

شركة الند العري للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة الدرع للعربي للتأمين التعاوني

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

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



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

القولم العالمية الأولى الموجزة غير المراجعة  
للمترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

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

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

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

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة

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

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمارت السيرون - المبنى رقم ١٥  
شارع الطبا

من بـ ٦١٣٥٤

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

الهاتف

فaks

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١١ ٤٤٣ ١٢٩٤

الموقع الإلكتروني

[www.arabianshield.com](http://www.arabianshield.com)

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٢٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجع للحسابات

الظم و السيد محاسرون قانونيون و استشاريون

عضو كرو الدولية

الرياض، المملكة العربية السعودية

المحاسرون المتضاملون  
عضو ممثل في جنوب جروب انترناشيونال  
الرياض، المملكة العربية السعودية

## شركة المحاسبون المتنضمون

حمد بن علي الربيعان وشريكه - محاسبون قانونيون ومستشارون



Crowe

العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم  
محاسبون ومراجعون قانونيون  
نحو كروه لدولت

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة  
إلى السيد/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، وقائم الدخل والدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة وتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة تسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

### نطاق الفحص

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

### نتيجة الفحص

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

### المحاسبون المتنضمون

عضو مستقل في جنبا جروب إنترناشونال  
صندوق بريد ٦٠٩٣٠  
الرياض ١١٥٥٥  
المملكة العربية السعودية

حمد بن علي الربيعان  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٢٢٢)



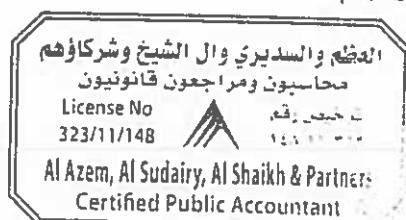
### العظم والسديري والشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية



عبد الله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٥)

٢٠١٩٠٦  
١٤٤١هـ  
٩

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

القائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة معاافية سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

فاتمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

كما في  
٢٠١٨ ديسمبر ٣١  
كما في  
٢٠١٩ سبتمبر ٢٠

إيجاضح

الموجودات

٤٣٠,٥٦٦	٢١٤,١١٨	٥	ندروما في حكمه
٨١,٢٣٤	١٢١,٢٢٤	٦	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٧٨,٥٨٧	٤٤,٤١٥	٨	السلط ومتلاعه مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٣٣,٣٨٩	٥٥,١٩٤	١٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧١,٣٩١	٨٧,٣٤٨	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨١,٧٤٨	٧٦,٤٤٩	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتراكبة وغير المبلغ عنها
.	١٩٨	٩	مصاريف لافتتاح حساب مرحلة
٢,٣٠٧	٥,٤٦٢	٩	مصاريف اكتتاب مجلة
٢,٤٧٦	٢,٩٤٩	٩	مصاريف شركة شهادة المطالبات التأمينية الموجزة
١,٥٨٤	٢,٦٧٥	٩	ضرفية لمستطاع مجلة
٢,٨٢٩	١,٩٥٢	٩	رسوم الجهة الرقابية الموجزة
١٩٨,٩٠١	٢١٤,٣٥٢	١٠	استثمارات
٦٣,٦٧٤	٣١,٥٨٠	٨	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٤,٨٠٧	٣٥,٤٩٢	١	مصاريف متفرعة مقاماً وموجودات أخرى
٤,٥٩٥	٣,٦٠٣	١٢	ممتلكات ومحاذات - بالصافي
٧,٥٥٧	٨,٠٤٧	١٣	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٧,٧٩٤	٤٧,٧٩٤	١٤	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٧	وديعة نظرية
٧,٠٠٣	٧,٥٧٨	٧	تحل مستحق من وديعة نظرية
<b>١,١٧٩,٤٩٤</b>	<b>١,٠٨٣,٧٠٠</b>		<b>مجموع الموجودات</b>

تغير الأوضاع المالية من رقم ١ إلى رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

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

قائمة المركز العالى الأولية الموجزة غير المراجعة (تنمية)

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

كم فى ٢٠١٨ سبتمبر	كم فى ٢٠١٩ سبتمبر	إضافة
-------------------------	-------------------------	-------

المطلوبات

٤٨,٨٠٧	٤٢,٢٢٤	
١٠,٧٦٠	١٥,٦٤٧	١٦
٢٢١,٤٢	١٥٩,٣٦٥	١٨
٦,٨٤٧	١٠,٧١٠	٢٠
١٧٣,٥٦٩	١٦١,٩٢١	٢٢
١٩٦,٣٨٠	١٧٩,٣٤١	٢٢
٤,٩٠٠	٤,٧٤٠	٢٢
٩,٩٢٥	٩,٠٠٠	٢٢
١٧,٩٨	١,١٥٢	٢٩
٨,٧٠١	٩,٧٣٨	١٥
١٢,٢٢٧	١٠,٥٠٥	٩
١,٤٧٠	٥٦٧	٩
٩,٠٠١	٨,١٠٩	
٢,٦٩٧	٢,٦٩٧	٢٧
٢٦,٥١١	٢٨,٩١٣	٢٣
١,٩٧٩	١,١٢٠	٢٢
٢,٠٠٣	٢,٥٧٨	٧
<b>٧٨١,٨٠٧</b>	<b>٦٤٩,٣٢٧</b>	
<b>مجموع المطلوبات</b>		

حقوق المساهمين

٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٤
٣٣,٠٨٢	٣٣,٠٨٢	٢٥
٩٢,٣٢٧	٩٦,٦٤٠	
٢,٢٧٦	٤,٧٤١	١٠
<b>٤٢٧,٦٨٥</b>	<b>٤٣٦,٣٦٣</b>	
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>		
<b>١,١٧٩,٤٩٢</b>	<b>١,٠٨٣,٧٠٠</b>	
<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>		

التعديلات والالتزامات المحتملة

٢٢

تقدير الإيداعات المرافقة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

القائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

للمترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

**فترة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة**

للمرة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٢٠١٨ سبتمبر ٣٠ مدع بيت	للمرة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٢٠١٨ سبتمبر ٣٠ مدع بيت	إضاح ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٢٠١٨ سبتمبر ٣٠ مدع بيت	الإيرادات
٥٠٧,١١٩ (١٤,٤٤٢) (١٣٤,٤٧١) (١,٦٧٣)	٤٠٠,٢٧٧ (١٢,٨٩٩) (١٤٧,٥٤٤) (١,٤٩٣)	١٧٢,٧٧٧ (٢,٨٨٧) (٢٤,٤٠١) (٥٠٨)	أجمالي الأقساط المكتسبة أقساط أعداء تأمين المسندة - مطرية أقساط أعداء تأمين المسندة - لجنبية مصرف نقص الفضة
٣٥٦,٥٢٣ (١٠٠,٦٤٦) ١٥,٣٢٩	٢٤٢,٣٧١ ٦٦,٦٧٧ ٢١,٨٠	١٤٤,٩٣١ (٤٣,١٩٦) (١٥,٧٤٤)	صافي الأقساط المكتسبة التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣٧١,٢١٦ ٢٧,٦٢١ ٥,٥٤٣	٣٢٦,٧٥٣ ٢٨,٤٥١ ٨,٦٦	٨٩,٠٨١ ٨,٩٨٥ ١,٧٥٠	صافي الأقساط المكتسبة عمولات أعداء تأمين نحو اتفاق آخر
٣٠٤,٣٩٠	٣٦٢,٣٧٣	٩٣,٨١٦	مجموع الإيرادات

**تباين ومصرف الاكتتاب**

(٢٤١,٦٩٤)	(٣٧٧,٦٢٩)	(٩٨,٧٨٢)	(١٢٩,٤٠٤)	أجمالي المطالبات المنفوعة
٦٤,٩٧٧	٤١,٨٣٧	٢١,٧٥٠	١٦,١٨٤	مصرف مكتبة متلاطة بطلبات حصة معيدي التأمين من المطالبات المنفوعة
(١٧٣,٧١٧)	(٢٤٥,٧٩٢)	(٧٧,٠٣٢)	(١١٣,٢٢٠)	صافي المطالبات المنفوعة
(٢١,٦٢٧)	١١,٦٤٨	١٦,٣٦٤	٦,٥٦٠	تغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٩١٢	١٥,٩٥٧	(٤,٢٣٨)	٣,٥٩٧	لتغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠,٠٣٠)	١٤,٩٣٩	(٧٥١)	١٠,٥٧٤	تغيرات في إجمالي المطالبات المتيبة وغير المبلغ عنها
٦,٥٤٥	(٥,٢٩٩)	٥٩٧	٥٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتبعة وغير المبلغ عنها
(١٩٥,٩١٧)	(٢٩٨,٥٤٧)	(٦٥,٣٠)	(٩٢,٤٣٦)	صافي المطالبات المتيبة
(١١,٢٦٠)	١٦٠	(١١,٢٦٠)	(٢٤٠)	احتياطي عز الأقتطاع
٢٨٧	٩٢٥	٢,١٣٧	.	احتياطيات قرية أخرى
(١٧,٢١٩)	(١٥,٧٨٩)	(٤,٨٠١)	(٥,١٩٤)	١ تكاليف اكتتاب
(٣٤٨)	(٥,٧٢١)	(٣٤٨)	(٢,٠٧٦)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٣,١٢١)	(١,٥٠٨)	(٣,٠٧٨)	(٧٩٤)	ضررية الاستقطاع
(٤,١٧٧)	(٥,١٦٥)	(١,٣٧٥)	(١,٦١٧)	رسوم قبة الرقابة
(٣,٥٩٩)	(٤,٧١١)	(٣,٦٢١)	(١,٦٤٦)	مصرف اكتتاب آخر
(٢٢٧,٩٠٤)	(٣٣٢,٧٥٦)	(٨٢,١٠١)	(١٠٤,٠٠٢)	مجموع تكاليف ومصرف اكتتاب
٦٦,٤٣٦	٣٠,٥١٧	١٢,٤٩٠	٨,٥٠٤	صافي نقل / (ضيافة) اكتتاب

تعذر الإيصالات المراسلة من رقم ١ إلى رقم ٣٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

لل فترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معدل بيته	لل فترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معدل بيته	بيان ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معدل بيته	بيان ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معدل بيته
(٣,٠٠٠) (٤٨,٧٤١) (٢,٣٦٤) ٨,٣٢٣ ١,٥٨٩ ٢,٥٧٨ ١,٤٤٩	٢,٨٥٠ (٣٩,١٩٠) (١,٨٠٤) ٩,٥٦٩ ٣,٧٢٣ ٢,٠٣٦ ٤,١٠٠	٣,٠٠٠ (١٥,٤٨٤) (٦٣٦) ٣,٤٤٦ ٥٩٢ ٥٩٩ ٠	٣,٠٥٠ (١٢,٦٤٦) (٥٠٤) ٢,٧٠٠ ١,٥١٧ ٧٢٧ .٩٦ .١٠
(٤٠,١٢٦)	(١٨,٦٦١)	(٨,٤٨٣)	(٥,١٥٠)
٢٦,٣١٠ (٨,٣٦٢) (٥٧٣) ١٧,٤٤٥ (١,٩٠٣) ١٥,٥٤٢	١١,٨٥٦ (٧,٣٦٢) (١٨٠) ٤,٣١٣ .٣١٣	٦,٩٢٧ (٢,٥٣٦) (٦٢) ٢,٣٢٨ (٢٨١) ٢,٠٤٧	٣,٣٥٤ (٢,٣٤٦) ١٢ ١,٠٤٢ ١,٠٤٢
٠,٥٢	٠,١٤	٠,٠٧	٠,٠٢
			٢٦
			المعد الأسملي والمختلف للنظام الواحد بالريال السعودي

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

لل فترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معدل بيته	لل فترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معدل بيته	بيان ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معدل بيته	بيان ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معدل بيته
١٧,٤٤٥	٤,٣١٣	٢,٣٢٨	١,٠٤٢
٠	٠	٠	٠
١,٩٨٧ (١,٢٧٩) ١٠٨	٦,٩٢٠ (٤,١٠٥) ٢,٣٦٥	(٤) ٠	١,٣٥٢ (٩٦) ١٠
١٧,٥٥٣ (١,٩٠٣) ١٥,٧٦٠	٦,٩٧٨ ٠ ٦,٩٧٨	٢,٣٤٢ (٢٨١) ٢,٠٤٣	٢,٢٧٨ ٠ ٢,٢٧٨

تحذير الإرشادات المرفقة من رقم ١ برق رقم ٣٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

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

شركة مساهمة سعودية

جمع المبالغ بالآلاف والريلات السعودية

بيان التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة غير المراجعة

مجموع حقوق المساهمين	ربح / (خسارة) الاحتياطي لقيمة العاملة من الاستثمارات	أرباح مبدلة / (خسائر) متراكمة	احتياطي نظامي	إيضاح رأس المال	للترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٢٧,٦٨٥	٢,٢٧٦	٩٦,٣٢٧	٣٣,٠٨٢	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
٤,٣١٣		٤,٣١٣			دخل / ( الخسارة ) للفترة - عملية المساهمين
٦,٥٢٠	٦,٥٢٠				١٠ مالي التغيرات في القيمة العاملة للاستثمارات
(٤,١٥٥)	(٤,١٥٥)				١٠ مالي الأرباح / ( الخسائر ) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٢,٣٦٥	٢,٣٦٥				١٠ مالي التغير في القيمة العاملة غير المحققة للاستثمارات
٤,٣٧٨	٢,٣٦٥	٤,٣١٣			الدخل / ( الخسارة ) الشاملة للفترة
					لهم منحة رياح موزعة محول إلى الاحتياطي النظامي
٤٢٦,٣٦٣	٤,٦٤١	٩٩,٦٦٠	٣٣,٠٨٢	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

مجموع حقوق المساهمين	ربح / (خسارة) الاحتياطي لقيمة العاملة من الاستثمارات	أرباح مبدلة / (خسائر) متراكمة	احتياطي نظامي	إيضاح رأس المال	للترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ معد بيته
٤٠٤,٧٨٧	١,٩٢١	١٥٤,٤٩٣	٤٨,٥٧٣	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في بداية السنة
١٥,٥٤٢		١٥,٥٤٢			دخل / ( الخسارة ) للفترة - عملية المساهمين
١,٥٨٧	١,٥٨٧				١٠ مالي التغيرات في القيمة العاملة للاستثمارات
(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)				١٠ مالي الأرباح / ( الخسائر ) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
١٠,٨	١٠,٨				١٠ مالي التغير في القيمة العاملة غير المحققة للاستثمارات
١٥,٦٥١	١٠,٨	١٥,٥٤٢			الدخل / ( الخسارة ) الشاملة للفترة
					لهم منحة رياح موزعة محول إلى الاحتياطي النظامي
		(٨٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	
٤٢٠,٤٣٧	٢,٠٢٩	٨٩,٨٣٥	٤٨,٥٧٣	٣٠٠,٠٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

تحت الإشراف المرسلة من رقم ١ قرار رقم ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

شركة مساهمة سعودية

شركة البرج العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القواعد المالية الأولية للموجزة غير المراجعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

قائمة التدفقات النقدية الأولية للموجزة غير المراجعة

لل فترة من بداية السنة و حتى  
٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ابضاح  
معاد ببراته

