

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية

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



صفحة	فهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
	القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
٥ - ٤	قائمة المركز المالي
٧ - ٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
٦٢ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

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

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / أحمد العبد الكريم

السيد / تركي المطوع

السيد / محمد أحمد بن علي

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمانر السيركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

الهاتف

فاكس

الموقع الإلكتروني

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

بي كي إف البسام و شركاه

محاسبون متحالفون

الرياض، المملكة العربية السعودية

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



## شركة المحاسبون المتضامنون

محمد الربيعان وشركاه محاسبون قانونيون



## البسام وشركاه المحاسبون المتحالفون

(مطور PKF السعودية)



تدقيق استراتيجي وصحافة مسجلة

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

### المقدمة

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

### نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص البيانات المالية المرصدة 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 لمعيار المراجعة الدولية وبالتالي فإنها لا تمكننا من الحصول على تأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدى رأي مراجعة بشأنها.

### نتيجة الفحص

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

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

حمود بن علي الربيعان  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢٢٢)

عن البسام و شركاه  
المحاسبون المتحالفون  
صندوق بريد ٦٩٦٥٨  
الرياض ١١٥٥٧  
المملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٧)



١٢ مايو ٢٠١٩  
٧ رمضان ١٤٤٠ هـ



## قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	إيضاح	
			الموجودات
٤٣٠,٥٦٦	٤٥٥,٨٠٨	٥	نقد وما في حكمه
٨١,٢٣٤	٨١,٢٣٤	٦	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٧٨,٥٨٧	٨١,٩٣٣	٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٣٣,٣٨٩	٨٥,١٤٦	١٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧١,٣٩١	٧٨,٧٢٧	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨١,٧٤٨	٧٥,٧٤٨	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها
.	١,٤٩٣	٩	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
٧,٣٠٧	٧,٠٦٤	٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٤٧٦	٤,٣٦١	٩	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,٥٨٤	٤,٠٨٧	٩	ضريبة استقطاع مؤجلة
٢,٨٢٩	٣,٥٩٣	٩	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
١٩٨,٩٠١	٢١٣,٦٠٤	١٠	إستثمارات
٦٣,٦٧٤	١٣٥,٦٩٠	٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٤,٨٥٧	٧٠,٥٢١		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٤,٥٩٥	٤,٢٢٢	١٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٧,٥٥٧	٧,٦٦٥	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	١٤	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٢,٠٠٣	٢,١٩٦	٧	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٧٩,٤٩٢	١,٣٣٩,٨٨٦		مجموع الموجودات



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

## قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

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



## قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

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



## قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

لفترة من بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
					إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
(٧٥٠)	٣٠٠	(٧٥٠)	٣٠٠		(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨,٠٩١)	(١٣,٣٤٠)	(١٨,٠٩١)	(١٣,٣٤٠)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,١٠٦)	(٦٢٦)	(١,١٠٦)	(٦٢٦)		استهلاك وإطفاء
٢,٢٢١	٣,٣٨٢	٢,٢٢١	٣,٣٨٢		إيرادات عمولات على الودائع
١,٠٣٨	١,٩٤٨	١,٠٣٨	١,٩٤٨		أرباح موزعة من دخل الاستثمار
.	٤,٠٥٨	.	٤,٠٥٨	١٠	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(١٦,٦٨٨)	(٤,٢٧٨)	(١٦,٦٨٨)	(٤,٢٧٨)		مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
١٤,٣٧١	٣,٧٥٨	١٤,٣٧١	٣,٧٥٨		دخل / (خسارة) الفترة
(١,٣١٠)	.	(١,٣١٠)	.	١	العائد إلى عمليات التأمين
١٣,٠٦١	٣,٧٥٨	١٣,٠٦١	٣,٧٥٨		دخل / (خسارة) الفترة - العائد إلى عمليات المساهمين
٠.٤٤	٠.١٣	٠.٤٤	٠.١٣	٢٦	العائد للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم الواحد) العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

## قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة من بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
١٤,٣٧١	٣,٧٥٨	١٤,٣٧١	٣,٧٥٨		الدخل / (الخسارة) للفترة
.	.	.	.		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر - عمليات التأمين
.	.	.	.		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر - عمليات المساهمين
٩٧٥	٣,٥٠٩	٩٧٥	٣,٥٠٩	١٠	البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة
.	(٤,٠٥٨)	.	(٤,٠٥٨)	١٠	استثمارات متاحة للبيع: صافي التغير في القيمة العادلة
٩٧٥	(٥٤٩)	٩٧٥	(٥٤٩)		الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
١٥,٣٤٦	٣,٢٠٩	١٥,٣٤٦	٣,٢٠٩		صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
(١,٣١٠)	.	(١,٣١٠)	.		الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
١٤,٠٣٦	٣,٢٠٩	١٤,٠٣٦	٣,٢٠٩		العائد الخاص بعمليات التأمين
					الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة - عمليات المساهمين



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

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة غير المراجعة

مجموع حقوق المساهمين	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩
٤٢٧,٦٨٥	٢,٢٧٦	٩٢,٣٢٧	٣٣,٠٨٢	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٣,٧٥٨		٣,٧٥٨				الدخل / (الخسارة) للفترة - عمليات المساهمين
٣,٥٠٩	٣,٥٠٩				١٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(٤,٠٥٨)	(٤,٠٥٨)				١٠	صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
(٥٤٩)	(٥٤٩)					صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٣,٢٠٩	(٥٤٩)	٣,٧٥٨				الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
.		.				أسهم منحة
.		.				أرباح موزعة
(٢,٣٨٨)		(٢,٣٨٨)			٢٣	زكاة محملة
(١١٢)		(١١٢)			٢٣	ضريبة الدخل المحملة
.		.				محول إلى الإحتياطي النظامي
٤٢٨,٣٩٤	١,٧٢٧	٩٣,٥٨٥	٣٣,٠٨٢	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

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



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

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة من بداية السنة وحتى		إيضاح
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
<b>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>		
١٣,٠٦١	٣,٧٥٨	صافي ربح / (خسارة) الفترة
٥٢٢	٣٧٣	تعديلات لبؤود غير نقدية:
٥٨٥	٢٥٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
(٣٤)	.	إطفاء موجودات غير ملموسة
٧٥٠	(٣٠٠)	(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
٤,٠٢٦	٤,٠٤١	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
٢,٤٢٦	٢,٤٩١	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٢٠١	٤٧١	مخصص رسوم الجهة الرقابية
		مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(٥٤,٨١٨)	(٤,٧٤٦)	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٤,٨٩٥)	(٥١,٧٥٧)	١٨ أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٤,٣٩٥	(٧,٣٣٦)	٢٢ حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٤,٣٨٥)	٦,٠٠٠	٢٢ حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١,٦٧٢)	(١,٤٩٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١,٥٧٨	٢٤٣	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
.	(١,٨٨٥)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٢,٠١٩)	(٢,٥٠٣)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
(١,٠١٢)	(٧٦٤)	ضريبة استقطاع مؤجلة
(١٠٩,٩١١)	(٧٠,٣١٦)	رسوم الجهات الرقابية المؤجلة
(١٢,٣٧٣)	(٣٥,١٦٤)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٨,٧٢٥	(٩٤٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٦٧٧	(٩٠٣)	نم دائنة
.	(٤٦)	تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
١,٣١٠	.	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
(٥,٦٠٦)	(٥,١٦٣)	فائض عمليات التأمين
٢٥,٨٥٠	٢٩,٣٩٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٩٨,٦٧٣	٩٢,٩٣٩	١٨ أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٧,٣٠٦	٨,٤٨٩	٢٠ إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٦,٠٨٣	٥٧,٥٥٧	٢٢ عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٤,٦٦٨	(١٤,٠١٨)	٢٢ إجمالي المطالبات تحت التسوية
.	٥,١٠٠	٢٢ إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	(٩٢٥)	٢٢ احتياطي عجز الأقساط
(٩,١٧١)	(١٦,٧٤٤)	٢٢ احتياطي فنية أخرى
		مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
(١,٣٦٦)	(١,٤٦١)	المدفوعات:
(٢,٣٩٢)	(١,٣٠٨)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٨٠٢)	(١,٤٧٠)	ضريبة استقطاع مدفوعة
.	.	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
.	(٥٠٧)	فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
.	.	زكاة مدفوعة
.	.	ضريبة دخل مدفوعة
(٥٥,٦٢٠)	(٩,١٤٥)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية



## قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

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



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

١٠

١٠

١٠

## ١- عام

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ لعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار أسهم المنحة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على ترخيص لها في القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن ساما رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بممارسة تأمين الحماية و الإضرار. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص إعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

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

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

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

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

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر.

بدأت الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني إعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية لشركة الدرع العربي للتأمين EC والأعمال المتعلقة بها وموجوداتها ومطلوباتها.

طبقت وزارة التجارة والاستثمار نظام الشركات الجديد ("نظام الشركات") اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ ("تاريخ السريان"). وقد صدر هذا النظام الجديد بالمرسوم الملكي رقم م / ٢ في تاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ ليحل محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٦ المؤرخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ الموافق ٢٠ يوليو ١٩٦٥، كما يلغى جميع الأحكام غير المتوافقة معه.

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

## ٢- بيان الالتزام

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

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، سوف تستحق الزكاة وضريبة الدخل اعتباراً من ٠١ يناير ٢٠١٧ بشكل ربع سنوي ويتم إثباتها في قائمة التغييرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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

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

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

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

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

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

إعفاء مؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

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

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

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

تعد الشركة مؤهلة لاختيار نهج التأجيل وقد قامت بتطبيقه بالفعل.

