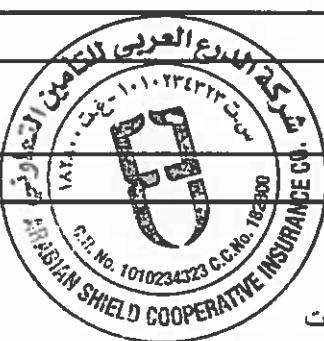
١٨- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	مطالبات تحت التسوية نقصاً لقيمة القابلة للتحقق للحطام والخلول	المجموع الفرعى مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها احتياطيات أقساط إضافية احتياطيات فنية أخرى	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات نقصاً حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية نقصاً حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
١٠٤,٧٣١	١٠٤,٧٣١	١٠٤,٧٣١	١٠٤,٧٣١	١٠٤,٧٣١	١٠٤,٧٣١
١٠٠,٥٢٠	.	.	١٠٠,٥٢٠	١٠٠,٥٢٠	١٠٠,٥٢٠
١٢٠,٨١٤	.	.	١٢٠,٨١٤	١٢٠,٨١٤	١٢٠,٨١٤
٢٩٥,٦٧٩	٢٩٥,٦٧٩	٢٩٥,٦٧٩	٣١٣,٤٩١	٢٩٢,٧٣٩	٢٩٢,٧٣٩
(٤٧,٥٤١)	(٤٧,٥٤١)	(٤٧,٥٤١)	(٥٤,٥٦٣)	(٥٨,٩٥٨)	(٥٨,٩٥٨)
(٦٤,٠٣١)	(٦٤,٠٣١)	(٦٤,٠٣١)	(٧٨,١٨١)	(٧٣,٧٩٦)	(٧٣,٧٩٦)
١٨٤,١٠٧	١٨٤,١٠٧	١٨٤,١٠٧	١٨٠,٧٤٧	١٥٩,٩٨٥	١٥٩,٩٨٥

١٩- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

المجموع في بداية الفترة	مطالبات تحت التسوية مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات	الإجمالي	معيدو التأمين	الصافي	للفترة من ٢٠١٨ مارس ٣١ until ٢٠١٨ مارس ٣١
٨٣,٦٩٩	٨٣,٦٩٩	٨٣,٦٩٩	(٢٠,٢٥١)	٤٥,٧٧٣	٤٥,٧٧٣
٤,٦٦٩	٤,٦٦٩	٤,٦٦٩	(٤,٣٨٥)	١١٤,٢١٢	١١٤,٢١٢
٨٨,٣٦٨	٨٨,٣٦٨	٨٨,٣٦٨	(٢٤,٦٣٦)	٦٣,٧٣٢	٦٣,٧٣٢
(٦٧,٦١٦)	(٦٧,٦١٦)	(٦٧,٦١٦)	٢٤,٦٤٦	(٤٢,٩٧٠)	(٤٢,٩٧٠)
١٢٠,٨١٤	١٢٠,٨١٤	١٢٠,٨١٤	(٥٤,٥٦٣)	٦٦,٢٥١	٦٦,٢٥١
١٩٢,٦٧٧	١٩٢,٦٧٧	١٩٢,٦٧٧	(٧٨,١٨١)	١١٤,٤٩٦	١١٤,٤٩٦
٢١٣,٤٩١	٢١٣,٤٩١	٢١٣,٤٩١	(١٣٢,٧٤٤)	١٨٠,٧٤٧	١٨٠,٧٤٧
٤,٣٩٥	٤,٣٩٥	٤,٣٩٥	(٤,٣٨٥)	٤٣٧٨	٤٣٧٨
٤,٦٦٩	٤,٦٦٩	٤,٦٦٩	(٤,٣٨٥)	٢٨٤	٢٨٤

التغير في المطالبات تحت التسوية
التغير في المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات



الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	لل فترة من بدأ السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧
٢٢,٥٨٩	(٦٠,٢٨٩)	٩٣,٨٧٨	مطالبات تحت التسوية
١١٤,٠٦٢	(٥٦,٩٨٠)	١٧١,٠٤٢	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
١٤٧,٦٥١	(١١٧,٢٦٩)	٢٦٤,٩٢٠	المجموع في بداية الفترة
٧١,٩١٦	(٢٨,٠٢٨)	٩٩,٩٤٤	مطالبات مجانية
١٧,٠٦٦	(٧,٠٥١)	٢٤,١١٧	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها مجانية
٨٨,٩٨٢	(٣٥,٠٧٩)	١٢٤,٠٦١	مجموع المجبى خلال الفترة
(٥٢,٥٢٦)	٤٠,٧٧٦	(٩٣,٣٠٢)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٥٢,٩٧٩	(٤٧,٥٤١)	١٠٠,٥٢٠	مطالبات تحت التسوية
١٣١,١٢٨	(٦٤,٠٣١)	١٩٥,١٠٩	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
١٨٤,١٠٧	(١١١,٥٧٢)	٢٩٥,٦٧٩	المجموع في نهاية الفترة
١٩,٣٩٠	١٢,٧٤٨	٦,٦٤٢	التغير في المطالبات تحت التسوية
١٧,٠٦٦	(٧,٠٥١)	٢٤,١١٧	التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
الصافي	معيدي التأمين	الإجمالي	لل فترة من بدأ السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢٢,٥٨٩	(٦٠,٢٨٩)	٩٣,٨٧٨	مطالبات تحت التسوية
١١٤,٠٦٢	(٥٦,٩٨٠)	١٧١,٠٤٢	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
١٤٧,٦٥١	(١١٧,٢٦٩)	٢٦٤,٩٢٠	المجموع في بداية الفترة
٢٥٨,٣٥٨	(١٢١,٧٤٤)	٣٨٠,١٠٢	مطالبات مجانية
١٥٠	(١٦,٨١٦)	١٦,٩٦٦	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها مجانية
٢٥٨,٥٠٨	(١٣٨,٥٦٠)	٣٩٧,٠٦٨	مجموع المجبى خلال الفترة
(٢٤٦,١٧٤)	١٢٣,٠٧٥	(٣٦٩,٢٤٩)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٤٥,٧٧٣	(٥٨,٩٥٨)	١٠٤,٧٣١	مطالبات تحت التسوية
١١٤,٢١٢	(٧٣,٧٩٦)	١٨٨,٠٠٨	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
١٥٩,٩٨٥	(١٣٢,٧٥٤)	٢٩٢,٧٣٩	المجموع في نهاية الفترة
١٢,١٨٤	١,٣٢١	١٠,٨٥٣	التغير في المطالبات تحت التسوية
١٥٠	(١٦,٨١٦)	١٦,٩٦٦	التغير في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها

كما في ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	كما في ٢٠١٨ ٣١ مارس
٨٦٢	٤,٥٣٩
١١,٠٨٧	١٩,٨١٢
١١,٩٤٩	٢٤,٣٥١



٢٠- دنم دائنة

تكليف اكتتاب مستحقة الدفع
نعم دائنة أخرى

المجموع

٢١- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

تحسب 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.