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

دخل / (خسارة) للفترة	١٤,٥٤٤	٤,٣١٣
تعديلات لبيان خبر ندية:	١,٥٢٩	١,٠٦٥
استهلاك ممتلكات ومعدات	٨٣٥	٧٣٩
اطلاء موحوذات غير ملموسة	(٢٥)	.
(ربح) خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	٣,٠٠٠	(٢,٨٥٠)
مخصص / (عكش) بدور مشاركة في تحصيلها	٦,٨٢٥	٥,٥٩٩
مخصص سرية الاستقطاع	٥,٦٤٤	٣,٩٨٨
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٢,٤١٩	١,٤٣٢
مخصص مكاتب نهاية الخدمة	٨,٢٩٢	٧,٣٦٣
ركبة محملة	٥٧٣	١٨٠
سرية الدخل المحملة		
التدفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
تسليط وسائل مستحقة من معيدي التأمين	(١٣٠,٤١٢)	٢٤,٠٢٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(١٥,٣٢٩)	(٢١,٨٠٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية	(٥,٩١٢)	(١٥,٩٥٧)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات المتبقية وغير المبلغ عنها	(٧,٥٢٥)	٥,٢٩٩
صاريف فلاغن خسارة موجلة	(٥٥٧)	(٤٩٨)
تكليف اكتتاب موجلة	٢,٦٨٦	١,٨٨٥
صاريف شركة تسوية المطلوبات التأمينية الموجلة	(١,٧٢٨)	٢٢٧
سرية استقطاع موجلة	(٧١٤)	(١,٠٩١)
رسوم الجهات الرقابية الموجلة	(١,٤٦٧)	١,١٧٧
مبلغ مستحقة من طراف ذات علاقة	(١٤,٦٧٣)	٣٥,٠٩٤
صاريف متفرعة متداولة وموحدات أخرى	(٣,٨٢٢)	(٦٣٥)
ضم دائنة	(١,٨٨٩)	٢,٠٩٣
تكليف اكتتاب مستحقة الدفع	٢,٧٣٦	(١,٠٩١)
شركة تسوية المطلوبات التأمينية مستحقة الدفع	٢٥٢	٣٥
تضييق عيوب التأمين	١,٩٠٤	.
صاريف مستحقة ومتطلبات أخرى	(١٢,١٥)	(٥,٥٨٣)
ارصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٩,٢٨٠	٤,٨٨٧
اجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٠٠,٧٦٦	(٦١,٦٧٧)
عمولات ائدة تأمين غير مكتسبة	٣,٤٤٢	٣,٨٦٣
اجمالي المطلوبات تحت التسوية	٢١,٦٢٧	(١١,٦٤٨)
اجمالي مطلوبات متبقية وغير مبلغ عنها	١٠,٣٠	(١٤,٩٣٩)
احتياطي عجز الأقساط	١١,٢٦١	(١٦٠)
احتياطيت ثانية لغير	(١٨٧)	(٩٢٥)
مبلغ مستحقة إلى طراف ذات علاقة	(١,٩٤٤)	(١٥,٩٤٦)
المتفوّعات:		
مكاتب نهاية الخدمة المدفوعة	(٢,٠١٩)	(٢,٣٢٤)
صرية استقطاع متفوّعة	(١,٨١١)	(٢,٣٢١)
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(٤,٢١٣)	(٤,٨٩١)
الخص مدفوع إلى حملبي الوثائق	(٥,٠٠٣)	(٤,٩٦١)
ركبة مدفوعة	(٢,٠٢٥)	(١,٠١٩)
صرية دخل مدفوعة		
صافي الند للنتائج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٢١,٢٨٨)	(٦٢,٠٦٠)

تحذر الإيصالات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٦ هـ / لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية للموجزة غير المراجعة.

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

فالة التغيرات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تسعة)

لتلفترة من بداية السنة و حتى  
٢٠١٨ ٢٠١٩ ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩  
إضافة معد بقيمة

التغيرات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
صلات إلى استثمارات		
عوائد من بيع استثمارات		
أرباح محققة من بيع استثمارات		
اضاللات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات المخاطر النبات		
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		
চসقات إلى موجودات غير ملموسة		
بيع موجودات غير ملموسة		
زيادة في وديعة نظرية		
صلاتي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		
(٧٥,٠٠٧)	(٦٠,٠٠)	١٠
٣٧,٦٨٠	٥١,٦٩	١٠
(١,٤٧٩)	(٤,١٥٥)	١٠
	(٤٠,٠٠)	
(٢,٣٦٨)	(٧٣)	
٥٠	.	
(٤,٦٥٥)	(١,٢٢٩)	
	.	
(١,٠٠)	.	
(٥٥,٧٧٩)	(٥٤,٣٨٨)	

تغيرات نقدية من الأنشطة التمويلية  
أرباح مرزعة متفرعة

صلاتي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صلاتي التغير في النقد وما في حكمه النقد وما في حكمه في بداية السنة النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		
(٧٧,٠٦٧)	(١١٦,٤٤٨)	
٥٤٩,٩٥٦	٤٣٠,٥٦	
١٧٢,٨٨٩	٣١٤,١١٨	

معلومات غير نقدية  
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات  
أسهم متاحة مصدرة

١٠٨ ٤,٣٦٠  
١٠٠,٠٠

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

## شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة مساهمة سعودية

جمع المبالغ بالآف الريالات السعودية

### ١- علم

ينظم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنظيمية ("اللائحة") الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٣٢ المざرخ ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٠٢ 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 ١٠١٠٢٢٤٢٢ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠ للمざرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يونيو ٢٠١٨ لعكس الترتيب في رأس المال بعد إصدار أسهم الشركة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧ فيما يلى بيان المذكرة المسجلة لدى المكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، من ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٥٦، 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 ٦ / ٢٠٠٧٩ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و٧ يوليو ٢٠١٣ و٣ يونيو ٢٠١٦. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافت ساماً للشركة بممارسة تأمين الحياة وإعادة التأمين. بناءً على طلب الشركة، وافت ساماً على تعديل الترخيص اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليشتمل منه أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام"), يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة الضرورية لمارسة عمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة واستثمار أموالها. وتشمل مجالات أعمالها الرئيسية خدمة تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين البحري والتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحرواث وتتأمين الحمولة والآخر.

ويبرحب اللائحة، يوالق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين على النحو أعلاه وذلك في شهون ستة أشهر من تاريخ شر القوانين المائية السنوية في كل عام:

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

تمتلك وتحتفظ الشركة ومساموها في عهدهم بكلة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة.

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

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

طبقت وزارة التجارة والاستثمار نظام الشركات الجديدة ("نظام الشركات") اعتباراً من ٢٥ مارس ١٤٣٧ هـ الموافق ٢ مليون ٢٠١٦ (تاريخ السريان). وقد صدر هذا النظام الجديد بالمرسوم الملكي رقم ٢ / ٢٠١٦ محرم ٢٨ في تاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧ هـ الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ ليحل محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٦ / ٦ للمازرخ ٢٢ ربيع الأول ١٩٩٥ هـ الموافق ٢٠ يوليو ١٩٩٥، كما يلغي جميع الأحكام غير المترافقه معه.

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

### ٢- بيان الالتزام

خلال الربع المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠١٩، أصدرت الهيئة السعودية للتحكيمين للقانون التصميم رقم ١٤٤٠ / ٢٠١٩ / ٢٢٠٩٩ بتاريخ ٢٦ مارس ١٤٤٠ (الموافق ١٠ مارس ٢٠١٩)، وأصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم لاحقاً يشير إلى المرسوم الملكي رقم ٣٦٧٦٣ مازرخ في ٢٠ رجب ١٤٤٠ (الموافق ١٠ مارس ٢٠١٩) يتعلق بحسب الزكاة وضريبة الدخل.

تأثير ما سبق هو كما يلى:

- تعلم ممؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٦٧٦٣ مازرخ ٢٠١٧ ومتعلق بحساب الزكاة وضريبة الدخل لم يعد سارياً اعتباراً من ١ أبريل ٢٠١٩.
- يتم استحقاق الزكاة وضريبة الدخل في تاريخ كل تقرير وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية وغيرها من المعايير والتreams التي أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين يتبناها في قائمة الدخل ويتطلبها إثبات في قائمة المركز المالي في المطلوبات.

شركة مساهمة سعودية

مجموع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

حتى الترفة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ ، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٤٤ - للتقارير المالية الأولية ، ويرشادات مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل.

تمثلها مع التصريح المذكور أعلاه ، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للشركة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠١٩ باستخدام معيار المحاسبة الدولي رقم ٤ "التقارير المالية الأولية" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المصادر والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية"). تمت إعادة بيان أرقام للتقارير.

٣- ادخال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في ترتيب ٢٠١٨ إلى ترتيب مجلس معايير المحاسبة الدولية تجليلاً لمدة سنة واحدة حتى ١٠ يناير ٢٠٢٢ لتطبيق المعيار الدولي للتقارير رقم ١٧ و إعلان موعد المعيار الدولي رقم ٩ كي يتمكن تطبيق المعايير. وبخض بقرار التجليل للمرة العلامة المتوقعة 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 ٢٠١٤ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، "الأدوات المالية" ، والذي سوف يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، "الأدوات المالية": "الاتيل والتباين". ويتضمن المعيار متطلبات جديدة لتصنيف وقياس الأدوات المالية وإدخال نموذج الخاضق قيمة خسائر الائتمان المتزايدة، الذي سيحل محل نموذج الخسائر المتذبذبة في المعيار المحاسبى الدولي رقم ٣٩، بالإضافة إلى متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط.

ويجب أن يطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، يتم قياس جميع الأدوات المالية بما ينكره المسطدة لو بالقيمة العادلة، وسوف يعتمد أساس التصنيف على نموذج الأعدل وخصائص التتفاقنة التقنية العالمية للأدوات المالية.

بحتفظ المعيار بم معظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للطلابيات المالية باستثناء تلك التي يتم تصديقها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل حيث يتم إثبات جزء من التغيرات في القيمة العادلة للعائد إلى الائتمان الخاص في قائمة الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوازن متطلبات محاسبة التحوط بشكل لوائق مع ممارست إدارة المخاطر وتتبع نهايتها يستند بدرجة أكبر إلى المبادئ.

اعتباراً من ٣١ سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين" ، الذي يتولى التبليغ الحاسيبة لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر المعيار المحاسبى للتأمين 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 مما ينبع التجليل ونهاية التقنية.

يمكن بيع التجليل المنشاء، إذا كانت مزدهرة، إعطاء مرتقاً من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد أو ١٠ يناير ٢٠٢٢ ، أوهما أسبق. أما نهاية التقنية للمنشأة، فيسمح بذلك أثر بعض حالات عدم التطبيق المحاسبى التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الرابع أو الخمسة.

تحذر الشركة مزدهرة لاختيار نوع التجليل وقد ثلمت بتطبيقه بالفعل.

يتعين أن يراعي تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ على القوائم المالية للشركة إلى حد كبير العلاقة مع المعيار المحاسبى القائم 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 ١٠ يناير ٢٠١٩ ، إن يكون هناك أثر جوهري لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦ و لذلك لم يتم التعديل على القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ .

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠١٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي سوف يتم تطبيقه عند إعداد تفاصيل المترفات المالية التي تبدأ في لو بعد ١٠ يناير ٢٠٢٢ و يصل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، قررت الشركة عدم استيفاء 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 الإستئجار التي تحتوي على ملخص تأمينية و خصائص اشتراك اختيارية.

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

## ٤- السياسات المحاسبية الهمزة

## (أ) أسم الإعداد

تتفق السياسات والتعديلات والاقتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد التوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة مع تلك المستخدمة في إعداد التوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ و بحسبانه المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٦: عقود الإيجار، لم تختلف أو تعدل الشركة السليسلة أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠١٩.

لم يكن لتطبيق المعايير الدولية للتقرير المالية المذكورة في الإيضاح ٣ أعلاه أي تأثير جوهري على التقييم المذكور في التوائم المالية للسنة الحالية أو ما سيأتي.

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 والبيانات المطلوبة في النتائج السنوية.

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

أخذت التوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة على أساس مبدأ الاستمرارية باستخدام أسس الاستحقاق المحاسبى. يتم إثبات مبدأ الكملة التاريخية ببيان الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم تقييمها بالقيمة العادلة [نظر الإيضاح ٤ (هـ)].

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييمها على الأسس الصافي ولتجنب اللضليل تطبيق تلك المقابلة على المبالغ المتبقية ويكون هناك نية للتصرفية على الأسس الصافي أو إثبات الموجودات وتصرفية المطلوبات في نفس الوقت. لا يتم مقابلة الإيرادات والمصاريف ما لم يطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار حسابي أو تفسير كما هو منصوص عليه بشكل محدد في السبلسلة المحاسبية.

يتم عرض التوائم المالية بالريل السعودي، الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من مجلات محلية آية باللغتين العربية والإنجليزية و إنما يذكر خلاف ذلك يتم ترديتها إلى أقرب ألف ريال سعودي وفقاً لمبدأ التقارب المعياري.

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

## موجودات مالية:

- | غير متداولة                    | متداولة  |
|--------------------------------|--|
| • ممتلكات و معدات - بالصافي    | • نقد وما في حكمه  |
| • موجودات غير ملموسة - بالصافي | • الودائع تصرير الأجل ذات الدخل الثابت                     |
| • الشهادة                      | • أقساط و مبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي          |
| • وديعة نظرية                  | • حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة         |
| • دخل مستحق من وديعة نظرية     | • حصة معيدي التأمين من المطلوبات المتقدبة وغير المبلغ عنها |
|                                | • مصاريف للتضليل خيار موجلة                                |
|                                | • تذاكر اكتتاب موجلة                                       |
|                                | • حشاريف شركة سوريا للمطلوبات التأمينية الموجزة            |
|                                | • صريرة استقطاع موجلة                                      |
|                                | • رسوم الجهة الرقابية الموجلة                              |
|                                | • نعمارات  |
|                                | • مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي                 |
|                                | • مصاريف متفرعة متقدمة وموجودات أخرى                       |

## مطلوبات مالية:

- مطلوبات مستحقة و مطلوبات أخرى
- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
- إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
- إجمالي المطلوبات تحت التصرفية
- إجمالي المطلوبات المتقدبة وغير المبلغ عنها
- أتوبيسي عجز الأقساط
- احتياطيه لغيره أخر
- مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة - بالصافي
- نعم ذاتنة
- مخصص صريرة الاستقطاع
- مخصص رسوم الجهة الرقابية
- تربيع فائض متتحق الدفع إلى حاملي الوثائق
- الركيزة
- صريرة الدخل

١٢

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ يألف الريالات السعودية

وقد لاما تتصن على الوائح، تحفظ الشركة بسجلات محلية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية ولذا لذلك، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العائنة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. تحدد الإدارة ليس توقيع مصاريف العمليات المشتركة ويتم اختياره من قبل مجلس الإدارة.

إن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل الشامل والتتفاقف النتية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيصال ٣٦: الصنفات من ٥٥ إلى ٦٦ من للقوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال للائحة التي تتطلب الفصل الراسخ 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 الفضائح الشاملة ذات الصلة للعمليات.

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

ويمثل إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين في القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل الشامل والتتفاقف النتية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة حول القوائم المالية معلومات إضافية تكميلية وقتا لما تتصن عليه اللائحة وليست للمعابر الدولية للتقارير المالية.

**ب) الأحكام والتغيرات والافتراضات المحاسبية الهامة**

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

بالرغم من أن تلك الأحكام والتغيرات تستند إلى أفضل ما توفر للشركة من معرفة حول الأحداث والمعلمات الحالية والتي تقييم وتحتت 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 ابتدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصارير الرئيسية للتغيرات غير المركبة بما في ذلك بحثت إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ديسمبر ٢٠١٨.

الأحكام والتغيرات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المتبقية في القوائم المالية.

**خسائر انخفاض قيمة النرم المدخرة**

تقيم الشركة النرم المدخرة التي تغير هامة بعد ذاتها والقسم المدخرة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتقام مماثلة لتعزيز مدى الانخفاض في قيمتها. إن النرم المدخرة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتعزيز الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض يقتضي جاريًا لا يتم ادراجها في التقييم الشامل لأنخفاض 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 المبلغ المستحقة حسب شروط التعادل الأصلي وتنتمي خسائر مخاطر الانتقام أخذة في الإعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تغير مزدرا على القراءة علىدفع جميع المبالغ المستحقة وقتاً للشروط التفصيلية.

مطلوبات حقوق التأمين بالنسبة لمقدار التأمين، يجب وضع تعديلات لكل من الكلفة للهالية المتوقعة للمطالبات للمبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

قد يستقر في ذلك من التكاليف النهائية للمطالبات نزارات زمنية طولة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطالبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمده الشركة في تغير الكلفة للمطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتقدمة و غير المبلغ عنها هو استخدام مذكرة تسوية المطالبات السابقة للتغيير بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحويل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، وليضاً حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكثيرة بشكل منفصل، سواء بالاحتياط لها حسب القيمة الأساسية للتغيرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقيعات منفصلة بشأنها ليبيان ما هو متوقع أنه متزول إلى المطالبة في المستقبل.