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

## المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار

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

## المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

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

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

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



12

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

## ٤- السياسات المحاسبية الهامة

## (أ) أسس الإعداد

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

لم يكن للمعايير الدولية للتقارير المالية المذكورة في الإيضاح ٣ أعلاه أي أثر جوهري على القيم المذكورة في القوائم المالية للسنة الحالية أو ما سبقها. ينبغي قراءة النتائج الأولية جنباً إلى جنب مع النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ حيث أن النتائج الأولية لا تشمل بالضرورة جميع المعلومات و الإفصاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

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

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

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

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

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

## موجودات مالية:

متداولة	غير متداولة
• نقد وما في حكمه	• ممتلكات و معدات - بالصافي
• الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت	• موجودات غير ملموسة - بالصافي
• أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي	• الشهرة
• حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	• ودیعة نظامية
• حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	• دخل مستحق من ودیعة نظامية
• حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	
• مصاريف فائض خسارة مؤجلة	
• تكاليف اكتتاب مؤجلة	
• مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	
• ضريبة استقطاع مؤجلة	
• رسوم الجهة الرقابية المؤجلة	
• إستثمارات	
• مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي	
• مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	

## مطلوبات مالية:

- مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
- إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
- إجمالي المطالبات تحت التسوية
- مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
- احتياطي عجز الأقساط
- احتياطي فنية أخرى
- مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة - بالصافي
- ذمم دائنة
- مخصص ضريبة الاستقطاع
- مخصص رسوم الجهة الرقابية
- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
- الزكاة
- ضريبة الدخل



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

## جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

إن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٣٦ الصفحات من ٥٥ إلى ٦٢ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال لللائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة ذات الصلة للعمليات.

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

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

## (ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

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

## خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان معادلة لتجري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتجري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جاريا، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية وتقيم خصائص مخاطر الائتمان أخذا في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشرا على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقا للشروط التعاقدية.

## مطلوبات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

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

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

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

## جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

في أغلب الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطوير المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

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

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

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

## انخفاض قيم الأدوات المالية

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

## القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

## ج) التغيرات الموسمية في العمليات

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

## د) العملات

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

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

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

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

## هـ) تاريخ المتاجرة المحاسبي

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

## و) المخصصات

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

### ز) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

### ح) انخفاض قيمة الأدوات المالية

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

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

دلائل الانخفاض قد تشمل الآتي:

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

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

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

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

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

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

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

(ط) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

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

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

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

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

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

(ي) إلغاء إثبات الأدوات المالية

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

(ك) إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

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

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

مخاطر الشحن البحري:

آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ التقرير.

مخاطر الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

بطريقة المجاميع الخطية المترابطة للأخطار والمطبقة على فترة التغطية الفعلية.

جميع المخاطر الأخرى:

على أساس تناسبي مع فترة التغطية الفعلية.

(ل) التكاليف المؤجلة

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

تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:

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

يتم عقد مراجعات انخفاض القيمة بانتظام و تعكس أي خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

(م) عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

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

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

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

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

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

#### ن) التقارير القطاعية

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

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

#### ص) أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

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

#### ع) النقد وما في حكمه

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

#### ف) الودائع ذات الدخل الثابت

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

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

#### ض) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

في تاريخ التقرير الحالي، تصنف الشركة جميع الإستثمارات كمكشحة للبيع.

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

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

#### مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

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

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

#### القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

#### المتاحة للبيع

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

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

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

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

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

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

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

## إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع

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

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

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

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

## (ق) أقساط و معيدي التأمين مدينون

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

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

## (ر) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير الملموسة

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

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

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

تخضع القيم المتبقية للموجودات و أعمارها الإنتاجية للمراجعة المستمرة وتعُدل عند الضرورة.

ويتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصروف.

يتم إلغاء إثبات أي بند من بنود الممتلكات و المركبات و المعدات بمجرد استبعاده أو عندما لا يتوقع تنفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. كما يتم إثبات أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء إثبات هذه الموجودات كدخل أو مصروف.



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

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

#### (س) عقود الإيجار

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

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

#### (ت) الشهرة

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

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

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.

#### (ث) المطالبات

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

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها و لم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجنبية وفقاً لتقديرات الإدارة و خبرة الشركة السابقة بشأن المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها.

يتم إثبات الفرق بين المخصصات في تاريخ التقرير و التسويات أو التعديلات اللاحقة على هذه المخصصات في قائمة الدخل كدخل أو مصرف حسب المناسب.

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

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

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول، تالفة أو حطام، تم شرائها أثناء تسوية مطالبة و قد يكون للشركة الحق في الرجوع لأطراف ثالثة لدفع جزء من أو كل تكاليف المطالبة. يتم تقدير إستردادات الحطام و الإحلال عند قياس المطالبات تحت التسوية.

#### (خ) إختبار كفاية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك زيادة إجمالية في المطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة صافية من تكاليف الإكتتاب المؤجلة. و يُستخدم في هذا الحساب التقديرات 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 الدفترية للأقساط غير المكتسبة (ناقصاً تكاليف الإكتتاب المؤجلة)، فإن العجز يتم إثباته بالكامل فوراً و يتم تكوين مخصص له.



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

ذ) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

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

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

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

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

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

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

ظ) توزيع الأرباح

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



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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ٥- النقد وما في حكمه

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

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

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

## ٦- الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

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

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

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

## ٧- الوديعة النظامية

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

تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في حساب وديعة لدى البنك السعودي البريطاني - ساب. تم إضافة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للوديعة عقب إصدار الأسهم المجانية في سنة ٢٠١٨ كما هو مفصل في الإيضاح ٢٤. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة.



٢٣

٢٤

٢٥

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٨- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصادفي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

أطراف غير ذات علاقة

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

أطراف ذات العلاقة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	
٧٥,٠٧٤	١٤٥,٣٩٠	حاملو وثائق التأمين
(١١,٤٠٠)	(٩,٧٠٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٦٣,٦٧٤	١٣٥,٦٩٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصادفي

الحركة في المخصص المجمع

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	
١١,٥٠٠	١٨,١٠٠	الرصيد في بداية السنة
٦,٦٠٠	(٣٠٠)	مجنّب / (معكوس)
.	.	محذوف
١٨,١٠٠	١٧,٨٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

تفاديم الذمم المدينة:

المجموع	مستحق و مخفض القيمة أكثر من ٣٦٥ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ١٨١ - ٣٦٥ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٩١ - ١٨٠ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٣١ - ٩٠ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٣٠ - ٠ يوم	غير مستحق أو مخفض القيمة	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
٤٩,٣٩٢	١,٣٣٧	٩٧٤	٢,٥٢٢	٩,٤٨٣	٦,٣٢٩	٢٨,٧٤٧	أطراف غير ذات علاقة
٣٨,٠٨١	٦٥٥	٤٣٣	١,٤٤٤	١٣,٨٥٣	١,٧٥٠	١٩,٩٤٦	حاملو وثائق التأمين
٢,٥٦٠	٤٠٢	(٥٨)	٢	٥,٢٨٤	(٣,٠٧٠)	.	وسطاء ووكلاء
٩٠,٠٣٣	٢,٣٩٤	١,٣٤٩	٣,٩٦٨	٢٨,٦٢٠	٥,٠٠٩	٤٨,٦٩٣	معيدو التأمين
١٤٥,٣٩٠	٧١٨	٢,٨٩٣	٣,٠٧٣	٥٢,١٥٧	٢,٨٥٢	٨٣,٦٩٧	المجموع
							أطراف ذات العلاقة

كما في

٣١ ديسمبر ٢٠١٨

أطراف غير ذات علاقة

المجموع	مستحق و مخفض القيمة أكثر من ٣٦٥ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ١٨١ - ٣٦٥ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٩١ - ١٨٠ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٣١ - ٩٠ يوم	مستحق و لكن غير مخفض القيمة ٣٠ - ٠ يوم	غير مستحق أو مخفض القيمة	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٥,٦٨٠	١,٨٠٧	٢,٧٥٥	١,٥٩٦	٦,٠٧١	٢,٦٢٣	١٠,٨٢٨	أطراف غير ذات علاقة
٤٦,٨٢٨	٣٩٧	١,١٠٣	١,٦٨٤	٤,٠٨٥	٢,٧٨٤	٣٦,٧٧٥	حاملو وثائق التأمين
١٢,٧٧٩	٢,١٧٩	١,١١١	٥٩٥	١,٧٥٧	٧,١٣٧	.	وسطاء ووكلاء
٨٥,٢٨٧	٤,٣٨٣	٤,٩٦٩	٣,٨٧٥	١١,٩١٣	١٢,٥٤٤	٤٧,٦٠٣	معيدو التأمين
٧٥,٠٧٤	٤٧	١,٣٧٢	٩,٩٩٦	٣,٧٨٤	١,٩٢٢	٥٧,٩٥٣	المجموع
							أطراف ذات العلاقة