كم في ٢٠١٧	كم في ٢٠١٨ مارس ٣١ ٢٠١٨ ديسبر ٣١	نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل
%٩٤	%٩٤	
%٨	%٨	

الزكاة
الرصيد كما في ٣١ ديسبر ٢٠١٦
المجنب
المدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسبر ٢٠١٧
الرصيد كما في ٣١ ديسبر ٢٠١٧
المجنب
المدفوع
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

ضريبة الدخل
الرصيد كما في ٣١ ديسبر ٢٠١٦
المجنب
المدفوع
الرصيد كما في ٣١ ديسبر ٢٠١٧
الرصيد كما في ٣١ ديسبر ٢٠١٧
المجنب
المدفوع
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٨

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس وحتى ٣١ ديسبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسبر ٢٠٠٩ و ٣١ ديسبر ٢٠١٦ وهي في انتظار الانتهاء من الربوطات الزكوية والضريبية.

وسوف يتم تقديم الإقرارات الزكوية والضريبية عن السنة المنتهية في ٣١ ديسبر ٢٠١٧ قبل الموعد النهائي للتقديم في ٣٠ أبريل ٢٠١٨.



٤٤- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع بالكامل ٢٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة اسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

ويخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٤٥- الاحتياطي النظامي

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

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

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

٤٦- العائد للسهم الواحد

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

٤٧- إدارة رأس المال

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

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

وال مصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال المساهمين.

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

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



٦- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

التعريفات والتفسيرات

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

يقصد بكل المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ الأشخاص الخمسة التالية أسماء مناصبهم (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: خمسة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وتلثة مديرين تنفيذيين آخرين (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: ثلاثة مديرين تنفيذيين آخرين) ومن يتلقون أعلى الأجر والكافآت.

تم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: لا شيء). لا تتصل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد و يتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم انخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ أي انخفاض في قيمة الندم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: لا شيء).

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

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

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

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

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

وفقاً لمعايير متعلقة بارياح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ لتصبح ٤٦,٧٩٢,٨٦٢. هذا بدوره أدى إلى انخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٧,٦١٩,٤٦٣ إلى ٦٩,٩٢٥,٦٠٠، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبلغ آخر مستحقة.

الاستثمار في طرف ذو علاقة

تضمن الإستثمارات كما في ٣١ مارس ٢٠١٨ إستثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في سكوك نتج عنها إيرادات بقيمة ٤٥,٩٨٦ في الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: ٥١,٨٨٧). وقد صدرت هذه السكوك عن شركة المراعي، وهي منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذو علاقة أو يمارس عليها تفويضاً فعالاً.

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

تم تخصيص مبلغ قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ لسنة ٢٠١٧ وقد استحق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وسوف يتم التقديم بطلب للموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حدود الأقصى المبلغ المنكوح في الاجتماع السنوي للجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠١٨.

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

تم تخصيص مبلغ ٣٧٥,٠٠٠ في القوائم المالية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧: ٣٧٥,٠٠٠) فيما يتعلق بتأثيل مجلس الإدارة وبدلات الحضور وتسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. تم تحديد مبلغ لسنة ٢٠١٨ وسوف يتم تحديده في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما سوف يتم التقديم بطلب للموافقة على دفعه.



رواتب وبدلات كبار المديرين التنفيذيين وأمين سر مجلس الإدارة

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

رواتب وبدلات	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٧	لفترة من بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧
مخصص ومدفوع لكبار المديرين التنفيذيين وأمين سر مجلس الإدارة	١,٦٦١	١,٨٠٦	١,٦٦١

الأرصدة	٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣١ مارس
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	.	.
المساهمون	.	.
أعضاء مجلس الإدارة	.	.
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين	.	.
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	.	.
مخصص	.	.
مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي	٤,٢٨٢	١١٤,١٩٣
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	.	.
المساهمون	.	.
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين	.	.
المنشآtas الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	.	.
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة	١١,١٦٨	١,٩٩٨
	١١,١٦٨	١,٩٩٨



المعاملات	لفترة من بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٨	لفترة من بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٧
اجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة			
المساهمون	٤١٧	٣٥٩	٤١٧
أعضاء مجلس الإدارة	.	.	.
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين	٩	٩	٩
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	١٣٢,٧٧٦	١٣٤,٦٥٤	١٣٢,٧٧٦
الاقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٢,١١٤	٢,١٥١	٢,١١٤
العمولات من أطراف ذات علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	١٠٠	٢٢٩	١٠٠
العمولات إلى أطراف ذات علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	١٩	٠	١٩
اجمالي المطالبات المتبقية من قبل أطراف ذات علاقة			
المساهمون	٤١	٥٦	٤١
أعضاء مجلس الإدارة	.	.	.
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين	٨	٨	٨
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٢٧,٠٠٨	٢٩,٢٥١	٢٧,٠٠٨
المطالبات المسندة المتبقية إلى أطراف ذات علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٢٨٣	٠	٢٨٣

٢٧ - التقارير القطاعية

لا تطبق التقارير القطاعية على عمليات المساهمين وال موجودات 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 تم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته كمسؤول رئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقدير أدائها.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة.