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

في الغالب الحالات، لا يتم وضع إلتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات، و بدلاً من ذلك، تُستخدم الآلتراءنستس التي تتطوي عليها البيانات التاريخية لتتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تم الاستعارة بالحكم نوعية إضافية للتغير مدى بمكتبة عدم تطبيق المزدوجات السليمة في المستقبل، (على سبيل المثال، عنken الواقع المتزمرة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتغير المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتغيرات والتغيرات الفضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المريح المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكفة النهائية للتغيرية للمطالبات التي تعرّف التبيّنة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المزكدة المتعلقة بذلك.

و يلزم أكتواريو الشركة بإستخدام عدة أساليب فنية لتقدير تقييم مستقبلي و مراجعة دقيقة للتغيرات الشركية.

تضخم تغيرات المطالبات السليمة لمراجعة و إعادة تقييم مستمرة مع تطور المطالبات.

لا يتم خصم مطالبات عقود التأمين عن التقيمة الزلامية للتقدّر حيث يتطرق بشكل غير أن يتم دفع جميع هذه المطالبات بالكامل في غضون عام واحد من تاريخ الإنتهاء. يتم إلقاء ثبات المطالبات عند انتهاء الإلتزام بدفع المطالبة لو وفاته به أو إلغائه.

التخلص في الأدوات المالية  
تضخم تقيمة الأدوات المالية عندما يتزور وجود الحصار الكبير أو مطرول في التقيمة العادلة نسبة إلى تكلتها، وهذا يتطلب إصدار أحكام، و في سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، يتم النظر في تقلب السعر الطبيعي لل責م، للوضع المالي المستمر به شامل التغيرات المالية و القطاع و حالة التنمية و تطوره.

القيمة العادلة للأدوات المالية  
تقلن تقيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر التقيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التغيرات المالية المخضضة بـاستخدام سعر عمولة يتناسب مع أدوات ذات شروط و مخاطر مختلفة.

و إذا تم تزوج سوق نشط للأدوات المالية تقلن التقيمة العادلة بـالرجوع إلى التقيمة السرقة لأنواع مالية ثبوبيه، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تغيرات أخرى للتقييم. يتم استخدام التراصقات مبنية على بيانات قبلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تزوج يتم الاعتماد على الأحكام للتغير التقييم.

ج) التغيرات الموسمية في العمليات

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

د) العملات

تُستخدم أسعار الصرف للسادسة في تاريخ المعاملات لتحويل المعاملات المترمة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي.

و يتم تحويل الموجدات والمطالبات التالية المقومة بالعملات الأجنبية بـسعر الصرف السادس في تاريخ التقدير.

و يتم ثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة، سواء كانت محظوظة أو غير محظوظة، كدخل أو مصروف.

كما يتم تحويل الموجدات غير التبيّنة المترمة بالعملات الأجنبية بـسعر الصرف السادس في تاريخ المعاملة الأولى ولا يتم تعديها لاحقاً.

ه) تاريخ المتاجرة المحاسبية

يتم احتساب جميع مشتريات وبيعات 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 ضمالي) ناتج عن حدث سلبي، ويكون من المعتدل أن يتطلب الأمر خروج موارد لتسويقة الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تغير لمبلغ الالتزام بشكل يعتقد عليه، في حالة ما اعتنت الشركة بـلن بعض أو كل المبالغ المقومة سوف تسرد، يتم إلقاء الإسترداد فقط عندما يعتقد بأنه مؤكد.

• ١٥ •

OBfeller

### **ن) القيمة العائدة للأدوات المالية**

وتتطلب القيمة العائلة للأدوات المالية على سعر السوق العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التكاليف المالية للمخضضة باستخدام سعر عمولة ينتمي مع أدوات ذات شروط ومخاطر مختلفة.

وإذا لم يتواجد سوق نشط للذروات المالية تقلص القيمة العدلية بالرجوع إلى القيمة المسوقة للأدوات المالية مشبهة، وإذا لم يستطيع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقييمات أخرى للتقييم، يتم استخدام الترقيمات مبنية على بيانات قبلة الملاحظة في السوق حين توافرها وإذا لم يتواجد يتم اللجوء إلى الأحكام لتقييم التقييم.

م) الخلفيّن قيمة الأحوال المثلية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك تأثير ملحوظ على أداء مالية لمجموعة من الأدوات المالية قد تعرضت للتغيرات في النسب.

ويتردّد وجود اختلافات في القيمة في حلّ وجود حدث أو أكثر من شأنه أن يؤثر على التقدّمات المالية المتوقعة في المستقبل.

دلائل الانفلاط قد تشمل الآتي:

- صعوبة ملية كبيرة لدى المصدر أو المدين؛
  - اخلال بشروط العقد كالفحف أو التأخير عن التحفف؛
  - ترجح أن المصدر أو المدين سيقوم بشهار الإنذار أو إعادة تنظيم ماليته؛
  - اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب صعوبات مالية؛ أو
  - وجود معلومات لافلة لللاحظة بأنه هناك انتشار يمكن قياسه للتنق盯ات المالية المترقبة لمجموعة من الأدوات المالية منذ أول إثبات تلك الأدوات، حتى وإن لم تزفر بعد تلك الاتخارات على أدوات الشركة المالية السنفارة. قد تشمل هذه الاتخارات تدهور حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة أو الدولة أو الأراضي الاقتصادية الخالبة في دولة المصدرين التي ترتبط بالخلاف عن النفع.

تم حذف وجود نليل موفر عن الخسارة انخفاض قيمة الأدلة المالية، يتم تحديد الاختلاف كما يلى:

- بالنسبة للأدوات المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الاختلاف إلى مدى حدوث انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة.
  - بالنسبة للأدوات المسجلة بالتكلفة المطلقة، يتم احتساب الاختلاف إلى مدى الفرق بين التحالفات المالية المستقبلية المتقررة والمحسومة، و التكلفة المطلقة.

بالنسبة لأدوات الدين المحاسنة كمتاحة للبيع فإن المبلغ المسجل للتحفظ هو الخسارة المترادفة والتي تتبادر بالفرق بين القيمة المطلوبة وقيمة المعايدة العالية لقخص آية حسارة لخفاض على تلك الاستثناء تم إثباتها سابقاً وإذا زالت القيمة العاملة لادة الدين في الفترات اللاحقة وكان بالإمكان نسب آية حسارة شكل موجب على الدين، فالإحداث للتقلالية حيث بدأ تحقيق الخلفان القيمة، يتم عكس الخلفان القيمة.

يحتاج تصنيف ما هو مبلغ كبير أو زمن مطول إلى إصدار حكم. تستغرق فترة ١٢ شهر أو أكثر كثرة سطولة والخاضن ٥٣٪ أو أكثر من التكاليف الأصلية كمبلغ كبير.

تقوم الشركة باخذ عوامل في الاعتبار كتقدير للجذارة الافتراضية كما تمحك عوائد السندات المالية، تقدير جهات التصنيف الافتراضي، قدرة الدولة للوصول إلى سوق رأس المال و احتمالية إعادة هيكلة البنوك مما يؤدي إلى تكبد حامليه خسارة في صورة غيرهن بخياري أو إيجاري. إن المبلغ المسجل للتخطيسيون هو الخسارة المتراكمة والتي تأس بالفرق بين التكلفة المطلقة والقيمة العادلة الحالية، نقص أيه خسارة انخفض عن تلك الاستمرار تم اثباتها ملائمة، فلتنة الخلل أو قائمة الخلل الشامل.

يشكل انحداراً كبيراً أو مطولاً عن التكلفة المسجلة في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع تليلاً يعرضها لانتخافن التقيمة. لا يمكن عكس خسارة انتخافن التقيمة من خلال تكلفة الدخل إذا استمر الاستثمار في كونه محق، أي أنه أي زيادة في التكلفة العاملة بعد تحويل انتخافن التقيمة يمكن تجنبها فقط في قيامه الدخل الشامل الآخر. عند إغاء إثبات الاستثمار، يدرج أي ربح أو خسارة متراكمة تم تحقيقها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر في قائمة الدخل تحت تصنيف أرباح / (خسائر) على استثمارات متاحة للبيع.

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٦) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

لا تخصص الأصول ذات العسر غير المحدد للإملاك ويتم اختبارها سلوفيا لانخفاض قيمتها.

يتم مراجعة الأصول الخاضعة للإملاك متى أواخر إذا كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أنه لا يمكن استرجاع القيمة المسجلة.

بحق انخفاض في قيمة الأصل المسجل يفرقها عن السطح التأميني لاسترجاع.

تحسب القيمة التأمينية لاسترجاع 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 المرودة للتقدير والتقييم.

٧) إثبات الأدلة المالية

يتم إثبات الأدلة المالية عندما لا تحكم الشركة في الحقوق للتعاقدية التي تتصل الأداة المالية، ويكون هذا عادة عند بيع الأداة أو تحرير جميع التقييمات المالية المنوطة للأداة لطرف ثالث مُستقل وبهذا تكون تلك الشركة جمِيع المخاطر والمكالمات الجرئية المتعلقة بالملكية.

٨) إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

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

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

مخاطر الشحن البحري:  
آخر ثلاثة أشهر لفترة التقطيعية الفعلية التي تسبق تاريخ التحرير.

مخاطر الإشادات الهندسية التي تتجاوز مدة تنفيطيها لسنة واحدة:  
طريقة المجموع الخطي المتزايدة للاختصار والمطبقة على فترة التقطيعية الفعلية.

جميع المخاطر الأخرى:  
على أساس تتبّبي مع فترة التقطيعية الفعلية.

٩) التكاليف المنزطة

يتم تأجيل بعض التكاليف عند الإثبات الأولي ويتم قيدها لاحقاً كمصرفوف بحيث تناسب ملديماً مع الدخل المتولد المتعلق بالأقساط الأساسية المرتبطة بها.

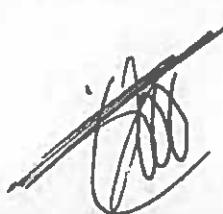
- تكاليف الإكتتاب مستحقة الدفع إلى شركات التأمين والوسطاء وال وكلاء والموظفين الناشئة عن إكتتاب أو تجديد عقود التأمين.
- ضريبة الاستقطاع المفروضة على التغطيات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات الرقابية.
- مصاريف فائض الخسارة.
- تكاليف معالجة المطالبات الطيبة للناشئة عن تسوية المطالبات مستحقة الدفع لشركة تسوية المطالبات التأمينية.

يتم عند مراعيات انخفاض القيمة بيتظام وتعكس أي خسارة الخفاض للقيمة في لقمة الدخل.

١٠) عقود التأمين وإعادة التأمين

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

ويمجد تعيين العقد كـ "عقد تأمين" فإنه يعني كذلك طوال الفترة المتبقية من عمره حتى لو انخفضت مخاطر التأمين بشكل كبير خلال هذه الفترة.



**شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني**

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

**شركة معاهمة سعودية**

**جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية**

عند إعدة التأمين هي تلك العتود التي تسد الشركة بموجبها مخاطر التأمين لمجده التأمين والتي تبرمها الشركة في موقع عملها الاعتيادي.  
بموجب هذه العتود، توافق الشركة على بنساد جزء من الأقساط إلى شركة إعادة التأمين على أن توافق شركة إعادة التأمين على دفع عمولة عن الجزء  
المسترد من القسط إلى الشركة وتنويعها عن الخسار الناتجة عن هذا العقد المحدد.

المبلغ القابل للنسترداد المستحقة من أو إلى مجده التأمين يتم إثباتها في قائمة المركز المالي وقائمة الدخل باستمرار مع المبلغ المرتبط بعقد  
التأمين ذات العلاقة ووفقاً لشروط وأحكام كل عقد إعادة تأمين على حدة.

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كان هناك مؤشر على تعرض أصل إعادة التأمين للانخفاض في القيمة. وعند وجود مؤشر لذلك  
الانخفاض، تضع الشركة تغيراً رسماً للبلغ القابل للنسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين مبلغاً القابل للنسترداد، يعتبر الأصل  
مخفض القيمة وتختفي قيمة لتساوي القيمة القابلة للنسترداد.

يتم إلقاء إثبات موجودات ومطالبات إعادة التأمين عند القضاء الحقوق التعاقدية أو تحويل العقد إلى طرف آخر.

لا تغير عتود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الرهنائق.

**ن) التقارير القطاعية**

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة بحيث يشترك في تقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أصل) أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة الاقتصادية  
معينة (قطاع جغرافي) ويختلف لخواصه وعوئله وتختلف عن ظروفها في القطاعات الأخرى.

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

(ص) أحدث لاحقة لتاريخ التقرير

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

**ع) النقد وما في حكمه**

تشمل إنتد وما في حكمه على النقد في الصندوق والحسابات الجارية لدى البنك والرداول ( بما في ذلك الاستثمارات قصيرة الأجل ذات السيولة  
العلية) والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل.

**ف) الودائع ذات الدخل الثابت**

الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر ولكن ليس أكثر من إثنى عشر شهراً من  
تاريخ الإيداع.

الرداول طويلة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد استحقاقها الأصلي عن إثنى عشر شهراً من تاريخ الإيداع.

**(ض) الاستثمارات**

لا تستمر الشركة في المشتقات.

تصنف الشركة بمستشارتها غير المشتقة إلى ثلاث فئات عند الإثبات الأولى اعتماداً على الغرض من الحصول على تلك الاستثمارات أو إثباتها، حيث  
تصنف هذه الاستثمارات بما كمنته حتى تاريخ الاستحقاق أو بالقيمة العاملة من خلال قائمة الدخل أو كمتاحة للبيع.

في تاريخ للتقرير الحالي، تصنف الشركة جميع الاستثمارات كمتاحة للبيع.

يتم إثبات توزيعات الدخل للنفاذ الثالث عندما يتقرر الحق في الحصول على الدخل، يتم تسجيل الدخل في قائمة الدخل.

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

يتم إلغاء إثبات الاستثمار عند انقضاء الحق في استلام التذاكر التالية منها و/أو لنتهاء أو تحويل جميع المخاطر واللوند الناجمة عن ملكيتها.

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

يتم إثبات هذه الاستثمارات مبدئياً بالكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة للعائدة مباشرة إلى المستحوذ.

ويعد قيسها في تاريخ كل تزوير بالتكلفة المطلقة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

و يتم تقييد الأرباح الناجمة عن التقييم في قائمة الدخل بعد اقصى يعادل الانخفاض التراكمية التي تم إثباتها مبدئياً.

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

القيمة العائدة من خلال قائمة الدخل

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

يتم إثبات هذه الاستثمارات مبدئياً بالقيمة العادلة زاندا أي تكاليف معاملات متداولة بها عقدة بشكل مباشر إلى الإستحواذ المحمل على قائمة الدخل في وقت المستحوذ.

في تاريخ كل تزوير، يعاد قيسها بالقيمة العادلة زاندا أي أرباح أو خسائر غير محققة ناتجة وأي تكاليف الخلاص في القيمة المسجلة في قائمة الدخل.

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

المتعلقة للبيع

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصفيتها كمفتاح حتى تاريخ الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتم اكتنازها بفرض الاحتفاظ بها لفترة غير محددة من الزمن ولكنها قد تتطلب أن يتم المتاجرة بها خلال فترة أقصر انتظاراً لضرورة توفير مسوقة أو نتيجة لتغيرات السوق.

يتم إثبات هذه الاستثمارات مبدئياً بالكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة للعائدة مباشرة إلى المستحوذ.

في تاريخ كل تزوير، يعد تقييم هذه الاستثمارات بالقيمة العادلة. وفي حالة لم يتغير لها سعر سوق مدرج أو لم يكن هناك طريقة أخرى مناسبة يمكن بها الحصول على قيمة عادلة موثوقة، لسوف يتم التسجيل على أساس الكلفة لقاء أي انخفاض في القيمة.