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ٩- التكاليف الموجزة

مصاريف فائض الخسارة	تكاليف الاكتتاب	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	ضريبة الاستقطاع	رسوم الجهات الرقابية	
دائنة					
					الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٠	٨٦٢	٠	١٢,٥٠٣	١,٠٤٨	المجنب
٢,٢٣٠	٢١,٧٦٤	٣,٧٦٨	٧,٥١٢	٧,١١٤	المدفوع
(٢,٢٣٠)	(١٨,٦٦٦)	(٣,٦٢٠)	(٧,٧٨٨)	(٦,٦٩٢)	
٠	٣,٩٦٠	١٤٨	١٢,٢٢٧	١,٤٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٠	٣,٩٦٠	١٤٨	١٢,٢٢٧	١,٤٧٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٩٩١	٤,٩٣٤	٣,٥٠٧	٤,٠٤١	٢,٤٩١	المجنب
(٩٩٦)	(٥,٨٣٧)	(٣,٥٥٣)	(١,٣٠٨)	(١,٤٧٠)	المدفوع
٩٩٥	٣,٠٥٧	١٠٢	١٤,٩٦٠	٢,٤٩١	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
٠	٨,٠٤٤	٠	١,٩٣٨	١,٦٠٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٣٠	٢١,٧٦٤	٣,٧٦٨	٧,٥١٢	٧,١١٤	المجنب
(٢,٢٣٠)	(٢٢,٥٠١)	(١,٢٩٢)	(٧,٨٦٦)	(٥,٨٩٠)	المدفوع
٠	٧,٣٠٧	٢,٤٧٦	١,٥٨٤	٢,٨٢٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٠	٧,٣٠٧	٢,٤٧٦	١,٥٨٤	٢,٨٢٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٩٩١	٤,٩٣٤	٣,٥٠٧	٤,٠٤١	٢,٤٩١	المجنب
(٤٩٨)	(٥,١٧٧)	(١,٦٢٢)	(١,٥٣٨)	(١,٧٢٧)	المدفوع
١,٤٩٣	٧,٠٦٤	٤,٣٦١	٤,٠٨٧	٣,٥٩٣	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
٠	٨,٠٤٤	٠	١,٩٣٨	١,٦٠٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٣٠	٢١,٧٦٤	٣,٧٦٨	٧,٥١٢	٧,١١٤	المجنب
(٢,٢٣٠)	(٢٢,٥٠١)	(١,٢٩٢)	(٧,٨٦٦)	(٥,٨٩٠)	المدفوع
٠	٧,٣٠٧	٢,٤٧٦	١,٥٨٤	٢,٨٢٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٠	٧,٣٠٧	٢,٤٧٦	١,٥٨٤	٢,٨٢٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٩٩١	٤,٩٣٤	٣,٥٠٧	٤,٠٤١	٢,٤٩١	المجنب
(٤٩٨)	(٥,١٧٧)	(١,٦٢٢)	(١,٥٣٨)	(١,٧٢٧)	المدفوع
١,٤٩٣	٧,٠٦٤	٤,٣٦١	٤,٠٨٧	٣,٥٩٣	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
صافي المحمل المتكبد					
مصاريف فائض الخسارة					
المجنب					
المؤجل الافتتاحي المعكوس					
المؤجل النهائي					
المتكبد					
تكاليف الاكتتاب					
المجنب					
المؤجل الافتتاحي المعكوس					
المؤجل النهائي					
المتكبد					
شركة تسوية المطالبات التأمينية					
المجنب					
المؤجل الافتتاحي المعكوس					
المؤجل النهائي					
المتكبد					
ضريبة الاستقطاع					
المجنب					
المؤجل الافتتاحي المعكوس					
المؤجل النهائي					
المتكبد					
رسوم الجهات الرقابية					
المجنب					
المؤجل الافتتاحي المعكوس					
المؤجل النهائي					
المتكبد					
٢,٢٣٠	١,٩٩١	٢,٢٣٠	١,٩٩١	٢,٢٣٠	للفترة منذ بداية السنة وحتى
(١,٦٧٢)	(١,٤٩٣)	(١,٦٧٢)	(١,٤٩٣)	(١,٦٧٢)	٣١ مارس ٢٠١٩
٥٥٨	٤٩٨	٥٥٨	٤٩٨	٥٥٨	٣١ مارس ٢٠١٨
٥,٦٢٢	٤,٩٣٤	٥,٦٢٢	٤,٩٣٤	٥,٦٢٢	للفترة منذ بداية السنة وحتى
٨,٠٤٤	٧,٣٠٧	٨,٠٤٤	٧,٣٠٧	٨,٠٤٤	٣١ مارس ٢٠١٩
(٦,٤٦٥)	(٧,٠٦٤)	(٦,٤٦٥)	(٧,٠٦٤)	(٦,٤٦٥)	٣١ مارس ٢٠١٨
٧,٢٠١	٥,١٧٧	٧,٢٠١	٥,١٧٧	٧,٢٠١	
٠	٣,٥٠٧	٠	٣,٥٠٧	٠	للفترة منذ بداية السنة وحتى
٠	٢,٤٧٦	٠	٢,٤٧٦	٠	٣١ مارس ٢٠١٩
٠	(٤,٣٦١)	٠	(٤,٣٦١)	٠	٣١ مارس ٢٠١٨
٠	١,٦٢٢	٠	١,٦٢٢	٠	
٤,٠٢٦	٤,٠٤١	٤,٠٢٦	٤,٠٤١	٤,٠٢٦	للفترة منذ بداية السنة وحتى
١,٩٣٨	١,٥٨٤	١,٩٣٨	١,٥٨٤	١,٩٣٨	٣١ مارس ٢٠١٩
(٣,٩٥٧)	(٤,٠٨٧)	(٣,٩٥٧)	(٤,٠٨٧)	(٣,٩٥٧)	٣١ مارس ٢٠١٨
٢,٠٠٧	١,٥٣٨	٢,٠٠٧	١,٥٣٨	٢,٠٠٧	
٢,٤٢٦	٢,٤٩١	٢,٤٢٦	٢,٤٩١	٢,٤٢٦	للفترة منذ بداية السنة وحتى
١,٦٠٥	٢,٨٢٩	١,٦٠٥	٢,٨٢٩	١,٦٠٥	٣١ مارس ٢٠١٩
(٢,٦١٨)	(٣,٥٩٣)	(٢,٦١٨)	(٣,٥٩٣)	(٢,٦١٨)	٣١ مارس ٢٠١٨
١,٤١٣	١,٧٢٧	١,٤١٣	١,٧٢٧	١,٤١٣	

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ١٠- الاستثمارات

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

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩	الحركة في الاستثمارات
١٣٨,٨٠٧	١٣٨,٨٠٨	١٩٦,٦٢٥	استثمارات بالتكلفة
١,٩٢١	١,٩٢٠	٢,٢٧٦	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨	١٩٨,٩٠١	مجموع الرصيد في البداية
١٩٠,٠٠٥	٣٥,٠٠٧	٥٠,٠٠٠	مشتريات بالتكلفة
(١٣٢,١٨٧)	.	(٣٤,٧٤٨)	استيعادات بالتكلفة
٥٧,٨١٨	٣٥,٠٠٧	١٥,٢٥٢	صافي التغير بالتكلفة
١,٨٣٤	٩٧٥	٣,٥٠٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٤٧٩)	.	(٤,٠٥٨)	صافي المبالغ المحققة والمحوالة لقائمة الدخل
٣٥٥	٩٧٥	(٥٤٩)	التغير في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة
.	.	.	الانخفاض في قيمة استثمارات
١٩٦,٦٢٥	١٧٣,٨١٥	٢١١,٨٧٧	استثمارات بالتكلفة
٢,٢٧٦	٢,٨٩٥	١,٧٢٧	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
١٩٨,٩٠١	١٧٦,٧١٠	٢١٣,٦٠٤	مجموع الرصيد في النهاية

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

جميع الأرقام في هذه الفقرة مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي. تتضمن الاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً. تم استرداد الصكوك بالكامل في ٠٧ مارس ٢٠١٩ مما لا يترك أي قيمة كرصيد متبقي في ٣١ مارس ٢٠١٩. أنتج هذا الاستثمار لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ عائداً بقيمة ٢٥,١٧٩ (لفترة الثلاثة شهور المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ٤٥,٩٨٦).

## ١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

## تحديد القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سوف يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق ذوي دراية ولديهم الرغبة في ذلك في تاريخ القياس.

يُستمد تعريف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيتها أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:  
- في سوق أساسية متاحة للموجودات أو المطلوبات.  
- في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أساسية.

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

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

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

## القيم الدفترية و القيمة العادلة

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

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

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

القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الاستثمارات المتاحة للبيع
١٠٤,٢٥١	٠	٠	١٠٤,٢٥١	صناديق الاستثمار
١٠٧,٤٣٠	٠	١٠٧,٤٣٠	٠	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠	أسهم
٢١٣,٦٠٤	١,٩٢٣	١٠٧,٤٣٠	١٠٤,٢٥١	المجموع في ٣١ مارس ٢٠١٩
١١١,٧٨٧	٠	٠	١١١,٧٨٧	صناديق الاستثمار
٦٣,٠٠٠	٠	٦٣,٠٠٠	٠	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠	أسهم
١٧٦,٧١٠	١,٩٢٣	٦٣,٠٠٠	١١١,٧٨٧	المجموع في ٣١ مارس ٢٠١٨



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

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

### قياس القيم العادلة

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

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

### ١٢- الممتلكات والمعدات، بالصافي

ممتلكات ومعدات – بالصافي						
المجموع	أصل رأسمالية قيد الإنشاء	معدات تقنية المعلومات	مركبات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تجهيزات عقارات مستأجرة
١٦,١٠٥	.	٦,٣٠٦	٤٤٩	٢,٩٤٨	١,٤١٤	٤,٩٨٨
٢,٥٥١	٤٤٢	١,٣٠٨	.	٤٠٥	٩٠	٣٠٦
(٢١٤)	.	(٠)	(٢١٤)	(٠)	(٠)	(٠)
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤
.	.	.	.	.	.	.
.	.	.	.	.	.	.
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤

الاستهلاك						
المجموع	أصل رأسمالية قيد الإنشاء	معدات تقنية المعلومات	مركبات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تجهيزات عقارات مستأجرة
١٢,٠٣٠	.	٤,٩٦٢	٣٥٥	٢,٦٧١	٩٧٩	٣,٠٦٣
٢,٠١٥	.	١,٠٥٩	٢٣	٢٣٤	١٥٩	٥٤٠
(١٩٨)	.	(٠)	(١٩٨)	(٠)	(٠)	(٠)
١٣,٨٤٧	.	٦,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٥	١,١٣٨	٣,٦٠٣
١٣,٨٤٧	.	٦,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٥	١,١٣٨	٣,٦٠٣
٣٧٣	.	١٤٦	٦	٦٠	٣٤	١٢٧
.	.	.	.	.	.	.
١٤,٢٢٠	.	٦,١٦٧	١٨٦	٢,٩٦٥	١,١٧٢	٣,٧٣٠

٤,٥٩٥	٤٤٢	١,٥٩٣	٥٥	٤٤٨	٣٦٦	١,٦٩١	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٤,٢٢٢	٤٤٢	١,٤٤٧	٤٩	٣٨٨	٣٣٢	١,٥٦٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٩



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٣- الموجودات غير الملموسة - بالوصافي

موجودات غير ملموسة - بالوصافي			
المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	أنظمة تقنية المعلومات	
			<b>التكلفة</b>
١٢,٤٦٨	٠	١٢,٤٦٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٦,٤٦٧	٥,٨١٥	٦٥٢	إضافات
(٠)	٠	(٠)	استبعادات
١٨,٩٣٥	٥,٨١٥	١٣,١٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨,٩٣٥	٥,٨١٥	١٣,١٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٣٦١	١٥٠	٢١١	إضافات
٠	٠	٠	استبعادات
١٩,٢٩٦	٥,٩٦٥	١٣,٣٣١	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
			<b>الإطفاء</b>
٩,٩٦٧	٠	٩,٩٦٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١,٤١١	٠	١,٤١١	إضافات
(٠)	٠	(٠)	استبعادات
١١,٣٧٨	٠	١١,٣٧٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١,٣٧٨	٠	١١,٣٧٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢٥٣	٠	٢٥٣	إضافات
٠	٠	٠	استبعادات
١١,٦٣١	٠	١١,٦٣١	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
			<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨</b>
٧,٥٥٧	٥,٨١٥	١,٧٤٢	
			<b>صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠١٩</b>
٧,٦٦٥	٥,٩٦٥	١,٧٠٠	

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

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

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC إعتباراً 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 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 المستحقة عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠.