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

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

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

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

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



جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠١٧ و٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترات الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

المجموع	التأمين العامية والإدخار	مجموع عمليات التأمين المساهمين	العمليات الجارية والإدخار	الممتلكات و الحوادث	التأمين الطبي	المركيبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	
							الموجودات	المطلوبات
الموجودات								
٨٥,٥٢٠	.	٨٥,٥٢٠	١١,٥٤٣	٤٤,٨٨٦	.	٢٩,٠٩١	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٥٤,٥٦٣	.	٥٤,٥٦٣	٥,٥٤٦	٣٥,٩١٠	.	١٣,١٠٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
٧٨,١٨١	.	٧٨,١٨١	٥,٧٠٠	٩,٩٨١	.	٦٢,٥٠٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها	
٦,٤٦٥	.	٦,٤٦٥	٦٧٠	١,١٧١	٢,٨٤٨	١,٧٧٦	تكليف اكتتاب مجلة	
١,٦٧٢	.	١,٦٧٢	.	٩٣١	.	٧٤١	أقساط فلتض خسارة مجلة	
٢٢٦,٤٠١	.	٢٢٦,٤٠١	٢٣,٤٠٩	٩٢,٨٧٩	٢,٨٤٨	١٠٧,٢١٥	موجودات غير موزعة	
٩٧٢,٢٢٦	٤٤٨,١٥٨	٥٢٤,٠٦٨					مجموع الموجودات	
١,١٩٨,٦٢٧	٤٤٨,١٥٨	٧٥٠,٤٦٩						
المطلوبات								
٣١,٨٧٦	.	٣١,٨٧٦	٣,٢٦٩	٧,١٢١	١٦,٩٦١	٤,٥٢٥	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	
٢٥٤,٢٣٧	.	٢٥٤,٢٣٧	١٣,٧٦٦	١١٠,٥٢١	٧٦,٥٥٩	٥٣,٣٩١	أقساط غير مكتسبة	
١٥,٢٩٣	.	١٥,٢٩٣	١,٦٢٦	٨,٥٧٦	.	٥,٠٩١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
١٢٠,٨١٤	.	١٢٠,٨١٤	٦,٠٣٠	٤٢,٤٥٩	٣٣,٠٥٩	٣٩,٢٦٦	مطالبات تحت التسوية	
١٨٤,٥٥٢	.	١٨٤,٥٥٢	٦,٠٠٠	١٣,٥٥٢	٤٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	مطالبات متبقية وغير مبلغ عنها	
٨,١٢٥	.	٨,١٢٥	٢٠٠	٢,١٥٠	٢,٥٥٠	٣,٢٢٥	احتياطيات فنية أخرى	
٦١٤,٨٩٧	.	٦١٤,٨٩٧	٣٠,٨٩١	١٨٤,٣٧٩	١٦٩,١٢٩	٢٣٠,٤٩٨	مطلوبات غير موزعة	
١٦٨,١٨٩	٣٢,٦١٧	١٣٥,٥٧٢					مجموع المطلوبات	
٧٨٣,٠٨٦	٣٢,٦١٧	٧٥٠,٤٦٩						



المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والأدخار	الممتلكات و الحوادث	التأمين الطبي	المركيبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الموجودات							
٤٠,٦٢٦	.	٤٠,٦٢٦	٢,٠١٠	١١,٩٥٦	.	٢٦,٦٦٠	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٨,٩٥٨	.	٥٨,٩٥٨	٧,٩٩١	٣٦,٦٨٠	.	١٤,٢٨٧	حصة معيدي التأمين من المطلبات تحت التسوية
٧٣,٧٩٦	.	٧٣,٧٩٦	١,٢٠٠	١٠,٠٩٦	.	٦٢,٥٠٠	حصة معيدي التأمين من المطلبات المتکدة
							غير المبلغ عنها
٨,٠٤٤	.	٨,٠٤٤	٢٠٨	١,٤١٦	٣,٣١٤	٣,١٠٦	تكليف اكتتاب موجلة
.	أقساط فائض خسارة موجلة
١٨١,٤٢٤	.	١٨١,٤٢٤	١١,٤٠٩	٦٠,١٤٨	٣,٣١٤	١٠٦,٥٥٣	
٨٧١,٣٧١	٤٣٣,٤١٨	٤٣٧,٩٥٣					موجودات غير موزعة
١,٠٥٢,٧٩٥	٤٣٣,٤١٨	٦١٩,٣٧٧					مجموع الموجودات
المطلوبات							
٦,٠٢٦	.	٦,٠٢٦	٣٩٠	١,٣٤٥	٢,٨٨٨	١,٤٠٣	ارصدة معيدي تأمين مستحقة الفع
١٥٥,٥٦٤	.	١٥٥,٥٦٤	٢,١٤٠	١٤,٧٦٩	٨٣,٧٢٢	٥٤,٩٣٣	أقساط غير مكتسبة
٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧	٣٦٩	٢,٩٥٣	.	٤,٦٦٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٣١	.	١٠٤,٧٣١	٨,٦٤٠	٤٢,٩٩٥	١٦,٧٠١	٣٦,٣٩٥	مطالبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	.	١٧٩,٨٨٣	١,٢٦٠	١٣,٦٢٢	٤٠,٠٠٠	١٢٥,٠٠٠	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٨,١٢٥	.	٨,١٢٥	٢٠٠	٢,١٥٠	٢,٥٥٠	٣,٢٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٤٦٢,٣١٦	.	٤٦٢,٣١٦	١٢,٩٩٩	٧٧,٨٣٥	١٤٥,٨٦١	٢٢٥,٦٢١	
١٨٥,٦٩٣	٢٨,٦٣٢	١٥٧,٠٦١					مطلوبات غير موزعة
٦٤٨,٠٠٩	٢٨,٦٣٢	٦١٩,٣٧٧					مجموع المطلوبات



جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

العمليات التأمين	الحماية والادخار	الممتلكات و الحوادث	الطبي	المركبات	القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨
٢٤٠,٩٠٨	٢٤,٧٠٥	٥٣,٨٢٠	١٢٨,١٨٤	٣٤,١٩٩	الإيرادات
(٩٢,٠٧٨)	(٢١,٣٠٦)	(٥٠,٢٧٧)	.	(٢٠,٤٩٥)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥٥٨)	.	(٣١)	.	(٢٤٧)	أقساط منسدة
١٤٨,٢٧٢	٣,٣٩٩	٣,٢٢٢	١٢٨,١٨٤	١٣,٤٥٧	مصاريف فائض الخسارة
(٥٣,٧٧٨)	(٢,٠٩٣)	(١,٥٠٢)	(٥٤,١٥٥)	٣,٩٧٢	صافي الأقساط المكتتبة
٩٤,٤٩٤	١,٣٠٦	١,٧٣٠	٧٤,٠٢٩	١٧,٤٢٩	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
٩,٥٢٩	٢,٦٨٣	٣,٨٥٤	.	٢,٩٩٢	صافي الأقساط المكتتبة
٣,٥٢٥	.	.	١٩٢	٣,٣٢٣	عمولات إعادة التأمين
١٠٧,٥٤٨	٣,٩٨٩	٥,٥٨٤	٧٤,٢٢١	٢٣,٧٥٤	دخل اكتتاب آخر
					مجموع الإيرادات
<hr/>					
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
(٦٧,٦١٦)	(١٣,٠٧١)	(١,٣٦٦)	(٣٤,٥٥٩)	(١٨,٦٢٠)	أجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسويية الخسائر
٢٤,٦٤٦	١٢,٠٧٥	٩٩٥	.	١١,٥٧٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٢,٩٧٠)	(٩٩٦)	(٣٧١)	(٣٤,٥٥٩)	(٧,٠٤٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٠,٤٧٨)	١٦٦	(٢٢٦)	(١٦,٣٥٨)	(٤,٠٥٠)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٢٨٤)	(٢٤٠)	(٤٤)	.	.	التغيرات في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها، بالصافي
(٦٢,٧٢٢)	(١,٠٧٠)	(٦٥١)	(٥٠,٩١٧)	(١١,٩٤)	صافي المطالبات المتکبدة
.	احتياطيات فنية أخرى
(٧,٢٠١)	(١,٣٩٣)	(٧٤٠)	(٣,٢٤٢)	(١,٨٢٦)	تكاليف اكتتاب
(٥,٥٥٦)	(٩٥١)	(١,٤١٥)	(١,٤٤٧)	(١,٧٤٣)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٦,٤٨٩)	(٣,٤١٤)	(٢,٨٠٦)	(٥٥,٦٠٦)	(١٤,٦٦٣)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣١,٥٥٩	٥٧٥	٢,٧٧٨	١٨,٦١٥	٩,٠٩١	صافي نخل / (خسارة) الاكتتاب
<hr/>					
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(٧٥٠)	(٧٧)	(١٦٨)	(٣٩٩)	(١٠٦)	(مخصص) عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٧,٥٣٥)	(٥٧٨)	(٢,٥٧٩)	(٩,٥٩٦)	(٤,٧٨٢)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,١٠٦)	(٣٦)	(١٦٣)	(٦٠)	(٣٠٢)	استهلاك واطفاء
١,٤٣٢	١٣٢	١٩٥	٧٤٥	٣٦٠	إيرادات عمولات على ودانع / سكوك
.	أرباح موزعة من نخل الاستثمار
.	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(١٧,٩٥٩)	(٥٥٩)	(٢,٧١٥)	(٩,٨٥٥)	(٤,٨٣٠)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
<hr/>					
صافي الفائض / (العجز)					
١٣,١٠٠	١٦	٦٣	٨,٧٦٠	٤,٢٦١	نطبية المساهمين للعجز / (الفائض) المحول إلى المساهمين
(١١,٧٩٠)	(١٤)	(٥٧)	(٧,٨٨٤)	(٣,٨٣٥)	صافي النتائج بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل
١,٣١٠	٢	٦	٨٧٦	٤٢٦	الفائض إلى المساهمين



ال العمليات التأمين	الحملة والادخار	الممتلكات و الحوادث	الطبي	المركيبات	القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٧
٢٣٩,٨٨٦ (٩٠,٠٢٧) (٥٢٦)	١٥,٥١٩ (١٣,٦٣٩)	٥٣,٥٦٨ (٤٨,٩٤٨) (٤٠٠)	١١٤,٩٥١ ٠	٥٥,٨٤٨ (٢٧,٤٤٠) (١٢٦)	الإيرادات إجمالي الأقساط المكتسبة أقساط مستدنة مصاريف فائض الخسارة
١٤٩,٣٣٣ (٢١,٩٦٢)	١,٨٨٠ (١,٣٤٢)	٤,٢٢٠ (٢,١٩٠)	١١٤,٩٥١ (٢٣,٢٨٣)	٢٨,٢٨٢ ١٤,٨٥٣	صافي الأقساط المكتسبة التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي
١٢٧,٣٧١	٥٣٨	٢,٠٣٠	٨١,٦٦٨	٤٣,١٣٥	صافي الأقساط المكتسبة
١٢,١٩٣	٧٥٤	٤,٠٩٣	٠	٧,٣٤٦	عمولات إعادة التأمين
٣,٦٠٦	(٢)	(١)	(٣١)	٣,٦٤٠	دخل اكتتاب آخر
١٤٣,١٧٠	١,٢٩٠	٦,١٢٢	٨١,٦٣٧	٥٤,١٢١	مجموع الإيرادات
 تكاليف ومصاريف اكتتاب					
(٩٣,٣٠٢) ٤٠,٧٧٦	(٥,٢٨٢) ٥,٠١٧	(١١,١٩٢) ١٠,٨٢٣	(٢٦,٤٤٠) ٠	(٥٠,٣٨٨) ٢٤,٩٣٦	إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٢,٥٢٦)	(٢٦٥)	(٣٦٩)	(٢٦,٤٤٠)	(٢٥,٤٥٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩,٣٩٠)	(٩٠)	(١,٠٨٦)	(١٧,٦٦١)	(٥٥٣)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٧,٠٦٥)	(١٠)	(١,٠٥٥)	(٨,٥٠٠)	(٧,٥٠٠)	التغيرات في المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها، بالصافي
(٨٨,٩٨١)	(٣٦٥)	(٢,٥١٠)	(٥٢,٦٠١)	(٣٣,٥٠٥)	صافي المطالبات المكتسبة
٠	٠	٠	٠	٠	احتياطييات فنية أخرى
(١٠,٢٧٠)	(٣٥٩)	(٨٤٩)	(٣,٢٧٨)	(٥,٧٨٤)	تكاليف اكتتاب
(٤,٥٣٦)	(٢٤١)	(٦٥٣)	(١,٢٢٥)	(٢,٤١٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٠٣,٧٨٧)	(٩٦٥)	(٤,٠١٢)	(٥٧,١٠٤)	(٤١,٧٠٦)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٩,٣٨٣	٢٢٥	٢,١١٠	٢٤,٥٣٣	١٢,٤١٥	صافي دخل / خسارة الاكتتاب
 ايرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(٢,٥٠٠)	(١٦٢)	(٥٥٨)	(١,١٩٨)	(٥٨٢)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٥,٢٢٧)	(٣٩٠)	(١,٦٨٣)	(٦,٥١٣)	(٦,٦٤١)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٤٠٢)	(٣٦)	(١٥٥)	(٦٠٠)	(٦١١)	استهلاك وإطفاء
٢,١٠٧	٥٤	٢٢٣	٩٠١	٩١٩	ايرادات عمولات على ودانع / سكوك
٠	٠	٠	٠	٠	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
٠	٠	٠	٠	٠	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(١٧,٠٢٢)	(٥٣٤)	(٢,١٦٣)	(٧,٤١٠)	(٦,٩١٥)	مجموع ايرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
 صافي الفائض / (العجز)					
٢٢,٣٦١	(٢٠٩)	(٥٣)	١٧,١٢٣	٥,٥٠٠	تغطية المساهمين للعجز / (الفائض) المحول إلى المساهمين
(٢٠,١٢٥)	١٨٨	٤٨	(١٥,٤١١)	(٤,٩٥٠)	صافي النتائج بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل
٢,٢٣٦	(٢١)	(٥)	١,٧١٢	٥٠٠	الفائض إلى المساهمين



٤٨ - إدارة المخاطر

حكومة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر
لدى الشركة هيكل تنظيمي قوي ومتوازن يهدف إلى تحديد المخاطر وتقديرها 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
تولى الإدارة العليا المسؤلية عن العمليات اليومية بهدف تحقيق الأهداف الاستراتيجية وذلك ضمن الحجم المقبول من المخاطر المحددة مسبقاً للشركة.
المخاطر التي تواجهها الشركة

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإئتمان والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظامية والتركيز الجغرافي. وفيما يلي ملخصاً بالطرق المتتبعة لتقليل هذه المخاطر.