يتم تسجيل الأرباح والخسائر غير المحققة والشاشة عن إعادة تقييم القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الآخر ويتم الاحتفاظ بها ترکيمها في الاحتياطي حقوق مساهمين متصل ما لم تتحقق قيمة الاستثمار.

وفي حال إلغاء إثبات الاستثمار التي لم ت تعرض للانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحفظ بها في الاحتياطي حقوق مساهمين متصل يتم تحويلها إلى قائمة الدخل. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة للشاشة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

في حال تعرض الاستثمار للانخفاض في القيمة، فإن تكاليف الانخفاض تسجل في قائمة الدخل، كما أن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحفظ بها في الاحتياطي حقوق مساهمين متصل يتم تحويلها وتسجيلها ضمن قائمة الدخل.

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

**شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني**

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

**شركة معاونة سعودية**

**جميع المبالغ بالآلاف والريلات السعودية**

**إعادة تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع**  
تقوم الشركة بتقييم إذا ما كانت قدرة ونية بيع الاستثمارات المتاحة للبيع في المستقبل للقرب مناسبة، إذا لم يمكن للشركة المتاجرة ببعض الاستثمارات لغياب السوق نشطة، يمكن للشركة أن تخطر إعادة التصنيف إذا كان لديها القدرة و النية للبقاء على الاستثمارات المستقبل للقرب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق.

يسمح بإعادة التصنيف إلى دين و ذمم مدينة إذا كانت الاستثمارات تستكمل تعريف الدين و الذمم المدينة و إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للبقاء على الاستثمارات للمستقبل للقرب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق. يسمح بإعادة التصنيف إلى متاحة حتى تاريخ الاستحقاق إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للبقاء على الاستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

حين يتم إعادة تصنيف لمستثمر إلى خارج تصنيف متاحة للبيع، تكون التكلفة المطلقة الجديدة هي القيمة العادلة عند إعادة التصنيف و أي ربح أو خسارة محتملة للباحث في المحتوى يتم إطلاعها في قائمة الخلل في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر القاعدة الفعلية. يتم إطلاع أي فروقات بين القيمة المطلقة الجديدة و قيمة الاستثمار في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر القاعدة الفعلية.

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

**ق) أقساط و مبادئ التأمين مدروفة**

تدرج الأقساط المدينة كليجامي الأقساط المكتبة المدينة من عقود التأمين بعد خصم مبلغ غير قابل للتحصيل. يتم إثبات الأقساط و مبادئ التأمين المدروفة عند بدء عقد التأمين في العلاقة حيث يتم قياس القيمة العادلة للتغطية المالية للمدين. يتم مراجعة القيم المدينة للمسبلة لانخفاض القيمة و إذا كان هناك أحداث أو ملحوظ تشير إلى أن القيمة المسبلة لا يمكن تحصيلها، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الخلل. يتم إثبات الأقساط المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق المتعلقة التي تتحمل الرسيد المدين، ويكون هذا عادةً عند بيع الرسيد المدين أو تمرير جميع التحفظات المالية المسنودة للأداء لطرف ثالث مستقل. تخصيص الخصم المدينة المذكورة في الإيضاح ٨ لقطع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

تعرف الآلية لمن حصل مخصص الخصم المدينة المشتركة في تحصيلها طبقاً لتقديمها من تاريخ الإصدار لعقد التأمين دون النظر إلى الشروط الإجتماعية المعنوية للمؤمن له أو مبدأ التأمين.

**ر) الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة**

تدرج الممتلكات و المعدات بالتكلفة، بยกاليف الخدمات اليومية نقصاً الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكם في القيمة. ويتم رسولة تكاليف أعمال الاستهلاك أو الترميم الرئيسي عند تكديها وذلك عندما يكون من المحتمل أن تنشأ مناخ اقتصادية مستقبلية نتيجة عن تكبد هذه التكاليف ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل يعتمد عليه. تسجل جميع تكاليف الإصلاح و الصيانة الأخرى في قائمة الخلل حين تكديها.

يُحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار الأعوام الإنتالية للموجودات وفقاً للمعدلات التالية:

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات ثابتة
١٠	تهبيمات حقلات مستأجرة
١٠	اثنت مكتبي
١٠	معدات مكتبية
٤	مربكيات
٤	معدات تقنية المعلومات

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات غير ملموسة
٤	أنظمة تقنية المعلومات

تخصيص القيمة المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية للمراجعة المستمرة وتعتَد عند الضرورة.

ويتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصرف.

يتم إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمربكيات والمعدات بمجرد استبعاده أو عندما لا يتوقع تنفيذ مناخ اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. كما يتم إثبات أي ربح لو خسارة تنشأ عن إلغاء إثبات هذه الموجودات كدخل أو مصروف.

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

تشمل الأصول الرأسمالية قيد الإنشاء لصول ملموسة وغير ملموسة يتم تطويرها لل استخدام في المستقبل و لا يتم إملاكتها، عندما يبدأ استخدام الأصول، يتم تحويل النتائج قيد الإنشاء إلى تصنيف الأصل المنشب و يتم إملاكته كما هو موضح أعلاه لاحقاً من تاريخ بدء الإستخدام.

بعد الربح أو الخسارة من التخلص بمقارنة المبلغ المحصلة بالبالغ المسجلة و يتم تطويرها في قائمة الدخل.

من) عقود الإيجار

تشتت الشركة أصول حق الانتفاع و التي تمثل حق الانتفاع من أسلن الأصل المزجر و مطلوبات عقود الإيجار و التي تمثل التزام الشركة بخدمت الإيجار.

تقاس الأصول و المطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبنية على أسلان القيمة الحالية بستخدام فائدة الافتراض المتدرجة، و هي الفائدة التي يستفدها الشركة بافتراض المالية الازمة للحصول على أصل ذو قيمة متقاربة في ظروف التسلابية متباينة بأحكام و شروط مختلفة.

ويوجد احتمالات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل و يتزد عقود الإيجار ذات القيمة المتخاضة، تكون عقود الإيجار قصيرة الأجل هي تلك البالغة التي عشر شهراً أو أقل.

يتم تثبيت دفعات عقود الإيجار قصيرة الأجل و يتزد عقود الإيجار ذات القيمة المتخاضة كمسرووف على أسلن القسط الثابت في قوائم الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة.

ت) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبنية بالتكلفة ولا يتم إطلاعها، إلا أنه بعد الإثبات الأولى، يتم اختبارها سنوياً لتحرى الانخاض في قيمتها و يتم إظهارها بالتكلفة بالنسبة للخسائر المتراكمة للانخاض في القيمة.

يتم تقييم الخسائر 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 الانخفاض في القيمة.

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في اللترات اللاحقة.

ث) المطلوبات

ت تكون المطلوبات من المبالغ مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية للخسائر ذات الصلة، نقصاً قيمة العظام والاستردادات الأخرى.

بالإضافة إلى المبالغ المذكورة، تتضمن المطلوبات مخصصات متقدمة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطلوبات البالغ عنها ولم تتم بعد، إلى حدب المخصصات المجبوبة وفقاً لتغيرات الإدارة وخبرة الشركة السليمة بشأن المطلوبات المتذبذبة وغير المبلغ عنها.

يتم إثبات الفرق بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسريحات أو التعديلات اللاحقة على هذه المخصصات في قائمة الدخل، كدخل أو مصروف حسب المتطلب.

لا تلزم الشركة بتحقيق مطلوبات قيم المطلوبات غير المذكورة لأنها من المتوقع بعملاً أن تكمل جميع المطلوبات خلال سنة واحدة من تاريخ الخسارة.

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

تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول، ثلاثة أو حطام، تم شرائها أثناء تسوية مطلوبة وقد يكون للشركة الحق في الرجوع لأطراف ثلاثة لنفع جزء من أو كل تكاليف المطالبة، يتم تغير استردادات العظام والإحلال عند قبول المطلوبات تحت التسوية.

شركة البرج العربي للتأمين التعاوني

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

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

خ) اختبار كلية المطلوبات

تقوم الشركة في تاريخ التقرير بتقدير ما إذا كان هناك زيادة إجمالية في المطلوبات المتوقعة عن الأصل غير المكتسبة صافية من تكاليف الاكتتاب المزدوجة. ويستخدم في هذا الحساب التغيرات الحالية المتقدمة المتقدمة المستقبلية بعد الأخذ بعين الإعتبار العادات المتوقعة من الموجودات المتصلة بالخصصات التالية ذات الصلة. وإذا أظهر هذا التقييم عدم كافية القيمة الدفترية للأصل غير المكتسبة (ال嗑ما تكاليف الاكتتاب المزدوجة)، فإن العجز يتم إثباته بالكامل فوراً ويتم تكريم مخصص له.

د) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تحتسب المكافآت مستعنة النفع إلى موظفي الشركة عند انتهاء خدمتهم طبقاً لأحكام نظام العمل والعمل السعودي.  
تشمل تكلفة هذه المكافآت على مدار فترة عمل الموظف ويتم تقدير المخصصات وتحيلها بشكل مستمر، وتلك على أساس الراتب الحالي والمزايا ذات العلاقة ومدة الخدمة.

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

يمكن البرائحة على دفعات مرحلية للموظفين الذين قللت مدة خدمتهم في الشركة ١٠ سنوات، وذلك بناء على تغير الشركة.

قدمت الشركة بحسب للتزام نهاية الخدمة وقتاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١٩.

لا يوجد فرق جوهري بين هذا المبلغ والالتزام المتصوب بموجب أحكام نظام العمل والعمل في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يلزم إدخال تمهيل على التراخيص المالية.

ظ) توزيع الأرباح

ثبتت الأرباح المرفوعة ضمن المطلوبات في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيع الأرباح من قبل مساهمي الشركة.



شركة معاشرة سعودية

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

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

٦. النقد وما في حكمه

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

كمالي ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	كمالي ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	عمليات التأمين أرصدة لدى البنك ونقد في المستند ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ المجموع
٢٦,٥٢٣	٥٤,٦٥٣	
٢٢٧,٨٦٢	٧٥,٠٠٠	
٢٨٣,٣٨٥	١٢٩,٦٥٣	

كمالي ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	كمالي ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	عمليات المساهمين أرصدة لدى البنك ونقد في المستند ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ المجموع
١,٤٩٢	٤,٨٧٢	
١٧٥,٧٨٩	١٧٩,٥٩٢	
١٧٧,١٨١	١٨٤,٤٦٥	

كمالي ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	كمالي ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	الأرصدة المجمعة أرصدة لدى البنك ونقد في المستند ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ المجموع
٢٨,٠١٥	٥٩,٥٣٦	
٤٠٢,٠٥١	٢٥٤,٥٩٢	
٤٣٠,٥٦٦	٣١٢,١١٨	

تودع جميع الأرصدة والودائع في بنوك محلية تخضع لرئاسة النقد العربي السعودي.

٦. الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

يتكون الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت من الودائع، التي تستحق بعد ٣ أشهر وقبل ١٢ شهراً من الآتي:

كمالي ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	كمالي ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	عمليات التأمين عمليات المساهمين المجموع
٨١,٢٣٤	١٢١,٢٣٤	
*	*	
٨١,٢٣٤	١٢١,٢٣٤	

تودع جميع الأرصدة والودائع في بنوك محلية تخضع لرئاسة النقد العربي السعودي.

٧. الوديعة التظامية

جميع الأرقام في هذا الإيضاح مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير متربة 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 - ملبور. تم إضافة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للوديعة عقب إصدار الأسهم المجانية في منتهى ٢٠١٨ كما هو منفصل في الإيضاح. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ملبارا، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة.



شركة معاهمة سعودية

شركة البرج العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

٨. أقساط ومبانع مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

ت تكون النسبة المدينية من المبلغ المستحقة من الجهات التالية:  
أطراف ذات علاقة

كميات في ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	كميات في ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
٤٥,٦٨٠	٤٥,٦٦٥
٤٧,٨٢٨	١٧,١٦٢
١٢,٧٧٩	٨,٤٣٨
٨٥,٤٨٧	٥١,٢٦٥
(٦,٧٠٠)	(٦,٨٥٠)
٧٨,٥٨٧	٤٤,٤١٥

حاملي وثائق التأمين  
وسطاء و وكلاء  
نعم مدينون من معيدي التأمين  
أقساط ومبانع مستحقة من معيدي التأمين - جمالي  
مخصص نعم مدين مشترك في تصفيتها  
أقساط ومبانع مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

٧٥,٠٧٤	٢٩,٩٨٠
(١١,٤٠٠)	(٨,٤٠٠)
٦٣,٦٧٤	٢١,٥٨٠

أطراف ذات علاقة  
حاملي وثائق التأمين  
مخصص نعم مدين مشترك في تصفيتها  
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي

١١,٠٠٠	١٨,١٠٠
٧,٧٠٠	(٢,٨٥٠)
.	.
١٨,١٠٠	١٥,٢٥٠

الحرقة في المخصص المجمع  
الرصيد في بداية السنة  
محاسب / (معكوس)  
محرر  
الرصيد في نهاية الفترة

المجموع	مستحق و مخلص القيمة ٢٠١٨ - ٢٠١٩ يوم لتاريخ ٣١٠ سبتمبر	غير مستحق أو مخلص القيمة ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ يوم	مستحق ولكن غير مخلص القيمة ٢٠١٩ - ٢٠٢٠ يوم	كميات في ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
٤٥,٦٦٥	١,٨٢١	٤,٦٦٩	٤,٢٣٩	٤٥,٦٦٥
١٧,١٦٢	٨١	٣٦١	٥,٧٧٦	٧,٥٢٢
٨,٤٣٨	٣٥٢	(٥٢)	(١,١٩٤)	٢,٤٣٩
٥١,٢٦٥	٧,٧٥٣	٤,٤٧٦	٨,٨٢١	٦,٢٢٥
٢٩,٩٨٠	٤٢٢	١,٢٨٦	٧,٨٧٧	٢,٣٥٦
			٣,٩٨٧	٢٤,٠٥٢
				أطراف ذات علاقة

كميات في ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	أطراف غير ذات علاقة حاملي وثائق التأمين وسطاء و وكلاء معيدي التأمين المجموع
٤٥,٦٨٠	١,٨٠٧
٤٦,٨٢٨	٣٩٧
١٢,٧٧٩	٢,١٧٩
٨٥,٤٨٧	٤,٣٨٣
٧٥,٠٧٤	٤٧
	١,٣٧٢
	٩,٩٩٦
	٣,٧٨٢
	١,٩٢٢
	٥٧,٩٥٣
	أطراف ذات علاقة

تعامل الشركة في عقود التأمين و اعادة التأمين مع أطراف ذوي جدلاً اجتماعية موثقة، يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل بشروط اجتماعية  
إلى إجراءات التحقق الاجتماعية. يتم مراعاة جميع النعم المدينية بشكل مستمر لحد التعرض لدورين معلومة. يشكل أكبر خصم نعم مدين في ٢٠ سبتمبر  
٢٠١٩ (٣١ ديسمبر ٢٠١٨) %٣٢٪.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