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



٢٩

١٥- نمم داتنة

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
٣,٩٦٠	٣,٠٥٧
١٤٨	١٠٢
٤,٥٩٣	٣,٦٤٣
٨,٧٠١	٦,٨٠٢

تكاليف اکتتاب مستحقة الدفع  
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع  
نمم داتنة أخرى  
المجموع

١٦- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

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

عقود فائض الخسارة  
عقود أخرى  
المجموع

١٧- تحليل الأقساط المكتتبية والأقساط المكتتبية

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

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ١٨- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصالفي	إعادة التأمين	الإجمالي	
			لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩
١٨٧,٦٥٣	(٢٣,٢٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية الفترة
١٥١,٤٩٩	(٩٥,١٧١)	٢٤٦,٦٧٠	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١١٠,٣١٧)	٤٣,٤١٤	(١٥٣,٧٣١)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٢٨,٨٣٥	(٨٥,١٤٦)	٣١٣,٩٨١	الرصيد في نهاية الفترة
٤١,١٨٢	(٥١,٧٥٧)	٩٢,٩٣٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة

الصالفي	إعادة التأمين	الإجمالي	
			للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩
١٨٧,٦٥٣	(٢٣,٢٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
١٥١,٤٩٩	(٩٥,١٧١)	٢٤٦,٦٧٠	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١١٠,٣١٧)	٤٣,٤١٤	(١٥٣,٧٣١)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٢٨,٨٣٥	(٨٥,١٤٦)	٣١٣,٩٨١	الرصيد في نهاية الفترة
٤١,١٨٢	(٥١,٧٥٧)	٩٢,٩٣٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة

الصالفي	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
١٦٨,٧١٦	(٨٥,٥٢١)	٢٥٤,٢٣٧	الرصيد في نهاية الفترة
٥٣,٧٧٨	(٤٤,٨٩٥)	٩٨,٦٧٣	التغير في الأقساط غير المكتسبة

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

الصالفي	إعادة التأمين	الإجمالي	
			للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في بداية السنة
٤٥٢,٥٦٦	(١٧٢,٥٣٥)	٢٨٠,١٠١	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٢٧٩,٨٥١)	١٧٩,٧٧٢	(٥٥٩,٦٢٣)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٨٧,٦٥٣	(٢٣,٢٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في نهاية السنة
٧٢,٧١٥	٧,٢٣٧	٦٥,٤٧٨	التغير في الأقساط غير المكتسبة



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ١٩- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتسبة

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

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

## ٢٠- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠١٩
٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧	الرصيد في بداية الفترة
١٨,٣٢٩	١,٢٦٥	١٧,٠٦٤	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٩,٨٤٠)	(١,٢٦٥)	(٨,٥٧٥)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٥,٣٢٦	٠	١٥,٣٢٦	الرصيد في نهاية الفترة
٨,٤٨٩	٠	٨,٤٨٩	التغير في العمولات غير المكتسبة

مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩
٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧	الرصيد في بداية السنة
١٨,٣٢٩	١,٢٦٥	١٧,٠٦٤	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٩,٨٤٠)	(١,٢٦٥)	(٨,٥٧٥)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٥,٣٢٦	٠	١٥,٣٢٦	الرصيد في نهاية الفترة
٨,٤٨٩	٠	٨,٤٨٩	التغير في العمولات غير المكتسبة

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

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

مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧	الرصيد في بداية السنة
٣٥,٦٩٨	١,٤٤٠	٣٤,٢٥٨	عمولات مكتسبة خلال السنة
(٣٦,٨٢٨)	(١,٤٤٠)	(٣٥,٣٩٨)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧	الرصيد في نهاية السنة
(١,١٤٠)	٠	(١,١٤٠)	التغير في العمولات غير المكتسبة



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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ٢١- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

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

## ٢٢- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

الصافي	معدو التأمين	الإجمالي	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٩
١٠٢,١٧٨	(٧١,٣٩١)	١٧٣,٥٦٩	مطالبات تحت التسوية
١١٢,٥٣٢	(٨١,٧٤٨)	١٩٤,٢٨٠	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٢٢٩,٥٣٥	(١٥٣,١٣٩)	٣٨٢,٦٧٤	المجموع في بداية السنة
١١٠,١٩٧	(٢١,٧٠٨)	١٣١,٩٠٥	مطالبات مجتبه
(٨,٠١٨)	٦,٠٠٠	(١٤,٠١٨)	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبه
٥,١٠٠	.	٥,١٠٠	احتياطي عجز الأقساط مجتبه
(٩٢٥)	.	(٩٢٥)	احتياطيات فنية أخرى مجتبه
١٠٦,٣٥٤	(١٥,٧٠٨)	١٢٢,٠٦٢	مجموع المجتبه خلال الفترة
(٥٩,٩٧٦)	١٤,٣٧٢	(٧٤,٣٤٨)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
١٥٢,٣٩٩	(٧٨,٧٢٧)	٢٣١,١٢٦	مطالبات تحت التسوية
١٠٤,٥١٤	(٧٥,٧٤٨)	١٨٠,٢٦٢	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٠,٠٠٠	.	١٠,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
٢٧٥,٩١٣	(١٥٤,٤٧٥)	٤٣٠,٣٨٨	المجموع في نهاية الفترة
٥٠,٢٢١	(٧,٢٣٦)	٥٧,٥٥٧	التغير في المطالبات تحت التسوية
(٨,٠١٨)	٦,٠٠٠	(١٤,٠١٨)	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٥,١٠٠	.	٥,١٠٠	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٩٢٥)	.	(٩٢٥)	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى



*(Signature)*

*(Signature)*

*(Signature)*

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠١٨	الإجمالي	معيود التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	١٠٤,٧٣١	(٥٨,٩٥٨)	٤٥,٧٧٣
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٩,٨٨٣	(٧٣,٧٩٦)	١٠٦,٠٨٧
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.
احتياطيات فنية أخرى	٨,١٢٥	.	٨,١٢٥
<b>المجموع في بداية السنة</b>	<b>٢٩٢,٧٣٩</b>	<b>(١٣٢,٧٥٤)</b>	<b>١٥٩,٩٨٥</b>
مطالبات مجتنب	٨٣,٦٩٩	(٢٠,٢٥١)	٦٣,٤٤٨
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنب	٤,٦٦٩	(٤,٣٨٥)	٢٨٤
احتياطي عجز الأقساط مجتنب	.	.	.
احتياطيات فنية أخرى مجتنب	.	.	.
<b>مجموع المجتنب خلال الفترة</b>	<b>٨٨,٣٦٨</b>	<b>(٢٤,٦٣٦)</b>	<b>٦٣,٧٣٢</b>
<b>المطالبات المدفوعة خلال الفترة</b>	<b>(٦٧,٦١٦)</b>	<b>٢٤,٦٤٦</b>	<b>(٤٢,٩٧٠)</b>
مطالبات تحت التسوية	١٢٠,٨١٤	(٥٤,٥٦٣)	٦٦,٢٥١
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨٤,٥٥٢	(٧٨,١٨١)	١٠٦,٣٧١
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.
احتياطيات فنية أخرى	٨,١٢٥	.	٨,١٢٥
<b>المجموع في نهاية الفترة</b>	<b>٣١٣,٤٩١</b>	<b>(١٣٢,٧٤٤)</b>	<b>١٨٠,٧٤٧</b>
التغير في المطالبات تحت التسوية	١٦,٠٨٣	٤,٣٩٥	٢٠,٤٧٨
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٤,٦٦٩	(٤,٣٨٥)	٢٨٤
التغير في احتياطي عجز الأقساط	.	.	.
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	.	.	.
الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	الإجمالي	معيود التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	١٠٤,٧٣١	(٥٨,٩٥٨)	٤٥,٧٧٣
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٩,٨٨٣	(٧٣,٧٩٦)	١٠٦,٠٨٧
احتياطي عجز الأقساط	.	(٠)	.
احتياطيات فنية أخرى	٨,١٢٥	(٠)	٨,١٢٥
<b>المجموع في بداية السنة</b>	<b>٢٩٢,٧٣٩</b>	<b>(١٣٢,٧٥٤)</b>	<b>١٥٩,٩٨٥</b>
مطالبات مجتنب	٣٧٣,٤٣٥	(٩٥,٦٤٥)	٢٧٧,٧٩٠
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتنب	١٤,٣٩٧	(٧,٩٥٢)	٦,٤٤٥
احتياطي عجز الأقساط مجتنب	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠
احتياطيات فنية أخرى مجتنب	١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠
<b>مجموع المجتنب خلال السنة</b>	<b>٣٩٤,٥٣٢</b>	<b>(١٠٣,٥٩٧)</b>	<b>٢٩٠,٩٣٥</b>
<b>المطالبات المدفوعة خلال السنة</b>	<b>(٣٠٤,٥٩٧)</b>	<b>٨٣,٢١٢</b>	<b>(٢٢١,٣٨٥)</b>
مطالبات تحت التسوية	١٧٣,٥٦٩	(٧١,٣٩١)	١٠٢,١٧٨
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٩٤,٢٨٠	(٨١,٧٤٨)	١١٢,٥٣٢
احتياطي عجز الأقساط	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٩٢٥	(٠)	٩,٩٢٥
<b>المجموع في نهاية السنة</b>	<b>٣٨٢,٦٧٤</b>	<b>(١٥٣,١٣٩)</b>	<b>٢٢٩,٥٣٥</b>
التغير في المطالبات تحت التسوية	٦٨,٨٣٨	(١٢,٤٣٣)	٥٦,٤٠٥
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٤,٣٩٧	(٧,٩٥٢)	٦,٤٤٥
التغير في احتياطي عجز الأقساط	٤,٩٠٠	(٠)	٤,٩٠٠
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	١,٨٠٠	(٠)	١,٨٠٠

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ٢٣- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨      كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

%٩٢      %٩٢  
%٨      %٨

## النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة  
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

## التغير في حساب الزكاة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
المجنب  
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## التغير في حساب ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧  
المجنب  
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## التغير في حساب الزكاة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
المجنب  
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

## التغير في حساب ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨  
المجنب  
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

## وضع الربوطات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وهي في إنتظار الانتهاء من الربوطات الزكوية والضريبية. سيتم تقديم الإقرار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ قبل ٣٠ أبريل ٢٠١٩.