(١) 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 أو قيمتها أكثر مما هو متوقع.

تم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لترى فيما إذا كان مستوى المخاطر يقع ضمن حدود التكرار المتوقع.
تشاً مخاطر التأمين عن عقود التأمين وتتركز في المملكة العربية السعودية.

تأثر مخاطر التأمين بتكرار المطالبات وقيمها. 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 البحري. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنها يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا النوع والطبيعة قصيرة الأجل للعقد من شأنه أن يساعد في الحد من المخاطر.

التأمين على الممتلكات ضد الحوادث
بالنسبة لعقود الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق والتوقف عن العمل.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع لقيمة الإستبدال للممتلكات ومحفوتها 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 وتبدل أو إصلاح المركبات.

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

التأمين الطبيعي
تشاً المخاطر الرئيسية في العقود الطبية في المصارييف المتکبدة بشأن العلاج والأمراض.

التأمين البحري
بالنسبة لتأمين النقل البحري، فإن المخاطر الرئيسية تمثل في الخسارة أو الضرر الذي يحصل للناقلات البحرية والحوادث التي ينتج عنها في التأمين أو التأمين على البضائع المشحونة.



الحماية والإدخار للمجموعات

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

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

تم حماية الأعمال من خلال إتفاقيات إعادة تأمين شاملة مع الإحتفاظ بنسبة منخفضة توفر الحماية الازمة من نتائج الأعمال السلبية أو التعرض لخسارة كبيرة ناجمة عن مطالبة واحدة أو عدة مطالبات أو في حالات مخاطر التأمين المركزية.

تحليل الحساسية

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

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

صافي المطالبات المتکبدة الزيادة / النقص	٥+
٥-	٥-
التاثير على صافي الدخل لفترة ثلاثة أشهر إلى	
٢٠١٧ مارس ٣١	٢٠١٨ مارس ٣١
(٤,٤٤٩)	(٣,١٨٧)
٤,٤٤٩	٣,١٨٧

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، وتم عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

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

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

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

ج) مخاطر الائتمان

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

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

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

وتعمل الشركة أيضاً على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بوكالاتها ووسطائها على أساس انتقائي عن طريق وضع سقوف ائتمانية والإحتفاظ بودائع نقديه لدى الشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.



٤٠

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

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

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

د) مخاطر العملات

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

تعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي. وأي أرصدة يحفظ بها بعملات أخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهرية، وبالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متينة لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

و) مخاطر السيولة

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

تم 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 كفالة رأس المال لتقليل مخاطر التأخير عن السداد وعدم الملاعة لدى شركات التأمين، وذلك لكي تتمكن تلك الشركات من تلبية الالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

تعلق وثائق التأمين الخاصة بالشركة بشكل أساسي بالمخاطر المنقطة في المملكة العربية السعودية.



٢٩- تاريخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تاريخ استحقاق الموجودات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصومة المتبقية.

تم استبعاد الموجودات والمطلوبات التالية الموجودة 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 والتکاليف الموزجة والمتناکات والمركبات والمعدات والموجودات غير الملموسة، بالصافي والشهرة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة والاحتياطيات الغنية الأخرى وتوزيع الفائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق.

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الموجودات المالية

نقد وما في حكمه

أقساط ومبانٍ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها

استثمارات

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علقة - بالصافي

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

وبيعة نظامية

دخل مستحق من وبيعة نظامية

المجموع

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

إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

المجموع



المجموع	أكبر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
٤٥٧,٢٤١		٤٥٧,٢٤١	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨
٩٢,١٢٠		٩٢,١٢٠	الموجودات المالية
٥٤,٥٦٣		٥٤,٥٦٣	نقد وما في حكمه
٧٨,١٨١		٧٨,١٨١	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
١٧٦,٧١٠		١٧٦,٧١٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١١٤,١٩٣		١١٤,١٩٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
٢١,٥٣٩		٢١,٥٣٩	استثمارات
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
١,٦١٠	١,٦١٠		مصاريف منفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٠١٦,١٥٧	٢١,٦١٠	٩٩٤,٥٤٧	وديعة نظامية
			دخل مستحق من وديعة نظامية
			المجموع

			المطلوبات المالية
٤٦,٤٤٢		٤٦,٤٤٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣١,٨٧٦		٣١,٨٧٦	ارصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٢٠,٨١٤		١٢٠,٨١٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٨٤,٥٥٢		١٨٤,٥٥٢	مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
١,٩٩٨		١,٩٩٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٤,٣٥١		٢٤,٣٥١	نعم دائنة
١٤,١٣٦		١٤,١٣٦	مخصص ضرورة الاستقطاع
٢,٦٧٢		٢,٦٧٢	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٢٧٦	٨,٢٧٦		مكافآت نهاية الخدمة
٢٤,٠٢٤		٢٤,٠٢٤	الزكاة
٣,٥٢٢		٣,٥٢٢	ضريرية الدخل
١,٦١٠	١,٦١٠		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤٦٤,٢٧٣	٩,٨٨٦	٤٥٤,٣٨٧	المجموع



٣٠- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠١٨، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

كما في ٢٠١٧ ٣١ ديسمبر	كما في ٢٠١٨ ٣١ مارس	
٢٥٠	٢٥٠	مقدمو خدمات طبية
٥٠٠	٥٠٠	وكلاًء مرکبات
١,٦٦٦	١,٦٦٦	وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض
.	٣,٣٣٤	الالتزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
٢,٤١٦	٥,٧٥٠	المجموع

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

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

٣١- وقف إكتتاب تأمين المركبات

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

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

٣٢- توزيعات أرباح المدفوعة

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

٣٣- أحداث هامة - إصدار أسهم مجانية

قرر مجلس الإدارة في ١٥ فبراير ٢٠١٨ تقديم طلب للحصول على موافقة الجهة الرقابية لإصدار سهم مجاني إضافي مقابل كل سهمين صادرين. وقد حصلت الشركة بعد ذلك على خطاب عدم ممانعة من ساما وموافقة هيئة السوق المالية وأعلنت ذلك على موقع تداول. سوف تعقد الجمعية العامة غير العادية اجتماعاً للتصويت على هذا الاقتراح.