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

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٤- التكاليف المؤجلة

رسوم الجهات الرقابية	ضريبة الاستقطاع	مصاريف شركة التأمينية	تكلفة الائتمان	مصاريف فائض الخسارة	دائنة
١,٤٨	١٢,٥٣	.	٨٦٢	.	٢٠١٧ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٧,١٤	٧,٥١٢	٣,٧٦٨	٢١,٧٦٢	٢,٢٣٠	المحبب المدفوع
(٦,٦٩٢)	(٧,٧٨٨)	(٣,٦٢٠)	(١٨,٦٦٦)	(٢,٢٢٠)	
١,٤٧٠	١٢,٢٢٧	١٤٨	٣,٩٦٠	.	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
١,٤٧٠	١٢,٢٢٧	١٤٨	٣,٩٦٠	.	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣,٩٨٨	٥,٥٩٩	٥,٤٩٤	١٣,٨٠٤	١,٩٩١	المحبب المدفوع
(٤,٨٩١)	(٧,٣٢١)	(٥,٥٥١)	(١٤,٨٩٥)	(١,٩٩١)	
٤٦٧	١٠,٥٠٨	١٨٣	٢,٨٦٩	.	٢٠١٩ الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر
					الموجز
١,٣٠٥	١,٩٢٨	.	٨,٠٤٤	.	٢٠١٧ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٧,١١٤	٧,٥١٢	٣,٧٦٨	٢١,٧٦٤	٢,٢٣٠	المحبب المدفوع
(٥,٨٩٠)	(٧,٨٦٦)	(١,٢٩٢)	(٢٢,٥٠١)	(٢,٢٢٠)	
٢,٨٢٩	١,٥٨٤	٢,٤٧٦	٧,٣٠٧	.	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٢,٨٢٩	١,٥٨٤	٢,٤٧٦	٧,٣٠٧	.	٢٠١٨ الرصيد كما في ٣١ ديسمبر
٣,٩٨٨	٥,٥٩٩	٥,٤٩٤	١٣,٨٠٤	١,٩٩١	المحبب المدفوع
(٥,١٦٥)	(٤,٥٠٨)	(٥,٧٢١)	(١٠,٦٨٩)	(١,٩٩١)	
١,٦٩٢	٢,٦٧٥	٢,٤٩٣	٥,٤٧٤	٤٩٨	٢٠١٩ الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر

صافي المحصل المتعدد	مصاريف فائض الخسارة	نفقة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	نفقة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	صافي المحصل المتعدد
		٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٢,٢٣٠	١,٩٩١	.	١,١١٥	٩٩٥
.	.	.	(٥٥٧)	(٤٩٨)
(٥٥٧)	(٤٩٨)			
١,٦٩٢	١,٩٩٣	٥٥٨	٤٩٧	
				تكلفة الائتمان
١٤,٥٣٣	١٢,٨١٤	٤,٣٩١	٢,٩٩٩	المحبب
٨,٤٤	٧,٥٧٧	٥,٧٨	٣,٦١٧	المواطن الافتتاحي المعکوس
(٥,٣٥٨)	(٥,٤٧٣)	(٥,٣٥٨)	(٥,٤٧٣)	المواطن النهائي
١٧,٢١٩	١٥,٧٨٩	٤,٨٠١	٣,١٩٤	المتعدد
				شركة تسوية المطالبات التأمينية
٢,٠٧٦	٥,٤٩٤	٢,٠٧٦	٨٤١	المحبب
.	٧,٤٧٦	.	٣,٤٨٤	المواطن الافتتاحي المعکوس
(١,٧٢٨)	(١,٧٤٩)	(١,٧٢٨)	(٢,٢٤٩)	المواطن النهائي
٣٤٨	٥,٧٧١	٤١٨	٢,٠٧٦	المتعدد
				ضريبة الاستقطاع
٦,٨٣٥	٥,٥٩٩	١,٢٧٦	(٢٢٥)	المحبب
١,٩٣٨	١,٥٨٤	٣,٤٥٤	٣,٧٠٤	المواطن الافتتاحي المعکوس
(٢,٦٥٢)	(٢,٦٧٥)	(٢,٦٥٢)	(٢,٦٧٥)	المواطن النهائي
٣,١٢١	٤,٥٠٨	٢,٠٧٨	٧٩٤	المتعدد
				رسوم الجهات الرقابية
٥,٦٤٤	٣,٩٨٨	٢,٢٣٨	٥٦٧	المحبب
١,٦٠٥	٢,٨٩	٢,٢٠٩	٢,٧٠٢	المواطن الافتتاحي المعکوس
(٢,٠٧٢)	(١,٧٥٢)	(٢,٠٧٢)	(١,٧٥٢)	المواطن النهائي
٤,١٧٧	٥,١١٥	١,٣٧٤	١,٦١٧	المتعدد

٢٥

## ١٠. الاستثمارات

لا توحى استثمارات لعمليات التأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (٢١ ديسمبر ٢٠١٨؛ لا شر.).  
 جميع الاستثمارات المبيبة أدناه هي لعمليات المساهمين.

تصنيف أرصدة الاستثمارات	كماء في ٢٠١٩ سبتمبر ٢٠١٨	كماء في ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٨	كماء في ٢٠١٩ سبتمبر ٢٠١٩
متتبلاً كنفحة عاملة من خلال قائمة الدخل متاحة للبيع	.	.	.
استثمارات أخرى متتبلاً بالتكلفة المطلقة	١٩٨,٩٠١	١٧٩,٦٤١	٢١٤,٣٥٢
متتبلاً حتى تاريخ الاستحقاق	.	.	.
<b>مجموع الاستثمارات</b>	<b>١٩٨,٩٠١</b>	<b>١٧٩,٦٤١</b>	<b>٢١٤,٣٥٢</b>

الحركة في الاستثمارات	كماء في ٢٠١٩ سبتمبر ٢٠١٨	كماء في ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٨	كماء في ٢٠١٩ سبتمبر ٢٠١٩
استثمارات بالتكلفة	١٣٨,٨٠٧	١٣٨,٨٠٧	١٩٦,٦٢٥
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة	١,٩٢١	١,٩٢١	٢,٢٧٦
<b>مجموع الرصيد في البداية</b>	<b>١٣٨,٧٨٨</b>	<b>١٣٨,٧٨٨</b>	<b>١٩٨,٩٠١</b>
مشتريات بالتكلفة	١٩٠,٠٠٥	٧٥,٠٠٧	٦٠,٠٠٠
استبعادات بالتكلفة	(١٣٢,١٨٧)	(٣٦,٢٠٢)	(٤٦,٩١٤)
<b>صافي التغير بالتكلفة</b>	<b>٥٧,٨١٨</b>	<b>٣٨,٨٠٨</b>	<b>١٣,٠٨٦</b>

صافي التغير في القيمة العاملة للاستثمارات	١,٨٣٤	١,٥٨٧	٦,٥٢٠
صافي المبالغ المحتجة والمgorلة لقائمة الدخل	(١,١٧٩)	(١,٦٧٩)	(٤,١٥٥)
<b>التغير في الأرباح / ( الخسائر ) غير المحققة</b>	<b>٣٠٠</b>	<b>١٠٨</b>	<b>٢,٣٦٥</b>
<b>الاختلاف في قيمة استثمارات</b>	.	.	.

استثمارات بالتكلفة	كماء في ٢٠١٩ سبتمبر ٢٠١٨	كماء في ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٨	كماء في ٢٠١٩ سبتمبر ٢٠١٩
أرباح / ( خسائر ) غير محققة متراكمة	١٩٦,٦٢٥	١٧٧,٦١٢	٢٠٩,٧١١
<b>مجموع الرصيد في النهاية</b>	<b>١٩٨,٩٠١</b>	<b>١٧٩,٦٤١</b>	<b>٢١٤,٣٥٢</b>

أرباح / (خسائر) محلقة ومحولة للقائمة الدخل	لل فترة منذ بداية السنة وحتى ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٨	لل فترة منذ بداية السنة وحتى ٢٠١٨ سبتمبر ٢٠١٨	لل فترة منذ بداية السنة وحتى ٢٠١٩ سبتمبر ٢٠١٩	لل فترة منذ بداية السنة وحتى ٢٠١٩ سبتمبر ٢٠١٩	لل فترة إلى أشهر إلى ٢٠١٩ سبتمبر ٢٠١٩
عائد من استثمارات مبوبة	١٣٣,٦٦٦	٣٧,٦٨٠	٢٥٠	٥١,٠٦٩	١١,١٧٩
تكميل استثمارات مبوبة	(١٣٢,١٨٧)	(٣٦,٢٠١)	(٢٥٠)	(٤٦,٩١٤)	(١١,٠٨٣)
<b>أرباح / ( خسائر ) محلقة</b>	<b>١,٤٧٩</b>	<b>١,٤٧٩</b>	<b>*</b>	<b>١,١٥٥</b>	<b>٩٦</b>

جميع الأرقام في هذه الفترة مكتوبة بالريل السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى ألف ريل سعودي. تتضمن الاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي لم يصرف صارفة عن منشأة خاضعة لمسيطرة طرف ثالث علاقه او يمارس عليها تنفيذاً فعالاً. تم استرداد المصرف بالكامل في ٠٧ مارس ٢٠١٩ مما لا يترك اي قيمة كرصيد متبقى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. أتتى هذا الاستثمار للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عائداً بقيمة ٢٥,١٧٩ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ٢٠١,٦٠٢).  
 ١

**شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني**

**إيضاحات حول التوازن المالي الأولية الموجزة غير المراجعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**

**شركة معاهمة سعودية**

**جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية**

**١١- القيمة العادلة للأدوات المالية**

تحدد القيمة العادلة للسعر الذي سوف يتم استلامه من بيع أصل أو ذفعه لتحويل التزام في معملة نظرية بين مشاركين في السوق ذات دراية ولديهم الرغبة في ذلك في تاريخ التقييم.

- يُشتمل تعریف القيمة العادلة من فرضية أن المنشاء قدرة على الاستمرار كمنشأة عملة بدون وجود أي نوعية أو ضرورة لتصنيتها أو تقييم حجم عمليتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبه ومن فرضية أن المعملة يتم تقييمها بما:
- في سوق لسلية متاحة للموجودات أو المطلوبات.
  - في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق لسلية.

تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبند التي تتضمن عمولة بناءً على التدفقات المالية المختلفة يشتمل على عمولة يتناسب مع أدوات ذات شروط ومخاطر مختلفة.

و إذا لم يتواجد سوق شطب للأدوات المالية تقدر القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة المسوقة لأدوات مالية مشابهة، وإذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة شبيكات أخرى للتقييم. يتم استخدام التراخيص مبنية على بيانات قابلة لللاحظة في السوق حين توافرها وإذا لم تتوافر يتم الاعتماد على الأحكام لتقييم الأدوات.

**السلسل الهرمي للقيمة العادلة**  
**تتفق الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإقسام عنها:**

- المستوى ١: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لأدوات مشابهة لو مبنية يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ التقييم.
- المستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مبنية أو طرق تقييم آخر يتم تحديد كلية مخالفتها الهامة وفق بيانات قابلة لللاحظة في السوق.
- المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مخالفتها الهامة على بيانات قابلة لللاحظة في السوق.

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

القيم الدفترية والقيمة العادلة  
يرجح الجدول التالي القيم الدفترية والتقييم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المبنية بالقيمة العادلة. ولا يشتمل الجدول على معلومات التقييم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقل عن القيمة العادلة إذا كانت التقييم الدفترية تقل تربيعياً مقارنة للقيمة العادلة.

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

تشتمل الاستشارات المتاحة للبيع للأدوات المالية الوحيدة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات المسامعين.

القيمة الدفترية	المستوى ٢	المستوى ١	المستوى ١	الاستشارات المتاحة للبيع
١٠٧,١٦٦	.	.	١٠٧,١٦٦	متباين الاستئجار
١٠٥,٢٦٣	.	١٠٥,٢٦٣	.	مسكرك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	.	.	أسهم
٢٩٤,٣٥٢	١,٩٢٣	١٠٥,٢٦٣	١٠٧,١٦٦	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٨٥,٢١٨	.	.	٨٥,٢١٨	متباين الاستئجار
٩٢,٥٠٠	.	٩٢,٥٠٠	.	مسكرك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	.	.	أسهم
١٧٩,٦٤١	١,٩٢٣	٩٢,٥٠٠	٨٥,٢١٨	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول التوازن المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٨٥,٤٦٥	.	.	٨٥,٤٦٥		متلايق استثمار
١١١,٥١٢	:	١١١,٥١٢	:		مكروك
١,٩٢٢	١,٩٢٢	.	.		أسهم
١٩٨,٩٠١	١,٩٢٢	١١١,٥١٢	٨٥,٤٦٥		المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: لا شر.).

فيما يلي التفاصيل

- يتم تقييم صناديق الاستثمار العاملة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.
- يتم تحديد القيمة العاملة المكتوبة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار البوسطاء.

يمثل الاستثمار في الأسماء غير المكتوبة والمدرجة ضمن المستوى ٣ حصة الشركة في شركة تقدم خدمات التأمين (تجم)، وهي شركة تقدم خدمات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. تتم ملكية مشاركة بين شركات التأمين التي تمارس نشاط التأمين على المركبات. تظهر القيمة المفترضة في الوقت الراهن بالتكلفة التاريخية. يتم فحص وتحليل التوازن المالي السنوية لتقدير ما إذا كان هناك مبرورة لتكون مخفضاً لانخفاض القيمة.

تظهر مطابقة الاستثمارات المتاحة للبيع والمقدمة بالقيمة العاملة في الإيضاح رقم ١٠.

١٢- الممتلكات والمعدات، بالصافي

ممتلكات ومعدات - بالصافي							
المجموع	أصول الجداول المطبوعات	محدث تناقلية رسملية قيد المعلومات	محدث متباينة	مربمات	ثلاث مكتبي	تجهيزات عقارات متباينة	
١٦,١٠٥	.	٧,٣٠٦	٤٤٩	٢,٩٤٨	١,٤١٤	٤,٩٨٨	الคงة الرصيد كافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٠٠١	٤٤٧	١,٣٠٨	.	٤٠٥	٩٠	٣٦	أصناف استهلاك
(٢١٤)	.	(٠)	(٢١٤)	(٠)	(٠)	(٠)	استهلاك
١٨,٤٤٢	٤٤٧	٧,٣١٢	٢٣٥	٢,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٣٩٤	الرصيد كافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦٦٤	٢٣٥	٢,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٣٩٤	الرصيد كافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٣	٦٦	٢	.	٢	٥	.	أصناف
.	.	.	.	.	.	.	استهلاك
١٨,٥١٥	٤٤٢	٧,٦٦٨	٢٣٥	٢,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٣٩٤	الرصيد كافي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٢,٠٢٠	.	٤,٩٦٢	٢٥٥	٢,٦٧١	٩٧٩	٣,٠٦٣	الاستهلاك الرصيد كافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,١١٠	.	١,٥٩	٢٢	٢٢٤	١٥٩	٥٤	أصناف
(١١٨)	.	(٠)	(١٩٨)	(٠)	(٠)	(٠)	استهلاك
١٣,٨٢٧	.	٧,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٠	١,١٢٨	٣,٦٠٣	الرصيد كافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٣,٨٢٧	.	٧,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٠	١,١٢٨	٣,٦٠٣	الرصيد كافي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٧٣٥	.	٦,٠٢١	١٧	٢٨	١٠٣	٣,٦٠	أصناف
.	٥٥٧	.	.	.	.	٣٦٠	استهلاك
١٤,٩١٢	.	٦,٥٧٨	١٩٧	٢,٩٢٣	١,٢٤١	٣,٩٦٢	الرصيد كافي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤,٥٩٤	٤٤٧	١,٥٩٤	٥٥	٤٤٨	٣٦٦	١,٣٩١	صافي القيمة المفترضة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٢,٣٠٣	٤٤٢	١,٠٢٠	٣٨	٤٢٣	٣٦٨	١,٣٢١	صافي القيمة المفترضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول التوازن المالي الأولية الموجزة غير المراجعة  
للمترة القصيرة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة مساهمة سعودية