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



## ٢٤- رأس المال

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

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) منقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

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

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

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

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

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

ويخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

## ٢٥- الإحتياطي النظامي

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

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

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

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

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

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

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

## ٢٦- العائد للسهم الواحد

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

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

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

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



٣٦

٣٦

٣٦

## ٢٧- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق

١١,٩٩٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٦٩٧	الفائض المكتسب خلال السنة
(١١,٩٩٥)	الفائض المدفوع خلال السنة
٢,٦٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٦٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
.	الفائض المكتسب خلال الفترة
.	الفائض المدفوع خلال الفترة
٢,٦٩٧	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩

## ٢٨- إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

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

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

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠١٩ من المبالغ مجموعها ٤٢٨,٢٩٢,٠٠٠ ريال سعودي. يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٢٣,٠٨٢,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقاة و قيمتها ٩٣,٥٨٥,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ١,٧٢٧,٠٠٠ ريال سعودي (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٢٧,٦٨٥,٠٠٠ ريال سعودي و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٢٣,٠٨٢,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقاة و قيمتها ٩٢,٣٢٧,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ٢,٢٧٦,٠٠٠ ريال سعودي).

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين وأمين سر مجلس الإدارة

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

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

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

للفترة منذ بداية السنة وحتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		معاملات مع أطراف ذات علاقة
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	
٣٥٩	٢٩٤	٣٥٩	٢٩٤	إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
.	.	.	.	المساهمون
.	.	.	.	أعضاء مجلس الإدارة
.	(١)	.	(١)	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١٣٤,٦٥٤	١٤٦,٦٧٣	١٣٤,٦٥٤	١٤٦,٦٧٣	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٢,١٥١	(٢٤)	٢,١٥١	(٢٤)	الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة
.	.	.	.	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٢٢٩	١٩	٢٢٩	١٩	العمولات من أطراف ذات علاقة
.	.	.	.	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
.	١٠	.	١٠	العمولات إلى أطراف ذات علاقة
.	.	.	.	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٥٦	٢٩	٥٦	٢٩	إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة
.	.	.	.	المساهمون
.	.	.	.	أعضاء مجلس الإدارة
٨	.	٨	.	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
٢٩,٢٥١	٦٩,٢٥٧	٢٩,٢٥١	٦٩,٢٥٧	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
.	.	.	.	المطالبات المسندة المتكبدة إلى أطراف ذات علاقة
.	.	.	.	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً

٣١ ديسمبر ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة
.	.	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
.	.	المساهمون
٩	.	أعضاء مجلس الإدارة
٧٥,٠٦٥	١٤٥,٣٩٠	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
(١١,٤٠٠)	(٩,٧٠٠)	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٦٣,٦٧٤	١٣٥,٦٩٠	مخصص
.	.	مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي
.	١٤٤	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
.	١	المساهمون
١٧,٠٩٨	٢٠٩	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١٧,٠٩٨	٣٥٤	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
.	.	مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

٣٠- التقارير القطاعية

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

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

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

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

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

بينما تتمثل المطلوبات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في مطالبات حاملي الوثائق مستحقة الدفع، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع، والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة، والذمم الدائنة، ومخصص ضريبة الاستقطاع، ومخصص رسوم الجهة الرقابية، ومكافآت نهاية الخدمة، وتوزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق، واحتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات، والذمم الدائنة، 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.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

المجموع	مجموع عميلت للمساهمين	مجموع عميلت التأمين	الحصية والآخر	لممتلكات و الحوائث	التأمين الطبي	المركبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠١٩
<b>الموجودات</b>							
<b>موجودات موزعة:</b>							
٨٥,١٤٦	.	٨٥,١٤٦	١٢,٠٨٦	٤٨,٧١٤	.	٢٤,٣٤٦	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٨,٧٢٧	.	٧٨,٧٢٧	١٦,٧٩٠	٤٦,١٢٥	.	١٥,٨١٢	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٥,٧٤٨	.	٧٥,٧٤٨	٨,٠٧٥	١١,١٧٣	.	٥٦,٥٠٠	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
١,٤٩٣	.	١,٤٩٣	.	٨٩٩	.	٥٩٤	مصاريف لفض خسرة موزعة
٧,٠٦٤	.	٧,٠٦٤	١,٠٠٩	١,٤٥٢	٣,٤٦٢	١,١٤١	تكاليف لكتيب موزعة
٤,٣٦١	.	٤,٣٦١	.	.	٤,٣٦١	.	مصاريف شركة تسوية لمطالبات التأمينية الموزعة
٤٠,٨٧	.	٤٠,٨٧	٦٠١	٢,٢٧٠	.	١,٢١٦	ضريبة استقطاع موزعة
٣,٥٩٣	.	٣,٥٩٣	٦٧	٢٦٢	٣,٠٦٠	٢٠٤	رسوم الجهة الرقابية الموزعة
٢٦٠,٢١٩	.	٢٦٠,٢١٩	٣٨,٦٢٨	١١٠,٨٩٥	١٠,٨٨٣	٩٩,٨١٣	<b>مجموع الموجودات الموزعة</b>
<b>موجودات غير موزعة:</b>							
٤٠٥,٨٠٨	٢١٧,١٣٦	١٨٨,٦٧٢	.	.	.	.	نقد وما في حكمه
٨١,٢٣٤	.	٨١,٢٣٤	.	.	.	.	لودائع قصيرة الأجل ذات لندخل لثالث
٨١,٩٣٣	.	٨١,٩٣٣	.	.	.	.	أقساط ومبلغ مستحقة من معدي التأمين - بلصافي
٢١٣,٦٠٤	٢١٣,٦٠٤	.	.	.	.	.	استثمارات
١٣٥,٦٩٠	.	١٣٥,٦٩٠	.	.	.	.	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بلصافي
٧,٥٢١	٣,١٠٢	٦٧,٤١٩	.	.	.	.	مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٢٢٢	.	٤,٢٢٢	.	.	.	.	ممتلكات ومعدات - بلصافي
٧,٦٦٥	.	٧,٦٦٥	.	.	.	.	موجودات غير ملموسة - بلصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	.	.	.	.	شهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	.	.	.	.	وديعة نظامية
٢,١٩٦	٢,١٩٦	.	.	.	.	.	نخل مستحق من وديعة نظامية
١,٠٧٩,٦٦٧	٥١٢,٨٣٢	٥٦٦,٨٣٥	.	.	.	.	<b>مجموع الموجودات لموزعة</b>
١,٣٣٩,٨٨٦	٥١٢,٨٣٢	٨٢٧,٠٥٤	.	.	.	.	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>							
<b>مطلوبات موزعة:</b>							
٤٠,١٥٨	.	٤٠,١٥٨	٩,٥٣٧	٢٠,٠٠٩	.	١٠,٦١٢	أرصدة معدي تأمين مستحقة للدفع
٣١٣,٩٨١	.	٣١٣,٩٨١	١٣,٥٧٣	٥٥,٧٢٣	٢٠٤,٠٢٥	٤٠,٦٦٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٥,٣٣٦	.	١٥,٣٣٦	٢,٠٢٧	٨,٦٦٦	.	٤,٦٤٣	عمرات اعادة تأمين غير مكتسبة
٢٣١,٢٦٦	.	٢٣١,٢٦٦	١٧,٦٥٧	٥٤,٦١٠	١٢٥,٤٥٥	٣٣,٤٠٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٨,٠٢٦٢	.	١٨,٠٢٦٢	٨,٥٠٠	١٥,٢٣٠	٤٣,٥٣٢	١١٣,٠٠٠	إجمالي المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
١٠,٠٠٠	.	١٠,٠٠٠	.	.	١٠,٠٠٠	.	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	٦٢٠	١,٣٥٠	٣,٥٨٠	٣,٤٥٠	احتياطيات فنية أخرى
٧٩٩,٨٦٣	.	٧٩٩,٨٦٣	٥١,٩١٤	١٥٥,٥٨٨	٣٨٦,٥٩٢	٢٠٥,٧٦٩	<b>مجموع المطلوبات الموزعة</b>
<b>مطلوبات غير موزعة:</b>							
٤٣,٦٤٥	٢,٥٧٥	٤١,٠٧٠	.	.	.	.	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٥٤	.	٣٥٤	.	.	.	.	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٦,٨٠٢	.	٦,٨٠٢	.	.	.	.	نعم دلقة
١٤,٩٦٠	.	١٤,٩٦٠	.	.	.	.	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٤٩١	.	٢,٤٩١	.	.	.	.	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٠١١	.	٨,٠١١	.	.	.	.	مكافآت نهائية لخدمة
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	.	.	.	.	توزيع ففض مستحق للدفع إلى حملة الوثائق
٢٨,٣٩٢	٢٨,٣٩٢	.	.	.	.	.	لزكاة
٢,٠٨١	٢,٠٨١	.	.	.	.	.	ضريبة النخل
٢,١٩٦	٢,١٩٦	.	.	.	.	.	إيرادات عمرات مستحقة للدفع إلى مؤسسة النقد العربي لسعودي
١١١,٦٢٩	٣٥,٢٤٤	٧٦,٣٨٥	.	.	.	.	<b>مجموع المطلوبات غير الموزعة</b>
٩١١,٤٩٢	٣٥,٢٤٤	٨٧٦,٢٤٨	.	.	.	.	<b>مجموع المطلوبات</b>