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 ٣٠ أبريل ٢٠١٨.



٤٤

٤٦- معلومات إضافية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ مارس ٢٠١٨			قائمة المركز العالمي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
نقد وما في حكمه						
٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٧	٣٧٧,٤١٩	٤٥٧,٢٤١	١٧٣,٣٦٣	٢٨٣,٨٧٨	أقساط ومبالة مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٢٨,٠٥٢	.	٢٨,٠٥٢	٩٢,١٢٠	.	٩٢,١٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤٠,٦٢٦	.	٤٠,٦٢٦	٨٥,٥٢٠	.	٨٥,٥٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٨,٩٥٨	.	٥٨,٩٥٨	٥٤,٥٦٣	.	٥٤,٥٦٣	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها
٧٣,٧٩٦	.	٧٣,٧٩٦	٧٨,١٨١	.	٧٨,١٨١	
٨,٠٤٤	.	٨,٠٤٤	٦,٤٦٥	.	٦,٤٦٥	تكاليف اكتتاب مجلة
١,٩٣٨	.	١,٩٣٨	٣,٩٥٧	.	٣,٩٥٧	ضريرية استقطاع مجلة
١,٦٠٥	.	١,٦٠٥	٢,٦١٨	.	٢,٦١٨	رسوم الجهة الرقابية المجلة
.	.	.	١,٦٧٢	.	١,٦٧٢	أقساط فائض خسارة مجلة
١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨	.	١٧٦,٧١٠	١٧٦,٧١٠	.	استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٧١١	٥٠,٧١١	.	٢٧,٨٥٣	٢٧,٨٥٣	.	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
٤,٢٨٢	.	٤,٢٨٢	١١٤,١٩٣	.	١١٤,١٩٣	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علقة - بالصافي
٩,١٦٥	١,٠٨٥	٨,٠٨٠	٢١,٥٣٩	١,٨٢٨	١٩,٧١١	مصاريف متفرعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٠٧٦	.	٤,٠٧٦	٤,٢١٠	.	٤,٢١٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٥٠١	.	٢,٥٠١	٣,٣٨١	.	٣,٣٨١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.	وديعة نظرية
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.	١,٦١٠	١,٦١٠	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٠٥٢,٧٩٥	٤٢٣,٤١٨	٦١٩,٣٧٧	١,١٩٨,٦٢٧	٤٤٨,١٥٨	٧٥٠,٤٦٩	مجموع الموجودات



٤٥

معلومات إضافية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣١ مارس ٢٠١٨			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
المطلوبات						
٥٢,٠٤٩	٢,٨٠٤	٤٩,٢٤٥	٤٦,٤٤٢	٢,٤٦١	٤٢,٩٨١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٦٦	.	٦,٠٦٦	٣١,٨٧٦	.	٣١,٨٧٦	أرصدة عبدي تأمين مستحقة الدفع
١٥٥,٥٦٤	.	١٥٥,٥٦٤	٢٥٤,٢٣٧	.	٢٥٤,٢٣٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧	١٥,٢٩٣	.	١٥,٢٩٣	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٣١	.	١٠٤,٧٣١	١٢٠,٨١٤	.	١٢٠,٨١٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	.	١٧٩,٨٨٣	١٨٤,٥٥٢	.	١٨٤,٥٥٢	مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
٨,١٢٥	.	٨,١٢٥	٨,١٢٥	.	٨,١٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٥٠,٧١١	.	٥٠,٧١١	٢٧,٨٥٣	.	٢٧,٨٥٣	مبالغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١١,١٦٨	.	١١,١٦٨	١,٩٩٨	.	١,٩٩٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٩	.	١١,٩٤٩	٢٤,٣٥١	.	٢٤,٣٥١	ذمم دائنة
١٢,٥٠٣	.	١٢,٥٠٣	١٤,١٣٦	.	١٤,١٣٦	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٠٤٩	.	١,٠٤٩	٢,٦٧٢	.	٢,٦٧٢	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٤١	.	٨,٤٤١	٨,٢٧٦	.	٨,٢٧٦	مكافآت نهاية الخدمة
١١,٩٩٥	.	١١,٩٩٥	١٣,٣٠٥	.	١٣,٣٠٥	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢١,٠٧٠	٢١,٠٧٠	.	٢٤,٠٢٤	٢٤,٠٢٤	.	الزكاة
٣,٢٠٥	٣,٢٠٥	.	٣,٥٢٢	٣,٥٢٢	.	ضريبة الدخل
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.	١,٦١٠	١,٦١٠	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى ساما
٩٤٨,٠٠٩	٢٨,٦٣٢	٦١٩,٣٧٧	٧٨٣,٠٨٦	٢٢,٦١٧	٧٥٠,٤٦٩	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	.	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	.	رأس المال
٤٨,٥٧٣	٤٨,٥٧٣	.	٤٨,٥٧٣	٤٨,٥٧٣	.	احتياطي نظامي
١٥٤,٢٩٣	١٥٤,٢٩٣	.	١٦٤,٠٧٣	١٦٤,٠٧٣	.	أرباح مبقة / (خسائر متراكمة)
١,٩٢٠	١,٩٢٠	.	٢,٨٩٥	٢,٨٩٥	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العلامة من الاستثمارات
٤٠٤,٧٨٦	٤٠٤,٧٨٦	.	٤١٥,٥٤١	٤١٥,٥٤١	.	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٥٢,٧٩٥	٤٣٣,٤١٨	٦١٩,٣٧٧	١,١٩٨,٦٢٧	٤٤٨,١٥٨	٧٥٠,٤٦٩	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