جمع العيال بـ الآف الريالات السعودية

١٣- الموجودات غير الملموسة - بالتصانی

موجودات غير ملموسة - بالتصانی			
المجموع	نظام تقدير اصل راسمالية المطلوبات قيد الإنشاء	نظام تقدير اصل راسمالية المطلوبات قيد الإنشاء	
١٢,٤٦٨ ٦,٤٦٧ (-)	.	١٢,٤٦٨ ٥٠٢ (-)	٢٠١٧ فرصيـد كـافـي ٣١ دـيـسـمـبر اـصـفـات اـسـتـعـالـات
١٨,٩٣٥	٥,٨٩٥	١٣,١٢٠	٢٠١٨ الرـصـيدـكـافـيـ ٣١ دـيـسـمـبر
١٨,٩٣٥ ١,٢٢٩ -	٥,٨٩٥ ٤١٩ -	١٣,١٢٠ ٣١٠ -	٢٠١٨ الرـصـيدـكـافـيـ ٣١ دـيـسـمـبر
٢٠,١٦٦	٣,٧٣٦	١٣,٤٣٠	٢٠١٩ الرـصـيدـكـافـيـ ٣٠ سـبـتـمـبر
٩,٩٦٧ ١,٤١١ (-)	.	٩,٩٦٧ ١,٤١١ (-)	الاـطـفـاء الرـصـيدـكـافـيـ ٣١ دـيـسـمـبر اـصـفـات اـسـتـعـالـات
١١,٣٧٨	.	١١,٣٧٨	٢٠١٨ الرـصـيدـكـافـيـ ٣١ دـيـسـمـبر
١١,٣٧٨ ٧٣٩ -	.	١١,٣٧٨ ٧٣٩ -	٢٠١٨ الرـصـيدـكـافـيـ ٣١ دـيـسـمـبر اـصـفـات اـسـتـعـالـات
١٢,١١٧	.	١٢,١١٧	٢٠١٩ الرـصـيدـكـافـيـ ٣٠ سـبـتـمـبر
٧,٥٥٧ ٨,٠٤٧	٥,٨١٥ ٦,٧٣٤	١,٧٤٢ ١,٣١٣	٢٠١٨ صـافيـالـقـيمـةـالـنـقـرـيـةـفـيـ ٣١ دـيـسـمـبر ٢٠١٩ صـافيـالـقـيمـةـالـنـقـرـيـةـفـيـ ٣٠ سـبـتـمـبر

١٤- شراء المحطة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC  
جميع الأرقام في هذا الإيضاح متذكرة باليار السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف روبل سعودي.  
تم الاستحواذا على المحطة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقدار شراء  
تنت الموكلة عليه من قبل ساما تجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠ .  
وتم الاستحواذا أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة نقدية قدرها ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ وذلك للتوازن المالي  
المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كـافـيـ ٣١ دـيـسـمـبر ٢٠٠٨ .  
يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وصافي الموجودات المستحقة عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ .  
ولما لم يغير متعلقة باريـاحـ الشـرـكـةـ حـتـىـ تـارـيـخـ ٢٠١٠ـ ٣١ـ دـيـسـمـبرـ تمـ تـفـوشـ قـيمـةـ الشـهـرـةـ بـمـيـلـعـ مـقـدـارـهـ ٢,٣٠٦,١٣٧ـ لـتـصـبـحـ ٤٦,٧٩٣,٨٦٣ـ هـناـ  
بـدورـهـ أـدـىـ إـلـىـ تـخـفـضـ المـيـلـعـ الإـجـمـالـيـ المـسـتـحـقـ لـشـرـكـةـ الدرـعـ عـرـبـيـ لـلـتـأـمـيـنـ ECـ مـنـ ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ـ إـلـىـ ٤٦,٦١٩,٤٦٣ـ،ـ حيثـ تمـ دـفعـهـ بـالـكـامـلـ ولاـ  
يـوجـدـ أيـ مـيـلـعـ آخـرـ مـسـتـحـقـ .

شركة مساهمة سعودية

شركة الترع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

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

كم في ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	كم في ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
٣,٩٦٠	٣,٨٧٤
١٤٨	١٨٣
٤,٥٩٣	٦,٦٨٦
٨,٧٠١	٩,٧٣٨

١٥- فتح دالة  
تختلف الكتاب مستحقة النفع  
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة النفع  
نف دالة أخرى  
المجموع

كم في ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	كم في ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
.	.
١٠,٧٦٠	١٠,٦٤٧
١٠,٧٦٠	١٠,٦٤٧

١٦- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

عمر لائض الخسارة  
عمر آخرى  
المجموع

١٧- تحويل الأقساط المكتوبة والأنقساط المكتسبة

الأقساط المكتسبة	للقرة من بداية السنة للقرة من بداية السنة وحتى وحتى ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	للقرة الثالثة شهر إلى ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	للقرة الثالثة شهر إلى ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	للقرة الثالثة شهر إلى ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
المليء الأقساط المكتسبة	٦٢٥,١٠١	٥٠٧,١١٦	١٧٢,٧٧٧	٤٠٠,٢٠٧
الأقساط المستدنة المكتسبة	(١٧٠,٣٥)	(١٤٨,٩١٢)	(٢٧,٧٨٨)	(١٥٥,٤٤٢)
الصافي	٤٥٤,٧٤٦	٣٥٨,٢٠٦	١٤٥,٤٨١	٢٤٤,٧٦٤
مصاريف لائض الخسارة المكتسبة	(٢,٢٣٠)	(١,٦٧٣)	(٥٥٨)	(١,٤٩٣)
صافي الأقساط المكتسبة	٤٥٢,٥٦٦	٣٥٦,٥٦٢	١٤٤,٩٧١	٢٤٣,٣٧١
				٢٥,٤٢٦

الأقساط المكتسبة	للقرة من بداية السنة للقرة من بداية السنة وحتى وحتى ٢٠١٨ ٣١ ديسمبر	للقرة الثالثة شهر إلى ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	للقرة الثالثة شهر إلى ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	للقرة الثالثة شهر إلى ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر
المليء الأقساط المكتسبة	٥٥٩,٦٢٣	٤٠٦,٤٧٣	١٢٩,٥٨١	٤٦١,٨٨٤
الأقساط المستدنة المكتسبة	(١٧٧,٥٤٢)	(١٣٢,٥٨٤)	(٤٢,٩٤٢)	(١٣٢,٦٣٨)
الصافي	٣٨٢,٠٨١	٢٧٢,٨٨٩	٨٦,٦٣٩	٣٢٨,٢٦٢
مصاريف لائض الخسارة المكتسبة	(٢,٢٣٠)	(١,٦٧٣)	(٥٥٨)	(١,٤٩٣)
صافي الأقساط المكتسبة	٣٧٩,٨٥١	٢٧١,٢١٦	٨٦,٠٨١	٣٢٦,٧٥٣
				١٠١,٨٣١

## ١٨- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

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

لل فترة من بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			
١٨٧,٦٥٣	(٢٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
٢٤٣,٧٦١	(١٥١,٩٣٦)	٤٠٠,٢٠٧	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٣٢٦,٧٥٦)	١٣٥,١٣١	(٤٦١,٨٨٤)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٠٤,١٧١	(٥٥,١٩٤)	١٥٩,٣٦٥	الرصيد في نهاية الفترة
(٨٢,٢٤٧)	(٢١,٨٠٥)	(٦١,٦٧٧)	التغير في الأقساط غير المكتسبة

لل فترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
١٤١,٤٠٠	(٧١,٧٠٩)	٢١٣,٠١٤	الرصيد في بداية الفترة
١٤٤,٩٣١	(٧٧,٨٤٩)	١٧٦,٧٧٧	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٨٦,٠٨١)	٤٣,٠٠٠	(١٢٩,٥٨١)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٠١,٧٥٥	(٥٥,٩٥٥)	٢٥٦,٢١٠	الرصيد في نهاية الفترة
٥٨,٤٦٠	١٥,٦٥٤	٤٣,١٩٦	التغير في الأقساط غير المكتسبة

لل فترة من بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			
١١٤,٩٢٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في بداية السنة
٢٥٦,٥٧٣	(١٥٠,٥٨٦)	٦٢٥,١٠١	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٣٧١,٢١٦)	١٣٥,٦٥٧	(٣٠٦,٤٧٣)	أقساط مكتسبة خلال السنة
٢٠٠,٧٥٥	(٥٥,٩٥٥)	٢٥٦,٢١٠	الرصيد في نهاية السنة
٨٥,٣١٧	(١٥,٣٢٩)	١٠٠,٧٤٧	التغير في الأقساط غير المكتسبة

لل فترة من بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			
١١٤,٩٢٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في بداية السنة
٤٥٢,٥٦٦	(١٧٢,٥٣٥)	٦٢٥,١٠١	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٣٧١,٨٥١)	١٣٩,٧٧٢	(٥٥٩,٦٧٣)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٨٧,٦٥٣	(٢٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في نهاية السنة
٧٢,٧٦٠	٧,٢٣٧	٧٥,٤٧٨	التغير في الأقساط غير المكتسبة

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إإصلاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المرجعة  
للترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة معاونة سعودية

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

١٩- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتسبة والمكتسبة

عمولات مكتسبة	للترة الثالثة من بداية السنة و حتى شهر إلى ٢٠١٩ سبتمبر	للترة الثالثة من بداية السنة و حتى شهر إلى ٢٠١٨ سبتمبر	للترة الثالثة من بداية السنة و حتى شهر إلى ٢٠١٨ سبتمبر	للترة الثالثة من بداية السنة و حتى شهر إلى ٢٠١٨ سبتمبر	عمولات اعتمادية مكتسبة
٣٤,٢٥٨	٢٩,٥٤٢	٦,٢٣١	٣٠,٥٦٥	٥,٢٢٨	عمولات اعتمادية مكتسبة
١,٤٤٠	١,١٣٠	٣٢١	١,٧٤٩	٢٠٠	عمولات أرباح مكتسبة
٣٥,٦٩٨	٣٠,٦٧٢	٦,٥٥٢	٣٢,٣١٤	٥,٤٣٨	مجموع العمولات المكتسبة

عمولات مكتسبة	للترة الثالثة من بداية السنة و حتى شهر إلى ٢٠١٩ سبتمبر	للترة الثالثة من بداية السنة و حتى شهر إلى ٢٠١٨ سبتمبر	للترة الثالثة من بداية السنة و حتى شهر إلى ٢٠١٨ سبتمبر	عمولات اعتمادية مكتسبة
٣٥,٣٩٨	٢٦,٥٠١	٨,٦٦٤	٢٣,٧٠٢	٨,٧٩٦
١,٤٤٠	١,١٣٠	٣٢١	١,٧٤٩	٢٠٠
٣٦,٨٣٨	٢٧,٦٣١	٨,٩٨٥	٢٨,٤٥١	مجموع العمولات المكتسبة

٢٠- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

الرصيد في بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
١٤,٢٦٨	.	١٤,٢٦٨	
٥,٤٣٨	٢٠٠	٥,٢٢٨	
(٨,٩٩١)	(٢٠٠)	(٨,٧٩١)	
١٠,٧١٠	.	١٠,٧١٠	
(٣,٥٥٨)	.	(٣,٥٥٨)	

الرصيد في بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧	
٢٢,٣١٤	١,٧٤٩	٢٠,٥٦٥	
(٢٨,٤٥١)	(١,٧٤٩)	(٢٦,٧٠٢)	
١٠,٧١٠	.	١٠,٧١٠	
٣,٨٦٣	.	٣,٨٦٣	

الرصيد في بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
١٣,٤٦٠	.	١٣,٤٦٠	
٦,٥٥٢	٣٢١	٦,٢٣١	
(٨,٩٨٣)	(٣٢١)	(٨,٦٦٤)	
١١,٠٣٩	.	١١,٠٣٩	
(٢,٤٣١)	.	(٢,٤٣١)	

الرصيد في بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧	
٢,٧٧٢	١,١٣٠	٢٩,٥٤٢	
(١٧,٦٢٠)	(١,١٣٠)	(٢٦,٧٠٢)	
١١,٠٢٩	.	١١,٠٢٩	
٣,٨٤٢	.	٣,٨٤٢	

الرصيد في بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات
٧,٩٨٧	.	٧,٩٨٧	
٣٥,٦٩٨	١,٤٤٠	٣٤,٤٣٨	
(٣٦,٨٣٨)	(١,٤٤٠)	(٣٥,٣٩٨)	
٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧	
(١,١٤٠)	.	(١,١٤٠)	

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة معاونة سعودية

جميع المبالغ بالألاف الريالات السعودية

٢١- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

كم في ٢٠١٨ ٢١ ديسمبر	كم في ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر	كم في ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	
١٧٣,٥٦٩	١٢٣,٣٥٨	١٦١,٩٢١	اجمالي مطالبات تحت التسوية لقصاص التأمين للحقن العظام والخواص
٠	٠	٠	المجموع للفرعي
١٧٣,٥٦٩	١٢٣,٣٥٨	١٦١,٩٢١	اجمالي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٩٤,٢٨٠	١٨٩,٩١٣	١٧٩,٣٤١	احتياطي عجز الأقساط
٤,٩٠٠	١١,٣٦٠	٤,٧٤٠	احتياطيات فنية أخرى
٩,٩٢٥	٧,٤٣٨	٩,٠٠١	
٢٨٢,٥٧٢	٢٣٤,٩٦٩	٢٥٥,٠٠٢	اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٧١,٣٩١)	(٦٤,٨٧٠)	(٦٧,٣٤٨)	قصاص حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨١,٧٢٨)	(٨٠,٣٤١)	(٧٦,٤٤٩)	قصاص حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها
٢٢٩,٥٣٥	١٨٩,٧٥٨	١٩١,٢٠٠	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات للتنمية - بالصافي

٢٢- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات للتنمية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

الصافي	معدنو التأمين	الإجمالي	
١٠٢,١٧٨	(٧١,٣٩١)	١٧٣,٥٦٩	مطالبات تحت التسوية
١١٢,٥٣٢	(٨١,٧٤٨)	١٩٤,٢٨٠	احتياطى مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٠٠	٠	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	٠	٩,٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
٢٢٩,٥٣٥	(١٠٣,١٣٩)	٢٨٢,٥٧٢	المجموع في بداية السنة
٣٠,٨١٧	(٥٧,٧٩٤)	٢٦٥,٩٨١	مطالبات مجانية
(٩,٦٤٠)	٥,٢٩٩	(١٤,٩٣٩)	احتياطى مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها مجانية
(١٦٠)	٠	(١٦٠)	احتياطى عجز الأقساط مجانية
(٩٢٥)	٠	(٩٢٥)	احتياطيات فنية أخرى مطلب
٢٩٧,٤٦٢	(٥٧,٤٩٥)	٢٤٩,٩٠٧	مجموع المطلب خلال الفترة
(٣٢٥,٧٩٢)	٤١,٨٣٧	(٣٧٧,٦٢٩)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٧٤,٥٧٣	(٨٧,٣٤٨)	١٦١,٩٢١	مطالبات تحت التسوية
١٠,٢٨٩٢	(٧٦,٤٤٩)	١٧٩,٣٤١	احتياطى مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٤,٧٤٠	٠	٤,٧٤٠	احتياطى عجز الأقساط
٩,٠٠٠	٠	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٩١,٢٠٠	(١٦٣,٧٩٧)	٢٥٥,٠٠٢	المجموع في نهاية الفترة
(٢٧,٢٠٥)	(١٥,٩٥٧)	(١١,٦٤٨)	التغير في المطالبات تحت التسوية
(١,٧٢٠)	٥,٢٩٩	(١٤,٩٣٩)	التغير في الاحتياطي المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها
(١٦٠)	٠	(١٦٠)	التغير في الاحتياطي عجز الأقساط
(٩٢٥)	٠	(٩٢٥)	التغير في الاحتياطيات فنية الأخرى

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لل فترة من بداية السنة و حتى ٢٠ سبتمبر ٢٠١٨		
الصافي	مدينو التأمين	الإجمالي
٤٥,٧٧٣	(٥٨,٩٥٨)	١٠٤,٧٣١
١٠٦,٠٨٧	(٧٣,٧٩٦)	١٧٩,٨٨٣
.	.	.
٨,١٢٥	.	٨,١٢٥
١٠٩,٩٨٥	(١٢٢,٧٤٤)	٢٤٢,٧٣٩
١٩٢,٤٦٣	(٧٠,٨٨٩)	٢٢٢,٣٢١
٣,٤٨٥	(٦,٥٤٥)	١٠,٠٣٠
١١,٢٢٠	.	١١,٢٢٠
(٦٨٧)	.	(٦٨٧)
٢٠٣,٤٩٠	(٧٧,٤٣٤)	٢٨٣,٩٢٤
(١٧٦,٧١٧)	٦٤,٩٧٧	(٢٤١,٦٩٤)
٦١,٤٨٨	(٦٤,٨٧٠)	١٢٦,٣٥٨
١٠٩,٥٧٢	(٨٠,٣٤١)	١٨٩,٩١٣
١١,٢٢٠	.	١١,٢٢٠
٧,٤٣٨	.	٧,٤٣٨
١٨٩,٧٠٨	(١٢٥,٢١١)	٢٣٤,٩٦٩
١٥,٧١٥	(٥,٦١٢)	٢١,٦٧٧
٣,٤٨٥	(٦,٥٤٥)	١٠,٠٣٠
١١,٢٢٠	.	١١,٢٢٠
(٦٨٧)	.	(٦٨٧)
المجموع في نهاية الفترة		
المطالبات المدفوعة خلال الفترة		
مطالبات تحت التسوية		
احتياطي مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها		
احتياطي عجز الأقساط		
احتياطيات قيم أخرى		
المجموع في نهاية الفترة		
التغير في المطالبات تحت التسوية		
التغير في الاحتياطي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها		
التغير في الاحتياطي عجز الأقساط		
التغير في الاحتياطيات قيم أخرى		