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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	مجموع عملات المساهمين	مجموع عملات التأمين	الصحية والاخر	لممتلكات و الحوادث	التأمين الطبي	المركبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
<b>الموجودات</b>							
<b>موجودات موزعة:</b>							
٣٣,٣٨٩	.	٣٣,٣٨٩	٣,٦٠٨	١٣,١٥٧	.	١٦,٦٢٤	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧١,٣٩١	.	٧١,٣٩١	١٥,٤٢١	٤١,٨٩٩	.	١٤,٠٧١	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨١,٧٤٨	.	٨١,٧٤٨	٨,٠٧٥	١١,١٧٣	.	٦٢,٥٠٠	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
٧,٣٠٧	.	٧,٣٠٧	٣٨٣	١,٤٦٨	٤,٧٩٤	٦٦٢	مصاريف فلتض خضرة موزعة
٢,٤٧٦	.	٢,٤٧٦	.	.	٢,٤٧٦	.	تكليف لكتيب موزعة
١,٥٨٤	.	١,٥٨٤	١٧٣	٥٨٠	.	٨٣١	مصاريف شركة تسوية المطالبات لتأمينية الموزعة
٢,٨٢٩	.	٢,٨٢٩	١٨	٧٣	٢,٥٩٩	١٣٩	ضريبة استقطاع موزعة
٢٠٠,٧٢٤	.	٢٠٠,٧٢٤	٢٧,٦٧٨	٦٨,٣٥٠	٩,٨٦٩	٩٤,٨٢٧	رسوم الجهة الرقالية لموزعة
<b>مجموع الموجودات الموزعة</b>							
<b>موجودات غير موزعة:</b>							
٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	.	.	.	.	نقد وما في حكمه
٨١,٢٣٤	.	٨١,٢٣٤	.	.	.	.	لردنم قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٧٨,٥٨٧	.	٧٨,٥٨٧	.	.	.	.	أقساط ومبلغ مستحقة من معدي التأمين - بلصافي
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	.	.	.	.	.	استثمارات
٦٣,٦٧٤	.	٦٣,٦٧٤	.	.	.	.	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بلصافي
٣٤,٨٥٧	٣,١٢١	٣١,٧٣٦	.	.	.	.	مصاريف منفوعة مقدما وموجودات أخرى
٤,٥٩٥	.	٤,٥٩٥	.	.	.	.	ممتلكات ومعدات - بلصافي
٧,٥٥٧	.	٧,٥٥٧	.	.	.	.	موجودات غير ملموسة - بلصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	.	.	.	.	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	.	.	.	.	رديعة تنظيمية
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	.	.	.	.	دخل مستحق من رديعة تنظيمية
٩٧٨,٧٦٨	٤٥٨,٠٠٠	٥٢٠,٧٦٨	.	.	.	.	<b>مجموع الموجودات الموزعة</b>
<b>مجموع الموجودات</b>							
١,١٧٩,٤٩٢	٤٥٨,٠٠٠	٧٢١,٤٩٢	.	.	.	.	
<b>المطلوبات</b>							
<b>مطلوبات موزعة:</b>							
١٠,٧٦٠	.	١٠,٧٦٠	٣,١٦٠	٤,٤٦١	.	٣,١٣٩	أرصدة معدي تأمين مستحقة الدفع
٢٢١,٠٤٢	.	٢٢١,٠٤٢	٣,٨٤٩	١٦,١٢٤	١٧٣,٦٦٢	٢٧,٨٠٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧	٦٧٧	٣,٢٦١	.	٢٩٠٩	عروضات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٧٣,٥٦٩	.	١٧٣,٥٦٩	١٦,٢٢٢	٤٩,٩٣٧	٧٦,٤٢٠	٣٠,٩٨٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٩٤,٢٨٠	.	١٩٤,٢٨٠	٨,٥٠٠	١٥,٢٣٠	٤٥,٥٥٠	١٢٥,٠٠٠	إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	.	.	٤,٩٠٠	.	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	٦٢٠	١,٣٥٠	٣,٥٨٠	٤,٣٧٥	احتياطي فنية أخرى
٦٢١,٣٢٣	.	٦٢١,٣٢٣	٣٣,٠٣٨	٩٠,٣٦٣	٣٠٣,٧١٢	١٩٤,٢١٠	<b>مجموع المطلوبات الموزعة</b>
<b>مطلوبات غير موزعة:</b>							
٤٨,٨٠٧	٢,٤٨٦	٤٦,٣٢١	.	.	.	.	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٧,٠٩٨	.	١٧,٠٩٨	.	.	.	.	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٨,٧٠١	.	٨,٧٠١	.	.	.	.	نم دفعة
١٢,٢٢٧	.	١٢,٢٢٧	.	.	.	.	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٤٧٠	.	١,٤٧٠	.	.	.	.	مخصص رسوم الجهة الرقالية
٩,٠٠١	.	٩,٠٠١	.	.	.	.	مكافآت نهائية الخدمة
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	.	.	.	.	توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حملي لورثاق
٢٦,٥١١	٢٦,٥١١	.	.	.	.	.	لرركة
١,٩٦٩	١,٩٦٩	.	.	.	.	.	ضريبة الدخل
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	.	.	.	.	إيرادات عوائد مستحقة للدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٣٠,٤٨٤	٣٢,٩٦٩	٩٧,٥١٥	.	.	.	.	<b>مجموع المطلوبات غير الموزعة</b>
٧٥١,٨٠٧	٣٢,٩٦٩	٧١٨,٨٣٨	.	.	.	.	<b>مجموع المطلوبات</b>



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الصحية والايخر	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:	٨,٢٠٤	٣,١٥٧	٩٩٦	٠	١٢,٣٥٧
• الأفراد	٣٩٥	٢,٢٦١	٢٦٣	٠	٢,٩١٩
• منشآت متناهية الصغر	٢,٩١٦	٤,٤٦٤	٢,٤٥٦	٠	٩,٨٣٦
• منشآت صغيرة	٩٧٠	٢,٩٢٢	٢٠٩	٠	٤,١٠١
• منشآت متوسطة	١٩,٨٢٢	١١٧,١٣٧	٥٧,١٠٦	٢٣,٣٣٢	٢١٧,٤٥٧
• منشآت كبيرة					
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٣٢,٣٦٧	١٢٩,٩٤١	٦١,٠٣٠	٢٣,٣٣٢	٢٤٦,٦٧٠
أقساط مستدة - محلي	(٣,٢١٧)	٠	(٤,٩٩٩)	(١٨٩)	(٨,٤٠٥)
أقساط مستدة - أجنبي	(١٦,١٨٢)	٠	(٤٩,٠٣٨)	(٢١,٠٤٨)	(٨٦,٢٦٨)
مصاريف لفض الخسارة	(١٩٨)	٠	(٣٠٠)	٠	(٤٩٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١٢,٧٧٠	١٢٩,٩٤١	٦٦,٦٩٣	٢٣,١٤٣	١٥١,٤٩٩
التخيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٢,٨٥٣)	(٣٠,٧٦٣)	(٣٩,٥٩٩)	(٩,٧٢٤)	(٩٢,٩٣٩)
التخيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٧,٧٢٢	٠	٣٥,٥٥٧	٨,٤٧٨	٥١,٧٥٧
صافي الأقساط المكتتبة	٧,٦٣٩	٩٩,١٧٨	٢٦,٦٥١	١٢,٩١٧	١١٠,٣١٧
عمرات إعدة التأمين	١,٩٧٠	٠	٤,٨١٠	٣,٠٦٠	٩,٨٤٠
دخل لكتتب لخر	٣,٤٤٠	١,٠٧٤	٠	٠	٤,٥١٤
مجموع الإيرادات	١٣,٠٤٩	١٠٠,٢٥٢	٧,٤٦١	٣,٩٠٩	١٢٤,٦٧١
تكاليف ومصروف لكتتب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٦,٠٠٩)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٢٣)	(٥,٣٦٧)	(٧٤,٣٤٨)
مصروف متكبنة متعلقة بمطالبات	٠	٠	٠	٠	٠
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٨,٨١١	٠	٤٦٤	٥,٠٩٧	١٤,٣٧٢
صافي المطالبات المدفوعة	(٧,١٩٨)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٩)	(٢٧٠)	(٥٩,٩٧٦)
التخيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢,٤٢٣)	(٤٩,٠٣٥)	(٤,٦٧٤)	(١,٤٢٥)	(٥٧,٥٥٧)
التخيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٧٤١	٠	٤,٢٢٦	١,٣٦٩	٧,٣٣٦
التخيرات في إجمالي المطالبات المتكبنة وغير المبلغ عنها	١٢,٠٠٠	٢,٠١٨	٠	٠	١٤,٠١٨
التخيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبنة وغير المبلغ عنها	(٦,٠٠٠)	٠	٠	٠	(٦,٠٠٠)
صافي المطالبات المتكبنة	(١,٨٨٠)	(٩٩,٤٦٦)	(٥٠٧)	(٣٢٦)	(١٠٢,١٧٩)
احتياطي عجز الأقساط	٠	(٥,١٠٠)	٠	٠	(٥,١٠٠)
احتياطيات فنية أخرى	٩٢٥	٠	٠	٠	٩٢٥
تكاليف لكتتب	(٤٥٩)	(٢,٣٠٦)	(٧١٥)	(١,٦٩٧)	(٥,١٧٧)
مصروف شركة تسوية المطالبات التأمينية	٠	(١,٦٢٢)	٠	٠	(١,٦٢٢)
ضريبة الاستقطاع	(٤٣٢)	٠	(٤٧٢)	(٦٣٤)	(١,٥٣٨)
رسوم الجهة الرقنية	(٨١)	(١,٤٨٨)	(٩٠)	(٦٨)	(١,٧٢٧)
مصروف لكتتب لخرى	٣٣	(٧٦)	(٩٤)	(٨٠)	(٢١٧)
مجموع تكاليف ومصروف الاكاتب	(١,٨٩٤)	(١١٠,٠٥٨)	(١,٨٧٨)	(٢,٨٠٥)	(١١٦,٦٣٥)
صافي دخل / (خسارة) الاكاتب	١١,١٥٥	(٩,٨٠٦)	٥,٥٨٣	١,١٠٤	٨,٠٣٦
إيرادات / (مصروف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشترك في تصيلها	٤١٦	(٣٦٦)	٢٠٩	٤١	٣٠٠
مصروف عمومية وإدارية	(١٧,٧٩٧)	١٥,٦٤٥	(٨,٩٠٨)	(١,٧٦١)	(١٢,٨٢١)
استهلاك وإطفاء	(٨٦٨)	٧٦٣	(٤٣٥)	(٨٦)	(٦٢٦)
إيرادات عموالات على ودفع	٢,٨٩٤	(٢,٥٤٤)	١,٤٤٩	٢٨٦	٢,٠٨٥
أرباح موزعة من دخل الاستمتر	٠	٠	٠	٠	٠
أرباح / (خسارة) محققة من الاستثمارات	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع إيرادات / (مصروف) العمليات الأخرى	(١٥,٣٥٥)	١٣,٤٩٨	(٧,٦٨٥)	(١,٥٢٠)	(١١,٠٦٢)
صافي الفلض / (العجز) من عمليات التأمين	(٤,٢٠٠)	٣,٦٩٢	(٢,١٠٢)	(٤١٦)	(٣,٠٢٦)
تغطية لمساهمين العجز / تحويل للفلض إلى المساهمين	٤,٢٠٠	(٣,٦٩٢)	٢,١٠٢	٤١٦	٣,٠٢٦
صافي الفلض من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل للفلض إلى المساهمين	٠	٠	٠	٠	٠