٤٦

معلومات إضافية (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ مارس ٣١			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ مارس ٣١			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٢٣٩,٨٨٦	.	٢٣٩,٨٨٦	٢٤٠,٩٠٨	.	٢٤٠,٩٠٨	اجمالي الأقساط المكتبة
(٨,٣١١)	.	(٨,٣١١)	(٧,٩٣٥)	.	(٧,٩٣٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٨١,٧١٧)	.	(٨١,٧١٧)	(٨٤,١٤٣)	.	(٨٤,١٤٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٥٢٦)	.	(٥٢٦)	(٥٥٨)	.	(٥٥٨)	مصاريف فائض الخسارة
١٤٩,٣٢٣	.	١٤٩,٣٢٣	١٤٨,٢٧٢	.	١٤٨,٢٧٢	صافي أقساط التأمين المكتبة
(٢١,٩٦٢)	.	(٢١,٩٦٢)	(٥٣,٧٧٨)	.	(٥٣,٧٧٨)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي
١٢٧,٣٧١	.	١٢٧,٣٧١	٩٤,٤٩٤	.	٩٤,٤٩٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٢,١٩٣	.	١٢,١٩٣	٩,٥٢٩	.	٩,٥٢٩	عمولات إعادة التأمين
٤,٣٥٠	.	٤,٣٥٠	٣,٥٢٥	.	٣,٥٢٥	دخل اكتتاب آخر
١٤٣,٩١٤	.	١٤٣,٩١٤	١٠٧,٥٤٨	.	١٠٧,٥٤٨	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٩٣,٣٠٢)	.	(٩٣,٣٠٢)	(٦٧,٦١٦)	.	(٦٧,٦١٦)	اجمالي المطالبات المدفوعة
.	مصاريف متکبدة متعلقة بمطالبات
٤٠,٧٧٦	.	٤٠,٧٧٦	٢٤,٦٤٦	.	٢٤,٦٤٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٥٢,٥٢٦)	.	(٥٢,٥٢٦)	(٤٢,٩٧٠)	.	(٤٢,٩٧٠)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٩,٣٩٠)	.	(١٩,٣٩٠)	(٢٠,٤٧٨)	.	(٢٠,٤٧٨)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(١٧,٦٥)	.	(١٧,٦٥)	(٢٨٤)	.	(٢٨٤)	التغيرات في المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها، بالصافي
(٨٨,٩٨١)	.	(٨٨,٩٨١)	(٦٣,٧٣٢)	.	(٦٣,٧٣٢)	صافي المطالبات المتکبدة
.	احتياطيات فنية أخرى
(١٠,٢٧٠)	.	(١٠,٢٧٠)	(٧,٢٠١)	.	(٧,٢٠١)	تكاليف اكتتاب
(٢,٨٠٢)	.	(٢,٨٠٢)	(٢,٠٠٧)	.	(٢,٠٠٧)	ضريبة الاستقطاع
(١,٧٣٤)	.	(١,٧٣٤)	(١,٤١٣)	.	(١,٤١٣)	رسوم الجهة الرقابية
(٧٤٤)	.	(٧٤٤)	(٢,١٣٦)	.	(٢,١٣٦)	مصاريف اكتتاب آخر
(١٠٤,٥٣١)	.	(١٠٤,٥٣١)	(٧٦,٤٨٩)	.	(٧٦,٤٨٩)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٩,٣٨٣	.	٣٩,٣٨٣	٣١,٠٥٩	.	٣١,٠٥٩	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب



جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨

معلومات إضافية (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ مارس ٣١			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ مارس ٣١			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها مصاريف عمومية وإدارية استهلاك وأطفاء إيرادات عمولات على الودائع أرباح موزعة من دخل الاستثمار أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى		
(٢,٥٠٠)	٠	(٢,٥٠٠)	(٧٥٠)	٠	(٧٥٠)	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها مصاريف عمومية وإدارية استهلاك وأطفاء إيرادات عمولات على الودائع أرباح موزعة من دخل الاستثمار أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى		
(١٦,٥٣)	(٨٢٦)	(١٥,٢٢٧)	(١٨,٩١)	(٥٥٦)	(١٧,٥٣٥)			
(١,٤٠٢)	٠	(١,٤٠٢)	(١,١٠٦)	٠	(١,١٠٦)			
٢,٨٩٥	٧٨٨	٢,١٠٧	٢,٢٢١	٧٨٩	١,٤٣٢			
٣٢٤	٣٢٤	٠	١,٠٣٨	١,٠٣٨	٠			
٢٦٦	٢٦٦	٠	٠	٠	٠			
(١٦,٤٦٩)	٥٥٣	(١٧,٠٢٢)	(١٦,٦٨٨)	١,٢٧١	(١٧,٩٥٩)			
٢٢,٩١٤	٥٥٣	٢٢,٣٦١	١٤,٣٧١	١,٢٧١	١٣,١٠٠	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين		
٠	٢٠,١٢٥	(٢٠,١٢٥)	٠	١١,٧٩٠	(١١,٧٩٠)			
٢٢,٩١٤	٢٠,٦٧٨	٢,٢٣٦	١٤,٣٧١	١٣,٠٦١	١,٣١٠	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين		
٢,٢٣٦	٠	٢,٢٣٦	١,٣١٠	٠	١,٣١٠	العائد إلى عمليات التأمين		
٢٠,٦٧٨	٢٠,٦٧٨	٠	١٣,٠٦١	١٣,٠٦١	٠	العائد إلى عمليات المساهمين		
١,٠٣			٠,٦٥			العائد للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم الواحد) العائد الأساسي والمخصص للسهم الواحد		

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ مارس ٣١			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ مارس ٣١			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر		
٢٢,٩١٤	٢٠,٦٧٨	٢,٢٣٦	١٤,٣٧١	١٣,٠٦١	١,٣١٠	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر		
١,٩١٤	١,٩١٤	٠	٩٧٥	٩٧٥	٠	البند المعد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القائمة استثمارات متاحة للبيع: صافي التغير في القيمة العادلة صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل		
(٢٦٦)	(٢٦٦)	٠	٠	٠	٠			
٢٤,٥٦٢	٢٢,٣٢٦	٢,٢٣٦	١٥,٣٤٦	١٤,٠٣٦	١,٣١٠	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة		

العائد إلى:

حقوق الملكية للمساهمين في الشركة



٤٨

معلومات إضافية (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٧ مارس ٣١			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ مارس ٣١			بيان	قيمة التغيرات النقية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية							
٢٢,٩١٤	٢٠,٦٧٨	٢,٢٣٦	١٤,٣٧١	١٣,٠٦١	١,٣١٠		صافي ربح / (خسارة) الفترة
٦٤٤	.	٦٤٤	٥٢٢	.	٥٢٢		تعديلات لبنيود غير نقية:
٧٥٨	.	٧٥٨	٥٨٥	.	٥٨٥		استهلاك ممتلكات ومدارات
(١٤)	.	(١٤)	(٣٤)	.	(٣٤)		اطفاء موجودات غير ملموسة
٢,٥٠٠	.	٢,٥٠٠	٧٥٠	.	٧٥٠		(رب) / خسارة من استبعاد موجودات ثانية
٤,١١٢	.	٤,١١٢	٤,٠٢٦	.	٤,٠٢٦		مخصص / (عken) بدون مشترك في تحصيلها
٢,٣٠٧	.	٢,٣٠٧	٢,٤٢٦	.	٢,٤٢٦		التغير في مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٧٢٠	.	١,٧٢٠	١,٢٠١	.	١,٢٠١		التغير في مخصص رسوم الجهة الرقابية
							مخصص مكافأة نهاية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:							
(٢٦,٣٨٥)	.	(٢٦,٣٨٥)	(٥٤,٨١٨)	.	(٥٤,٨١٨)		أقساط وبدل مستحقة من معيدي التأمين
(٢٧,٠٠٠)	.	(٢٧,٠٠٠)	(٤٤,٨٩٥)	.	(٤٤,٨٩٥)		حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٢,٧٤٨	.	١٢,٧٤٨	٤,٣٩٥	.	٤,٣٩٥		حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
(٧,٠٥١)	.	(٧,٠٥١)	(٤,٣٨٥)	.	(٤,٣٨٥)		حصة معيدي التأمين من المطلوبات المتقدمة وغير البليغ عنها
٣,٩٢٩	.	٣,٩٢٩	١,٥٧٨	.	١,٥٧٨		تكليف اكتتاب مجلة
(١,٣١٠)	.	(١,٣١٠)	(٢,٠١٩)	.	(٢,٠١٩)		ضريبة استقطاع مجلة
(٥٧٤)	.	(٥٧٤)	(١,٠١٢)	.	(١,٠١٢)		رسوم الجهة الرقابية المجلة
(١,٥٧٧)	.	(١,٥٧٧)	(١,٦٧٢)	.	(١,٦٧٢)		أقساط فائض خسار موجلة
(٩٤,٣٠٦)	.	(٩٤,٣٠٦)	(١٠٩,٩١١)	.	(١٠٩,٩١١)		مبلغ مستحقة من أطراف ذات علقة
(٨,٠٩٧)	(٢١)	(٨,٠٧٦)	(١٢,٣٧٣)	(٧٤٢)	(١١,٦٢١)		مصاريف متفوقة مقنماً وموجودات أخرى
(٢,٩٦٢)	.	(٢,٩٦٢)	٨,٧٢٥	.	٨,٧٢٥		نعم دائنة
١,٣٠٣	.	١,٣٠٣	٣,٦٧٧	.	٣,٦٧٧		تكليف اكتتاب مستحقة الفع
(٧,٩٣٥)	٣٦٨	(٨,٣٠٣)	(٥,٦٠٦)	٦٥٧	(٦,٢٦٣)		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٢,١١٧)	.	(٢,١١٧)	٢٥,٨٥٠	.	٢٥,٨٥٠		ارصدة معيدي تأمين مستحقة الفع
٤٨,٩٦٣	.	٤٨,٩٦٣	٩٨,٦٧٣	.	٩٨,٦٧٣		إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤,٤٤٣	.	٤,٤٤٣	٧,٣٠٦	.	٧,٣٠٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦,٦٤٢	.	٦,٦٤٢	١٦,٠٨٣	.	١٦,٠٨٣		إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٢٤,١١٧	.	٢٤,١١٧	٤,٦٦٨	.	٤,٦٦٨		مطلوبات متقدمة وغير بليغ عنها
.		احتياطيات قيمة أخرى
.	(٢٩,٧٨٠)	٢٩,٧٨٠	.	٢٢,٨٥٧	(٢٢,٨٥٧)		مستحق لعمليات المساهمين
(١٠,١٤٩)	.	(١٠,١٤٩)	(٩,١٧١)	.	(٩,١٧١)		مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علقة
المدفوعات:							
(٨٦٤)	.	(٨٦٤)	(١,٣٦٦)	.	(١,٣٦٦)		مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(٢,٥٩٥)	.	(٢,٥٩٥)	(٢,٣٩٢)	.	(٢,٣٩٢)		ضريبة استقطاع مدفوعة
(١,٣٣٢)	.	(١,٣٣٢)	(٨٠٢)	.	(٨٠٢)		رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
.		فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
.		زكاة مدفوعة
.		ضريبة خلل مدفوعة
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية							
(٥٧,١٦٨)	(٨,٧٥٥)	(٤٨,٤١٣)	(٥٥,٦٢٠)	٣٥,٨٢٣	(٩١,٤٥٣)		



معلومات إضافية (نهاية)

للفترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠١٧ مارس ٣١		للفترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠١٨ مارس ٣١		بيان التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (نهاية)	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	إيضاح	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية					
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	٠	(٣٥,٠٠٧)	(٣٥,٠٠٧)	إضافات إلى استثمارات
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	٠	٠	٠	عوائد من بيع استثمارات
(٢٦٦)	(٢٦٦)	٠	٠	٠	أرباح محققة من بيع استثمارات
(١,٧٤)	٠	(١,٠٧٤)	(٦٧٢)	٠	إضافات إلى ممتلكات ومركيبات ومعدات
١٤	١٤	٥٠	٥٠	٥٠	بيع ممتلكات ومركيبات ومعدات
(٢٠٠)	٠	(٢٠٠)	(١,٤٦٥)	(١,٤٦٥)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٠	٠	٠	٠	٠	بيع موجودات غير ملموسة
(١,٥٢٦)	(٢٦٦)	(١,٢٦٠)	(٣٧,٠٩٤)	(٣٥,٠٠٧)	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

الtdفقات النقدية من الأنشطة التمويلية					
توزيعات أرباح مدروزة					
٠	٠	٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠	٠	٠

صافي التغير في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية الفترة						
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة						
(٥٨,٦٩٤)	(٩,٠٢١)	(٤٩,٦٧٣)	(٩٢,٧١٤)	٨٢٦	(٩٣,٥٤٠)	
٥٨٦,٨٦٢	١٥٩,٤٢٤	٤٢٧,٤٣٨	٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٧	٣٧٧,٤١٩	
٥٢٨,١٦٨	١٥٠,٤٠٣	٣٧٧,٧٦٤	٤٥٧,٢٤٢	١٧٣,٣٦٣	٢٨٣,٨٧٨	

١,٦٤٨	١,٦٤٨	٠	٩٧٥	٩٧٥	٠
-------	-------	---	-----	-----	---

معلومات غير نقدية