لل فترة من بداية السنة و حتى ٢١ ديسمبر ٢٠١٨		
الصافي	مدينو التأمين	الإجمالي
٤٥,٧٧٣	(٥٨,٩٥٨)	١٠٤,٧٣١
١٠٦,٠٨٧	(٧٣,٧٩٦)	١٧٩,٨٨٣
.	.	.
٨,١٢٥	.	٨,١٢٥
١٠٩,٩٨٥	(١٢٢,٧٤٤)	٢٤٢,٧٣٩
٢٧٧,٧٩٠	(٩٥,٦٦٥)	٢٧٣,٤٣٥
٦,٤٤٥	(٧,٦٥٣)	١٤,٣٩٧
٤,٩٠٠	(.)	٤,٩٠٠
١,٨٠٠	(.)	١,٨٠٠
٢٩,٩٣٥	(١٠٣,٥٩٧)	٢٩٦,٥٣٢
(٢٢١,٣٨٥)	٨٢,٢١٢	(٣٠١,٥٩٧)
١٠٢,١٧٨	(٧١,٣٩١)	١٧٣,٥٦٩
١١٢,٥٦٧	(٨١,٧٤٨)	١٦٢,٣٨٠
٤,٩٠٠	(.)	٤,٩٠٠
٩,٩٢٥	(.)	٩,٩٢٥
٢٩٩,٥٣٥	(١٥٣,١٣٩)	٤٤٦,٦٧٤
٥٦,٤٠٥	(١٢,٤٢٣)	٦٨,٨٢٨
٧,٤٤٥	(٧,٦٥٣)	١٤,٣٩٧
٤,٩٠٠	(.)	٤,٩٠٠
١,٨٠٠	(.)	١,٨٠٠
المطالبات المدفوعة خلال السنة		
مطالبات تحت التسوية		
احتياطي مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها		
احتياطي عجز الأقساط		
احتياطيات قيم أخرى		
المجموع في نهاية السنة		
التغير في المطالبات تحت التسوية		
التغير في الاحتياطي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها		
التغير في الاحتياطي عجز الأقساط		
التغير في الاحتياطيات قيم أخرى		

٢٤

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول التوازن المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة مساهمة سعودية

جمع المبالغ بألاف الريالات السعودية

٢٢- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وقتاً لأنظمة المعقول بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

تلت النروق المؤقتة والدائمة بين النتائج المالية والتواتر الخاضعة لضريبة المعدلة بصورة أساسية نتيجة لتعديلات الاستهلاك، المخصصات و بذلك أخرى ولقاً لأنظمة ضريبة الدخل، لا تشكل الضريبة المزجدة للثانية عن هذه الاختلافات قيمة جوهرية و لذلك لم يتم وضع مخصص لها.

تحسب للزكاة على أصل الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين والتي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المسمى للحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل، تخضع حصة المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحسوبة على أساس الحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل.

كم في	كم في
٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر

النسبة الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة

نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

٢١,٠٦٠
١٠,٩٦٠
(٥,٥٠١)
<u>٧٣,٥١١</u>

التغير في حساب الزكاة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجنوب

المذوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

٢٦,٥١١
٧,٣٦٣
(٤,٩٦١)
<u>٢٨,٩١٣</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجنوب

المذوع

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

٣,٢٥
٧٨٩
(٢,٢٥)
<u>١,٩٦٩</u>

التغير في حساب ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

المجنوب

المذوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

١,٩٦٩
١٨٠
(١,٠١٩)
<u>١,١٣٠</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجنوب

المذوع

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

اعتدت بقرار رقم المعيار المحلي الأولية الموجزة غير المراجعة للفترات السابقة وقتاً لمعيار المحلي الدولي رقم ٢٤ - التقارير المالية الأولية، المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والتي تم إثباتها بشكل ربع سنوي في قيمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح البقتة وقتاً لعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٢٨١٠٠٠٧٤٥١٩ المورخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات لللاحقة له من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. تم تعديل المعيار المتكرر أعلاه و يتم الأن احتساب تحويل الزكاة وضريبة الدخل لي قاتمة الدخل.

ولذلك تم إبعاد القوائم المالية وقتاً لمعيار المحلي الدولي رقم ٢٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية، وبشكل متزامن مع المعايير المحليية الشركة، تم إعادة بيان لرقم المقارنة.

وضع الريوطات الزكوية والضريبية

تعد الشركة بإقرارتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأمين و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وهي في انتظار الانتهاء من الريوطات الزكوية والضريبية.

## شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

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

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

### ٤- رأس المال

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

بلغ رأس مال الشركة المصدر والمترافق بالكامل ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) متنسق إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة بنسية كل سهم ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

قرر مجلس الإدارة في اجتماعه 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 ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بإصدار سهم مجاني لكل سهمين محظوظ بهما، حيث ارتفع عدد الأسهم من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٢٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي ناتجة عن رسالة ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المتقدمة و ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الاحتياطي النظالي.

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 حجم عمولة تكاليف المعاملة المتعلقة بإصدار الأسهم المجانية ٧٦,١١١ ريال سعودي.

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

ويتضمن المساهمون في الشركة لزكاة وضريبة الدخل.

### ٥- الاحتياطي النظالي

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

بشكلها انتظام التأمين التعاوني واللاتحة والنظام، يتم تحويل ما نسبته ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أدناه) إلى الاحتياطي النظالي في نهاية كل

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

عند احتساب الاحتياطي النظالي، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل و بدون أرباح الإستثمارات غير المحققة. الاحتياطي النظالي غير متاح للتوزيع ولكن يمكن تحويله إلى مساهمة في رأس المال لتغول إصدار لهم مجانية.

تم تخفيض الاحتياطي النظالي، المحاسب على الأساس منكور أعلى، بمقدار ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ نتيجة إصدار أسهم منحة في تلك التاريخ.

سوف يتم تحديد التحويل إلى الاحتياطي النظالي فيما يتعلق بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ولم يتم إجراء أي تحويل في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: لا شيء).

### ٦- العائد للسهم الواحد

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

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

نظراً لعدم وجود أي تغيرات مخصصة، فإن العائد الأساسي والمعدل المخفض للسهم الواحد هو نفسه.

تعتبر الأرباح لكل سهم على عدد الأسهم التي تم إصدارها في أعقاب إصدار أسهم مجانية في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨.

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ٢٧- توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق

١١,٦٩٥	٢٠١٧
٢,٦٩٧	
<u>(١١,٦٩٥)</u>	
<u>٢,٦٩٧</u>	
٢,٦٩٧	٢٠١٨
.	
.	
<u>٢,٦٩٧</u>	٢٠١٩

## ٢٨- إدارة رأس المال

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

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

يتضمنمنهج الشركة في إدارة رأس المال إدارة الموارد والمطلوبات والمخاطر بطريقة متكاملة وتقيم حالات المجز بين متغيرات رأس المال المسجلة والمطلوبة بسلسلة ملائمة واتخاذ الإجراءات المناسبة للتغير على مركز رأس المال بالشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصوصيات المخاطر.

وال مصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال المساهمين. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيع الأرباح السنوية إلى المساهمين أو بإصدار أسهم جديدة.

تثير إدارة الشركة رأس المال لضمان استمراريّتها والتزامها بمتطلبات الجهات الرقابية لرأس المال في أسواق العمل وتحقيق الحد الأقصى من العوائد لاصحاح المصلحة، يتكون رأس مال الشركة من حقوق تابعة للمساهمين ومنها رأس المال المنقوع، الوديعة النظامية، الأرباح المتباينة واحتياطي الترمة العاملة للاستشارات.

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

- بعد إذن صافي موجودات ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - تتحسب بعد التعديل بمعامل القبول
- حساب هامش ملاحة الأقساط
- حساب هامش ملاحة المطالبات

تلزم الشركة بجميع الاحتياجات رأس المال المنقوعة من الخارج. يتضمن رأس المال في نفقة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ من المبالغ مجموعها ٤٢٤,٤١٢,٠٠٠ ريال سعودي. يتكون من رأس مال منقوع وقيمة ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية وقيمتها ٣٣,٨٢,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبكرة وقيمتها ٩٦,٦٤٠,٠٠٠ ريال سعودي واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات وقيمتها ٤,٦٤١,٠٠٠ ريال سعودي (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨: ٤٢٧,٦٨٥,٠٠٠ ريال سعودي) ويتكون من رأس مال منقوع وقيمة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية وقيمتها ٣٠,٠٨٢,٣٣ ريال سعودي، أرباح مبكرة وقيمتها ٩٦,٣٢٧,٠٠٠ ريال سعودي واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات وقيمتها ٢,٢٧٦,٠٠٠ ريال سعودي).

ويؤدي مجلس الإدارة لن الشركة قد لامتلت بالكامل لجميع متطلبات رأس المال الخارجية خلال الفترة المالية السنوية.

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٤٩- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

جميع الأرقام في هذه الصفحة متکورة بـ ريال سعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي.

التعريفات والتصنيفات

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساعدين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المراجعة والتقييم والاستثمار والمخاطر والتوصيات والمكافآت ووكيل المديرين التنفيذيين والمجلسين الخاضعة للسيطرة الكلية (أو المماثلة) من تلك الأطراف أو التي يمارسون عليها نفوذاً فعالاً. تعتبر العاملات التي لهاصلة مماثلة بالأطراف أعلاه أطرافاً ذات علاقة.

يقصد بكلم المديرين التنفيذيين، في سوق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ الأشخاص المتنية لسماء مناصبهم (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: خمسة أشخاص؛ الرئيس التنفيذي والمدير المالي وأربعة مديرين تنفيذيين آخرين) (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ثلاثة مديرين تنفيذيين آخرين) من يتقاضون أعلى الأجر والكافات.

تم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعرضت مصالح قائمها أو محتملة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: لا شيء). لا تتضمن المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على البالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها، الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضبوطة ولا يترتب عليها فوائد ويتمنى ذلك أي ضمانات متقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم إنجازات القيمة من خلال دراسة الرصع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ أي إنجازات في قيمة الفم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة أو منها غير مضبوطة ولا يترتب عليها فوائد ويتمنى ذلك أي ضمانات متقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي في نطاق شراء المحظوظة التنفيذية والأعمال المتعلقة بها والاستثمارات والأجر والكافات وعقود التأمين السنوية.

شراء المحظوظة التنفيذية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذي علاقة

تم الاستحواذ على المحظوظة التنفيذية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقابل شراء تمت المراقبة عليه من قبل سلماً نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠,٠٠٠ ريال سعودي.

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

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وسائل المرجوودات المستحقة عليها ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي.

وتقى لعمليات متعلقة بارباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٦١,١٣٧ ريال سعودي لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨١٣ ريال سعودي. هنا بدوره أدى إلى إنجازات المبالغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي إلى ٦٧,٦٦٩,٤٦٣ ريال سعودي، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

الاستثمار في طرف ذي علاقة

تضمن الاستثمارات في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ استثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في سكروك صلاة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً. تم استرداد السكروك بالكامل في ٢٠١٩ مما لا يترك أي قيمة كرصيد متبقى في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩. ولد هنا الاستثمار لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ عائد بقيمة ٢٥,١٢٩ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١٠١,٦٢).

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

تم تخصيص مبلغ قدره ١,٢٠٠,٠٠٠ لسنة ٢٠١٨ فيما يتعلق بـ مجلس الإدارة وبدلات الحضور وتسديد ثلثة المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتقييم والاستثمار والمخاطر والتوصيات والمكافآت وقد استحق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨. وتمت المراقبة على دفع مبلغ لا يتجاوز في هذه الأقصى المبلغ المتذكر في الاجتماع السنوي للجمعية العامة الذي اعتمد في ١٩ يونيو ٢٠١٩.

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

تم تخصيص مبلغ ٩٠٠,٠٠٠ في للقائم المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨: ١٠٠,٠٠٠...) فيما يتعلق بـ مجلس الإدارة وبدلات الحضور وتسديد ثلثة المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتقييم والاستثمار والمخاطر والتوصيات والمكافآت. سيتم رصد المخصص الكافي عن سنة ٢٠١٩ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، كما سوف يتم التقدم بطلب الموارفه على دفعه.



شركة التردد العربي للتأمين التعليفي

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

شركة معايدة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين وأمين سر مجلس الإدارة

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

مخصص وملفوع لأجل المديرين التنفيذيين وسكرتير مجلس الإدارة	١,٦٤٣	١,٣١٥	٢٠١٨	٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لل فترة منذ بداية السنة وحتى ٢٠١٨	لل فترة منذ بداية السنة وحتى ٢٠١٩	رواتب و بدلات
	٥,٥٣٠	٥,٣١٦								

معلمات مع وارصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة	٦,٧٨٥	١,٧١٩	٢٠١٨	٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لل فترة منذ بداية السنة وحتى ٢٠١٨	لل فترة منذ بداية السنة وحتى ٢٠١٩	معلمات مع أطراف ذات علاقة
اجمالي الأقساط المكتسبة من أطراف ذات علاقة المساميون										
اعضاء مجلس الإدارة										
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين										
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذا فعالاً										
الأساط المسندة المكتسبة إلى أطراف ذات علاقة										
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذا فعالاً										
الموالات إلى أطراف ذات علاقة										
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذا فعالاً										
اجمالي المطالبات المتقدمة من قبل أطراف ذات علاقة										
المساميون										
اعضاء مجلس الإدارة										
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين										
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذا فعالاً										
المطالبات المسندة المتقدمة إلى أطراف ذات علاقة										
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذا فعالاً										
(٣٠٣)	٠	(٢٩٧)								

ارصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة	٦١,٢٧٦	٣٠,٩٥١	٢٠١٨	٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لل فترة منذ بداية السنة وحتى ٢٠١٨	لل فترة منذ بداية السنة وحتى ٢٠١٩	ارصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة المساميون										
اعضاء مجلس الإدارة										
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين										
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذا فعالاً										
مخصص										
مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي										
مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة										
المساميون										
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين										
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذا فعالاً										
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة										
	١٧,٠٩٨	٩٨٢								
	١٧,٠٩٨	١,١٥٢								

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 تم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته كمسؤول رئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقدير أدائها.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة.

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

لم تطرأ أي تغيرات على أسعار 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، والأصول والمبلغ المستحقة من معيدي التأمين - بالصافي، والاستثمارات، والمبالغ المستحقة من طراف ثالث عامة - بالصافي، والمصاريف المنفوعة مقتدراً والموجودات الأخرى، والرداهن طرولة الأجل ذات الدخل الثابت، والمتطلبات والمركبات والمعنفات - بالصافي، والموجودات غير الملموسة - بالصافي، والشارة، والرداهن النظامية، والدخل المستحق من الردانة النظامية.

بينما تتمثل المطلوبات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في مطالبات حاملي الوثائق مستحقة الفتح، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، ولرسنة معيدي التأمين مستحقة الفتح، والمبلغ المستحقة إلى أطراف ثالث عامة، والنفقات الدائنة، ومخصص ضريبة الاستقطاع، ومخصص رسوم الجهة الرقابية، ومكافآت نهاية الخدمة، وتوزيع فائض مستحق الفتح إلى حاملي الوثائق، ولاحتياطي ربح / (خسارة) القاعدة العاملة من الاستثمارات، والزكاة، وضريبة الدخل، والأرباح الموزعة مستحقة الفتح، وإيرادات العمولات مستحقة الفتح إلى مؤسسة النقد العربي السعودي.