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الإيرادات	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحولث	الحصية والإمخر	عمليات التأمين
إجمالي الأقساط المكتتبة:	٨,٢٠٤	٣,١٥٧	٩٩٦	١٢,٣٥٧	
• الأفراد	٣٥٥	٢,٢٦١	٢٦٣	٢,٩١٩	
• منشآت متناهية الصغر	٢,٩١٦	٤,٤٦٤	٢,٤٥٦	٩,٨٣٦	
• منشآت صغيرة	٩٧٠	٢,٩٢٢	٢٠٩	٤,١٠١	
• منشآت متوسطة	١٩,٨٨٢	١١٧,١٣٧	٥٧,١٠٦	٢٣,٣٣٢	٢١٧,٤٥٧
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٣٢,٣٦٧	١٢٩,٩٤١	٦١,٠٣٠	٢٣,٣٣٢	٢٤٦,٦٧٠
أقساط مسندة - محلي	(٣,٢١٧)	.	(٤,٩٩٩)	(١٨٩)	(٨,٤٠٥)
أقساط مسندة - أجنبي	(١٦,١٨٢)	.	(٤٩,٠٣٨)	(٢١,٠٤٨)	(٨٦,٢٦٨)
مصروف فلتض الضلعة	(١٩٨)	.	(٣٠٠)	.	(٤٩٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١٢,٧٧٠	١٢٩,٩٤١	٦,٦٩٣	٢,٠٩٥	١٥١,٤٩٩
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٢,٨٥٣)	(٣٠,٧٦٣)	(٣٩,٥٩٩)	(٩,٧٢٤)	(٩٢,٩٣٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٧,٧٢٢	.	٣٥,٥٥٧	٨,٤٧٨	٥١,٧٥٧
صافي الأقساط المكتتبة	٧,٦٣٩	٩٩,١٧٨	٢,٦٥١	٨٤٩	١١٠,٣١٧
عروض إعادة التأمين	١,٩٧٠	.	٤,٨١٠	٣,٠٦٠	٩,٨٤٠
دخل لكتيب آخر	٣,٤٤٠	١,٠٧٤	.	.	٤,٥١٤
مجموع الإيرادات	١٣,٠٤٩	١٠٠,٢٥٢	٧,٤٦١	٣,٩٠٩	١٢٤,٦٧١
تكليف ومصروف لكتيب	(١٦,٠٠٩)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٢٣)	(٥,٣٦٧)	(٧٤,٣٤٨)
إجمالي المطالبات المنفوعة	.	.	.	.	.
مصروف متكبنة متعلقة بمطالبات	٨,٨١١	.	٤٦٤	٥,٠٩٧	١٤,٣٧٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة	(٧,١٩٨)	(٥٢,٤٤٩)	(٥٩)	(٢٧٠)	(٥٩,٩٧٦)
صافي المطالبات المنفوعة	(٢,٤٢٣)	(٤٩,٠٣٥)	(٤,٦٧٤)	(١,٤٢٥)	(٥٧,٥٥٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٧٤١	.	٤,٢٢٦	١,٣٦٩	٧,٣٣٦
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢,٠٠٠	٢,٠١٨	.	.	١٤,٠١٨
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبنة وغير المبلغ عنها	(٦,٠٠٠)	.	.	.	(٦,٠٠٠)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبنة وغير المبلغ عنها	(١,٨٨٠)	(٩٩,٤٦٦)	(٥٠٧)	(٣٢٦)	(١٠٢,١٧٩)
صافي المطالبات المتكبنة	.	(٥,١٠٠)	.	.	(٥,١٠٠)
احتياطي عجز الأقساط	٩٢٥	.	.	.	٩٢٥
احتياطيات فنية أخرى	(٤٥٩)	(٢,٣٠٦)	(٧١٥)	(١,٦٩٧)	(٥,١٧٧)
تكليف لكتيب	.	(١,٦٢٢)	.	.	(١,٦٢٢)
مصروف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٤٣٢)	.	(٤٧٢)	(٦٣٤)	(١,٥٣٨)
ضريبة الاستقطاع	(٨١)	(١,٤٨٨)	(٩٠)	(٦٨)	(١,٧٢٧)
رسوم الجهة الرقابية	٣٣	(٧١)	(٩٤)	(٨٠)	(٢١٧)
مصروف لكتيب أخرى	(١,٨٩٤)	(١١٠,٠٥٨)	(١,٨٧٨)	(٢,٨٠٥)	(١١٦,٦٣٥)
صافي دخل / (ضلعة) الاكتاب	١١,١٥٥	(٩,٨٠٦)	٥,٥٨٣	١,١٠٤	٨,٠٣٦
إيرادات / (مصروف) عمليات أخرى	٤١٦	(٣٦٦)	٢٠٩	٤١	٢٠٠
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١٧,٧٩٧)	١٥,٦٤٥	(٨,٩٠٨)	(١,٧٦١)	(١٢,٨٢١)
مصروف عمومية وإلارية	(٨٦٨)	٧٦٣	(٤٣٥)	(٨٦)	(٦٢٦)
استهلاك وإطفاء	٢,٨٩٤	(٢,٥٤٤)	١,٤٤٩	٢٨٦	٢,٠٨٥
إيرادات عوائد على ودائع	.	.	.	.	.
أرباح موزعة من دخل الأستثمار	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الأستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصروف) العمليات الأخرى	(١٥,٣٥٥)	١٣,٤٩٨	(٧,٦٨٥)	(١,٥٢٠)	(١١,٠٦٢)
صافي الفلتض / (العجز) من عمليات التأمين	(٤,٢٠٠)	٣,٦٩٢	(٢,١٠٢)	(٤١٦)	(٣,٠٢٦)
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	٤,٢٠٠	(٣,٦٩٢)	٢,١٠٢	٤١٦	٣,٠٢٦
صافي الفلتض من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفلتض إلى المساهمين	.	.	.	.	.



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني  
1010223333 - 1010223333  
C.A. No. 1010223

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.



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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الإيرادات	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحولث	الحماية والآخر	عمليات التأمين
إجمالي الأقساط المكتتبة:	٦,٤٨٦	٤,٣٣٠	٩٣٧	٠	١١,٧٥٣
• الأفراد	١٩٢	١,٠١٤	٨٠	٠	١,٢٨٦
• منتك متناهية الصغر	٣,٩٥٧	١١,٨٢٠	١,٦١٥	١٦٢	١٧,٥٥٤
• منتك صغيرة	٧٢٠	٣,٢٣٤	١١٦	٠	٤,٠٧٠
• منتك متوسطة	٢٢,٨٤٤	١٠٧,٧٨٦	٥١,٠٧٢	٢٤,٥٤٣	٢٠٦,٢٤٥
• منتك كبيرة	٣٤,١٩٩	١٢٨,١٨٤	٥٣,٨٢٠	٢٤,٧٠٥	٢٤٠,٩٠٨
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	(٣,٣٦٨)	٠	(٤,١٧٤)	(٣٩٣)	(٧,٩٣٥)
أقساط مسندة - محلي	(١٧,١٢٧)	٠	(٤٦,١٠٣)	(٢٠,٩١٣)	(٨٤,١٤٣)
أقساط مسندة - أجنبي	(٢٤٧)	٠	(٣١١)	٠	(٥٥٨)
مصاريف خفض الضرورة	١٣,٤٥٧	١٢٨,١٨٤	٣,٢٣٢	٣,٣٩٩	١٤٨,٢٧٢
صافي الأقساط المكتتبة	١,٥٤١	(٥٤,١٥٥)	(٣٤,٤٣٣)	(١١,٦٢٦)	(٩٨,٦٧٣)
تخيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٢,٤٣١	٠	٣٢,٩٣١	٩,٥٣٣	٤٤,٨٩٥
تخيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٧,٤٢٩	٧٤,٠٢٩	١,٧٣٠	١,٣٠٦	٩٤,٤٩٤
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٩٩٢	٠	٣,٨٥٤	٢,٦٨٣	٩,٥٢٩
عمرات ائحة لتأمين	٣,٣٣٣	١٩٢	٠	٠	٣,٥٢٥
دخل لكتتب لخر	٢٣,٧٥٤	٧٤,٢٢١	٥,٥٨٤	٣,٩٨٩	١٠٧,٥٤٨
مجموع الإيرادات	(١٨,٦٢٠)	(٣٤,٥٥٩)	(١,٣٦٦)	(١٣,٠٧١)	(٦٧,٦١٦)
تكاليف ومصروف لكتتب	١١,٥٧٦	٠	٩٩٥	١٢,٠٧٥	٢٤,٦٤٦
إجمالي المطالبات المنفوعة	(٧,٠٤٤)	(٣٤,٥٥٩)	(٣٧١)	(٩٩٦)	(٤٢,٩٧٠)
مصاريف منكنة منقطة بمطالبات	(٢,٨٧١)	(١٦,٣٥٨)	٥٣٦	٢,٦١٠	(١٦,٠٨٣)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المنفوعة	(١,١٧٩)	٠	(٧٧٢)	(٢,٤٤٤)	(٤,٣٩٥)
صافي المطالبات المنفوعة	٠	٠	(٨,٩٢٩)	٤,٢٦٠	(٤,٦٦٩)
تخيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٠	٠	٨,٨٨٥	(٤,٥٠٠)	٤,٣٨٥
تخيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(١١,٠٩٤)	(٥٠,٩١٧)	(٦٥١)	(١,٠٧٠)	(٦٣,٧٣٢)
صافي المطالبات المكتتبة	٠	٠	٠	٠	٠
احتياطي عجز الأقساط	٠	٠	٠	٠	٠
احتياطي فية لخرى	(١,٨٦٦)	(٣,٢٤٢)	(٧٤٠)	(١,٣٩٣)	(٧,٢٠١)
تكاليف لكتتب	٠	٠	٠	٠	٠
مصاريف شركة تسوية لمطالبات لتأمينية	(٧٤٧)	٠	(٦٨١)	(٥٧٩)	(٢,٠٠٧)
ضريبة الاستقطاع	(١٦٢)	(١,١١٠)	(٧٧)	(٦٤)	(١,٤١٣)
رسوم الجهة لرقابية	(٨٣٤)	(٣٣٧)	(٦٥٧)	(٣٠٨)	(٢,١٣٦)
مصاريف لكتتب لخرى	(١٤,٦٦٣)	(٥٥,٦٠٦)	(٢,٨٠٦)	(٣,٤١٤)	(٧٦,٤٨٩)
مجموع تكاليف ومصروف الاكتتب	٩,٠٩١	١٨,٦١٥	٢,٧٧٨	٥٧٥	٣١,٠٥٩
صافي دخل / (ضررة) الاكتتب	(١٠٦)	(٣٩٩)	(١٦٨)	(٧٧)	(٧٥٠)
إيرادات / (مصاريف) عمليات لخرى	(٤,٧٨٢)	(٩,٥٩٦)	(٢,٥٧٩)	(٥٧٨)	(١٧,٥٣٥)
(مخصص) / عكس نيون مشكوك في تحصيلها	(٣٠٢)	(٦٠٥)	(١٦٣)	(٣٦)	(١,١٠٦)
مصاريف عمومية وإدارية	٣٦٠	٧٤٥	١٩٥	١٣٢	١,٤٣٢
استهلاك وإطفاء	٠	٠	٠	٠	٠
إيرادات عموالات على ودفع	٠	٠	٠	٠	٠
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	٠	٠	٠	٠	٠
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	(٤,٨٣٠)	(٩,٨٥٥)	(٢,٧١٥)	(٥٥٩)	(١٧,٩٥٩)
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	٤,٢٦١	(٧,٨٨٤)	(٥٧)	(١٤)	(١١,٧٩٠)
صافي الفلض / (العجز) من عمليات التأمين	٤٢٦	٨٧٦	٦	٢	١,٣١٠
تغطية المساهمين للعجز / تحويل للفلض إلى المساهمين	٠	٠	٠	٠	٠
صافي الفلض من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل للفلض إلى المساهمين	٠	٠	٠	٠	٠



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

## جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

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

## مصادر عدم التأكد في توقع نفع المطالبات في المستقبل

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

## النهج المستخدم لتحديد الإقتراضات

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

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

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

الإقتراض الأساسي المتضمن في هذه الطرق هو أنه يمكن استخدام تطور مطالبات الشركة في السابق للوصول إلى تطور المطالبات في المستقبل و بالتالي التكلفة النهائية للمطالبات. و لهذا نستنتج من هذه الطرق تطور المطالبات المنفوعة و المتكبدة، متوسط تكلفة المطالبة و عدد المطالبات بناء على تطور السنين السابقة و نسب الخسارة. يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الحادث، المنطقة الجغرافية و أيضا حسب قطاعات الأعمال الهامة و أنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل. في أغلب الحالات، لا يتم وضع إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلا من ذلك، تُستخدم الإقتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات و الظروف الإقتصادية ومستوى تضخم المطالبات و القرارات و التشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة و أحكام و شروط وثائق التأمين و إجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض للنتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

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



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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تحليل الحساسية

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

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

التأثير على صافي الدخل

لفترة من بداية السنة وحتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		%	صافي المطالبات المتكبدة الزيادة / النقص
٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠١٨	٣١ مارس ٢٠١٩		
(٥٥٥)	(٩٤)	(٥٥٥)	(٩٤)	%٥+	المركبات
(٢,٥٤٦)	(٤,٩٧٣)	(٢,٥٤٦)	(٤,٩٧٣)	%٥+	التأمين الطبي
(٣٣)	(٢٥)	(٣٣)	(٢٥)	%٥+	المتكبات و الحوادث
(٥٤)	(١٦)	(٥٤)	(١٦)	%٥+	الحماية و الإخثار
(٣,١٨٨)	(٥,١٠٨)	(٣,١٨٨)	(٥,١٠٨)		المجموع
٥٥٥	٩٤	٥٥٥	٩٤	%٥-	المركبات
٢,٥٤٦	٤,٩٧٣	٢,٥٤٦	٤,٩٧٣	%٥-	التأمين الطبي
٣٣	٢٥	٣٣	٢٥	%٥-	المتكبات و الحوادث
٥٤	١٦	٥٤	١٦	%٥-	الحماية و الإخثار
٣,١٨٨	٥,١٠٨	٣,١٨٨	٥,١٠٨		المجموع

(ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة في سياق عملها الاعتيادي بإعادة التأمين لدى جهات أخرى وذلك لتقليل تعرضها للخسائر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة. وتتم عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات و عقود إعادة تأمين إختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

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

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

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

(ج) مخاطر الائتمان

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

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 بوكلائها ووسطانها على أساس انتقائي عن طريق وضع سقف ائتمانية والاحتفاظ بودائع نقدية لدى الشركة ومراقبة الذمم المدينة القائمة.

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

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



٤٩

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

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

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

## د) مخاطر العملات

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

تتعامل الشركة بشكل رئيسي بالريال السعودي. وأي أرصدة يحتفظ بها بعملة أخرى في أي وقت فمبالغها غير جوهريّة، وبالتالي تعتقد الشركة بأن هناك مخاطر متدنية لوقوع خسائر كبيرة بسبب تقلبات أسعار الصرف.

## هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

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

إن زيادة أو نقص ١% في عوائد الفائدة سوف يكون له تأثير على الأرباح مقداره ٤,٣١٥ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨: ٤,٤٨٩).

إن الودائع ذات العوائد و غيرها و الاستثمارات التابعة للشركة و استحقاقاتهم في ٣١ مارس ٢٠١٩ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ هي كالتالي:

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

## و) مخاطر السيولة

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

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



## ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

## ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

## ط) مخاطر أسعار سوق الاستثمار

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

بلغت استثمارات الشركة ٢١٣,٦٠٤ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ١٩٨,٩٠١) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للسندات و الصكوك المستمرة. تحد الشركة من طبيعة هذا الخطر بتنوع المحفظة المستثمرة و المتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

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

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

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

## ي) مخاطر التشغيل الأخرى

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

تنشأ المخاطر التشغيلية عن جميع أنشطة الشركة.

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

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

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

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



٥١

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ٣٢- تواريخ الاستحقاق

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

تم استبعاد الموجودات والمطلوبات التالية والموجودة في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لأنها مصنفة كموجودات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست ممثلة في الالتزامات التعاقدية المترتبة عليها - الإجمالي وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والتكاليف المؤجلة والممتلكات والمركبات والمعدات والموجودات غير الملموسة، بالصافي والشهرة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، احتياطي عجز الأقساط الاحتياطيات الفنية الأخرى وتوزيع الفائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق.

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		
<b>الموجودات المالية</b>		
٤٣٠,٥٦٦		٤٣٠,٥٦٦
٨١,٢٣٤		٨١,٢٣٤
٧٨,٥٨٧		٧٨,٥٨٧
٧١,٣٩١		٧١,٣٩١
٨١,٧٤٨		٨١,٧٤٨
١٩٨,٩٠١		١٩٨,٩٠١
٦٣,٦٧٤		٦٣,٦٧٤
٣٤,٨٥٧		٣٤,٨٥٧
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٠
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	٠
١,٠٧٢,٩٦١	٣٢,٠٠٣	١,٠٤٠,٩٥٨
<b>نقد وما في حكمه</b>		
<b>الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت</b>		
<b>أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي</b>		
<b>حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية</b>		
<b>حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها</b>		
<b>استثمارات</b>		
<b>مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي</b>		
<b>مصاريف منقوعة مقدماً وموجودات أخرى</b>		
<b>وديعة نظامية</b>		
<b>دخل مستحق من وديعة نظامية</b>		
<b>المجموع</b>		

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



٥٢

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٤٠٥,٨٠٨		٤٠٥,٨٠٨
٨١,٢٣٤		٨١,٢٣٤
٨١,٩٣٣		٨١,٩٣٣
٧٨,٧٢٧		٧٨,٧٢٧
٧٥,٧٤٨		٧٥,٧٤٨
٢١٣,٦٠٤		٢١٣,٦٠٤
١٣٥,٦٩٠		١٣٥,٦٩٠
٧٠,٥٢١		٧٠,٥٢١
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٠
٢,١٩٦	٢,١٩٦	٠
١,١٧٥,٤٦١	٣٢,١٩٦	١,١٤٣,٢٦٥

كما في ٣١ مارس ٢٠١٩

#### الموجودات المالية

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

#### المطلوبات المالية

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

٤٣,٦٤٥		٤٣,٦٤٥
٤٠,١٥٨		٤٠,١٥٨
٢٣١,١٢٦		٢٣١,١٢٦
١٨٠,٢٦٢		١٨٠,٢٦٢
٣٥٤		٣٥٤
٦,٨٠٢		٦,٨٠٢
١٤,٩٦٠		١٤,٩٦٠
٢,٤٩١		٢,٤٩١
٨,٠١١	٨,٠١١	٠
٢٨,٣٩٢		٢٨,٣٩٢
٢,٠٨١		٢,٠٨١
٢,١٩٦	٢,١٩٦	٠
٥٦٠,٤٧٨	١٠,٢٠٧	٥٥٠,٢٧١



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ٣٣- التعهدات والالتزامات المحتملة

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

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

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

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

## ٣٤- أرقام المقارنة

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

## ٣٥- اعتماد مجلس الإدارة

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



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣٦- معلومات إضافية

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



Handwritten signature in blue ink.

00

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٨			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٧٥٠)	.	(٧٥٠)	٣٠٠	.	٣٠٠	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨,٠٩١)	(٥٥٦)	(١٧,٥٣٥)	(١٣,٣٤٠)	(٥١٩)	(١٢,٨٢١)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,١٠٦)	.	(١,١٠٦)	(٦٢٦)	.	(٦٢٦)	استهلاك وإطفاء
٢,٢٢١	٧٨٩	١,٤٣٢	٣,٣٨٢	١,٢٩٧	٢,٠٨٥	إيرادات عمولات على الودائع
١,٠٣٨	١,٠٣٨	.	١,٩٤٨	١,٩٤٨	.	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
.	.	.	٤,٠٥٨	٤,٠٥٨	.	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(١٦,٦٨٨)	١,٢٧١	(١٧,٩٥٩)	(٤,٢٧٨)	٦,٧٨٤	(١١,٠٦٢)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
١٤,٣٧١	١,٢٧١	١٣,١٠٠	٣,٧٥٨	٦,٧٨٤	(٣,٠٢٦)	صافي الفقدان / (العجز) من عمليات التأمين
.	١١,٧٩٠	(١١,٧٩٠)	.	(٣,٠٢٦)	٣,٠٢٦	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقدان إلى المساهمين
١٤,٣٧١	١٣,٠٦١	١,٣١٠	٣,٧٥٨	٣,٧٥٨	.	صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقدان إلى المساهمين
٠.٤٤			٠.١٣			العائد للسهم الواحد (بالريال السعودي) للسهم الواحد العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

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



٥٨



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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

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

٠.٤٤

٠.١٣

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



٦٠

٦٠

٦٠

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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



Handwritten signature in blue ink.

Handwritten signature in blue ink.

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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



*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*