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



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة معاشرة سعودية

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

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

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ و٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وإجمالي إيراداتها وصافي إيراداتها لفترات الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

لمجموع	لمطالبات التأمينية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	لمطالبات التأمينية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
لمجموع الموجودات	لمطالبات التأمينية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	لمطالبات التأمينية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
		موجولات موزعة:
٥٥,١٩٤	٥٥,١٩٤	حصة معيدي تأمين من إجمالي الأسطول غير مكتبة
٨٧,٦٨	٨٧,٣٦٨	حصة معيدي تأمين من إجمالي المطلوبات تحت الشفوية
٧٦,٦٦٩	٧٦,٦٦٩	حصة معيدي تأمين من إجمالي المطلوبات المكتبة وغير المبلغ عنها
٤٩٨	٤٩٨	مصاريف الفض خارج مرحلة
٥,٤٢	٥,٤٢	تكليف للطلب موجلة
٧,٣٦٩	٧,٣٦٩	مصاريف شركة تسوية المطلوبات التأمينية الموجلة
٧,٣٧٥	٧,٣٧٥	ضريرية لاستطاع مرحلة
١,٧٥	١,٧٥	رسوم الجهة الرقابية الموجلة
٤٧١,٦٨٧	٤٧١,٦٨٧	مجموع الموجولات الموزعة
		موجولات غير موزعة:
٣١٤,٦١٨	٣١٤,٦١٨	نقد ورثي حكمه
١٢١,٣٣٤	١٢١,٣٣٤	توزيع قسرة الأجل ذات الدخل الثابت
٤٤,٦١٥	٤٤,٦١٥	مصاريف دفع مستحقة من معيدي تأمين - بلصافى
٢١٦,٣٥٢	٢١٦,٣٥٢	استهلاك
٣١,٥٨٠	٣١,٥٨٠	مبلغ مستحقة من لزام ذات عالة - بلصافى
٣٥,٤٩٢	٣٥,٤٩٢	مصاريف مطردة مقاوم ومرهونات أخرى
٣,٦٣٣	٣,٦٣٣	مستقلات ومحلات - بلصافى
٨,٠٤٧	٨,٠٤٧	موجولات غير ملزمة - بلصافى
٢١,٧٩٤	٢١,٧٩٤	شفرة
٢,٠٠٠	٢,٠٠٠	روبية عالمية
٢,٥٧٤	٢,٥٧٤	مطالبات مستحقة من وديعة نقدالية
٤٥٧,٩١٢	٤٥٧,٩١٢	مجموع الموجولات غير موزعة
١,٠٤٧,٧٠٠	١,٠٤٧,٧٠٠	مجموع الموجولات

لمطالبات التأمين	لمطالبات التأمين	لمطالبات التأمين
لمطالبات التأمين	لمطالبات التأمين	لمطالبات التأمين
		مطالبات موزعة:
١٥,٦٤٧	١٥,٦٤٧	حصة معيدي تأمين من إجمالي الأسطول غير مكتبة
١٥٩,٣٦٥	١٥٩,٣٦٥	إجمالي الأسطول غير مكتبة
١٠,٧١٠	١٠,٧١٠	عمولات العملاء تأمين غير مكتبة
١٧٦,٩٧١	١٧٦,٩٧١	محل المطلوبات تحت الشفوية
١٧٩,٣٩١	١٧٩,٣٩١	بجعل المطلوبات المكتبة وغير المبلغ عنها
١,٧٤٠	١,٧٤٠	لتغطيات غير الأسطول
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	لتغطيات قدرة أخرى
٤٦١,٧٧٤	٤٦١,٧٧٤	مجموع المطالبات الموزعة
		مطالبات غير موزعة:
٢٣,٢٢٤	٢٣,٢٢٤	مصاريف مستحقة ومتطلبات أخرى
١,١٥٢	١,١٥٢	مبلغ مستحقة في لزام ذات عالة
٩,٧٧٨	٩,٧٧٨	نقد نقدية
١٠,٥٥٥	١٠,٥٥٥	مخصص ضريرية الاستطاع
٥٦٧	٥٦٧	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,١٠٩	٨,١٠٩	مقدارات نهاية الخدمة
٢,٧٩٧	٢,٧٩٧	توزيع الفض مستحق للدفع إلى حملة الرتقان
٢٨,٩١٣	٢٨,٩١٣	فركة
١,١٣٠	١,١٣٠	صريرة الدخل
٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	برلت صرارات مستحقة الدفع إلى ميسنة التدريب العربي
١٠,٤٦٣	١٠,٤٦٣	مجموع المطالبات غير الموزعة
٦٦٩,٣٣٧	٦٦٩,٣٣٧	مجموع المطالبات

شركة معاشرة سعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

النطاقات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨						
ال موجودات	الموجودات المتراكمة	الموجودات المتداولة	مجموع المدخرات	الموجودات المتداولة	الموجودات المتراكمة	الموجودات
<b>الموجودات المتراكمة</b>						
٢٣,٣٨٩	٢٣,٣٨٩	٢,٩٠٨	١٣,١٥٧	١٦,٦٢٤	٢٣,٣٨٩	٢٣,٣٨٩
٧١,٣٩١	٧١,٣٩١	١٥,٤٢١	٤١,٨٩٩	١٤,٧٦١	٧١,٣٩١	٧١,٣٩١
٨١,٧٤٨	٨١,٧٤٨	٨,٧٥	١١,١٧٣	٦٢,٥٠٠	٨١,٧٤٨	٨١,٧٤٨
.	.	.	.	.	.	.
٧,٣٠٧	٧,٣٠٧	٢٤٦	١,٤٦٨	٦,٧٩٤	٦٦٢	٧,٣٠٧
٢,٤٧١	٢,٤٧١	.	.	٢,٤٧١	.	٢,٤٧١
١,٥٨٤	١,٥٨٤	١٧٣	٥٨٠	.	٨٣١	١,٥٨٤
٢,٨٢٩	٢,٨٢٩	١٨	٧٣	٢,٥٩١	١٣٩	٢,٨٢٩
٢٠٠,٧٧٤	٢٠٠,٧٧٤	٢٧,٦٧٨	٦٨,٣٥٠	٩٦,٨٤٧	٩٦,٨٤٧	٢٠٠,٧٧٤
<b>مجموع الموجودات المتراكمة</b>						
<b>الموجودات المتداولة</b>						
٤٣,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	.	.	٢٣,٣٨٩	٢٣,٣٨٩
٨١,٢٢٤	.	٨١,٢٢٤	.	.	٧١,٣٩١	٧١,٣٩١
٧٨,٥٨٧	.	٧٨,٥٨٧	.	.	٨١,٧٤٨	٨١,٧٤٨
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	.	.	.	١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١
٢٣,٦٧٤	.	٢٣,٦٧٤	.	.	٢٣,٦٧٤	٢٣,٦٧٤
٢٤,٨٥٧	٢,١٢١	٣١,٧٣٣	.	.	٢٤,٨٥٧	٢٤,٨٥٧
٦,٥٩٥	.	٦,٥٩٥	.	.	٦,٥٩٥	٦,٥٩٥
٧,٥٥٧	.	٧,٥٥٧	.	.	٧,٥٥٧	٧,٥٥٧
١٣,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	.	.	١٣,٧٩٤	١٣,٧٩٤
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.	.	.	٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	.	.	٢,٠٠٣	٢,٠٠٣
١,١٧٩,٤٩٢	١٥٨,٠٠٠	٧٧١,٤٩٢	.	.	١,١٧٩,٤٩٢	١,١٧٩,٤٩٢
<b>مجموع الموجودات المتداولة</b>						
<b>المطلوبات</b>						
١٠,٧٦٠	١٠,٧٦٠	٢,١٦٠	٤,٤٧١	٣,١٣٩	٣,١٣٩	١٠,٧٦٠
٢٢١,٤٤٧	٢٢١,٤٤٧	٣,٨٩٣	١٧,٣٤٤	١٧٣,٣٤٣	١٧٣,٣٤٣	٢٢١,٤٤٧
٧,٨٤٧	٧,٨٤٧	٧٧	٧,٢٢١	٢,٩٠٩	٢,٩٠٩	٧,٨٤٧
١٧٣,٦٧٩	١٧٣,٦٧٩	١٣,٢٢٢	٤٩,٣٧٨	٧٦,٤٢٠	٧٦,٤٢٠	١٧٣,٦٧٩
١٩٤,٧٨٠	١٩٤,٧٨٠	٨,٥٠٠	١٥,٤٣٠	٤٠,٥٠٠	٤٠,٥٠٠	١٩٤,٧٨٠
٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	.	.	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠	٢,٩٠٠
٩,٩٢٥	٩,٩٢٥	٦٢٠	١,٣٥٠	٣,٥٨٠	٤,٣٧٥	٩,٩٢٥
٣٦١,٣٢٣	.	٦٦١,٣٢٣	٢٢,٠٣٨	٤٠,٣٦٢	٤٠,٣٧١٢	٣٦١,٣٢٣
<b>مجموع المطلوبات المتراكمة</b>						
٤٤٨,٠٧	٤٤٨,٠٧	٢٦,٣٢١	.	.	٤٤٨,٠٧	٤٤٨,٠٧
١٧,٩٨	.	١٧,٩٨	.	.	١٧,٩٨	١٧,٩٨
٨,٧٠١	.	٨,٧٠١	.	.	٨,٧٠١	٨,٧٠١
١٢,٢٢٧	.	١٢,٢٢٧	.	.	١٢,٢٢٧	١٢,٢٢٧
١,٤٧٠	.	١,٤٧٠	.	.	١,٤٧٠	١,٤٧٠
٩,٠٠١	.	٩,٠٠١	.	.	٩,٠٠١	٩,٠٠١
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	.	.	٢,٦٩٧	٢,٦٩٧
٢٦,٥١١	٢٦,٥١١	.	.	.	٢٦,٥١١	٢٦,٥١١
١,٦٦٩	١,٦٦٩	.	.	.	١,٦٦٩	١,٦٦٩
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	.	.	٢,٠٠٣	٢,٠٠٣
١٣٠,٤٨٨	١٣٠,٤٨٨	٢٢,٩٧٩	٩٧,٥١٥	٩٧,٥١٥	٩٧,٥١٥	١٣٠,٤٨٨
٧٠١,٨٠٧	٧٠١,٨٠٧	٢٢,٩٩٩	٧١٨,٨٧٨	٧١٨,٨٧٨	٧١٨,٨٧٨	٧٠١,٨٠٧
<b>مجموع المطلوبات</b>						

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني  
الضمان الاجتماعي

الى صحي  
الإصلاحات حول القوائم العمالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
للمترة التسعة أشهر المتبقية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة معاهمة معودية

جمع المبلغ بألف الريالات السعودية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إضطرابات حول القوانين المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

النطاق التشغيلي	السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	النطاق التشغيلي	السنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
الإيرادات		الإيرادات	
لتحصيل الأقساط المكتسبة		لتحصيل الأقساط المكتسبة	
• الأفراد		• الأفراد	
• مشتقات متباينة الصرف		• مشتقات متباينة الصرف	
• مشتقات صغيرة		• مشتقات صغيرة	
• مشتقات متوسطة		• مشتقات متوسطة	
• مشتقات كبيرة		• مشتقات كبيرة	
لتحصيل الأقساط المكتسبة - المجموع		لتحصيل الأقساط المكتسبة - المجموع	
السلف المدخر - سطري		السلف المدخر - سطري	
السلف المدخر - آخر		السلف المدخر - آخر	
مصرف دخل من المسلاة		مصرف دخل من المسلاة	
صافي الأقساط المكتسبة		صافي الأقساط المكتسبة	
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة		التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة	
التغيرات في حصة مدين قانون من إجمالي الأقساط غير المكتسبة		التغيرات في حصة مدين قانون من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	
مطلق الأقساط المكتسبة		مطلق الأقساط المكتسبة	
عمولات العملاء الذين		عمولات العملاء الذين	
بطء الدفع لغير		بطء الدفع لغير	
مجموع الإيرادات		مجموع الإيرادات	
تكاليف وعمليات فحص		تكاليف وعمليات فحص	
أصل لطلبات المجموعة		أصل لطلبات المجموعة	
مصاريف مكتبة متحدة بطلبات		مصاريف مكتبة متحدة بطلبات	
حصة مدين قانون من إجمالي طلبات المجموعة		حصة مدين قانون من إجمالي طلبات المجموعة	
صافي طلبات المجموعة		صافي طلبات المجموعة	
التغيرات في إجمالي طلبات تمت تسويتها		التغيرات في إجمالي طلبات تمت تسويتها	
التغيرات في حصة مدين قانون من إجمالي طلبات تحت تسويتها		التغيرات في حصة مدين قانون من إجمالي طلبات تحت تسويتها	
التغيرات في إجمالي طلبات المكتبة وغير المبلغ عنها		التغيرات في إجمالي طلبات المكتبة وغير المبلغ عنها	
التغيرات في حصة مدين قانون من إجمالي طلبات المكتبة وغير المبلغ عنها		التغيرات في حصة مدين قانون من إجمالي طلبات المكتبة وغير المبلغ عنها	
مطلق طلبات المكتبة		مطلق طلبات المكتبة	
أخطار غير الأسطول		أخطار غير الأسطول	
لتحصيل الأقساط		لتحصيل الأقساط	
نفاذ تكاليف لغير		نفاذ تكاليف لغير	
نفاذ تكاليف		نفاذ تكاليف	
مصاريف شركة تسويه لطلبات الطفولة		مصاريف شركة تسويه لطلبات الطفولة	
سرية الانتقام		سرية الانتقام	
رسوم الجهة الرقابية		رسوم الجهة الرقابية	
مصاريف تكاليف لغير		مصاريف تكاليف لغير	
مجموع تكاليف وعمليات الافتتاح		مجموع تكاليف وعمليات الافتتاح	
صافي نفق / (فضل) الافتتاح		صافي نفق / (فضل) الافتتاح	
إيرادات / (مصاريف) على ملك مسكون في تصديرها		إيرادات / (مصاريف) على ملك مسكون في تصديرها	
مصاريف صوبية وإدارية		مصاريف صوبية وإدارية	
لتهلك وبلائه		لتهلك وبلائه	
برلات عوارات على الرول		برلات عوارات على الرول	
برلات عوارات على السكر		برلات عوارات على السكر	
بطء توزيعات رياح		بطء توزيعات رياح	
ارتفاع / (فضل) متحدة من الاستمرارات		ارتفاع / (فضل) متحدة من الاستمرارات	
مجموع إيرادات / (فضل) العمليات الأخرى		مجموع إيرادات / (فضل) العمليات الأخرى	
صافي الفائض / (المعدل) من على ملك قانون		صافي الفائض / (المعدل) من على ملك قانون	
تغطية المسلمين العجز / تحويل قانون إلى المسلمين		تغطية المسلمين العجز / تحويل قانون إلى المسلمين	
صافي الفائض من على ملك قانون بعد تغطية المسلمين العجز / تحويل للنقد		صافي الفائض من على ملك قانون بعد تغطية المسلمين العجز / تحويل للنقد	
في التصادرات		في التصادرات	

شركة البرج العربي للتأمين التعاوني

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

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

النطاق التشغيلي	الفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	النطاق التشغيلي	الفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
النطاق التشغيلي	الفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	النطاق التشغيلي	الفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
الإيرادات		الإيرادات	
أصل الأصول المتنتة:		أصل الأصول المتنتة:	
• الأوراق		• الأوراق	
• منشآت متاحة لصادر		• منشآت متاحة لصادر	
• منشآت صنفها		• منشآت صنفها	
• منشآت مروطة		• منشآت مروطة	
• منشآت غيرها		• منشآت غيرها	
أصل الأصول المتنتة - مجموع		أصل الأصول المتنتة - مجموع	
بسطاء ممتلكات - مجموع		بسطاء ممتلكات - مجموع	
الممتلكات غير المتنتة - مجموع		الممتلكات غير المتنتة - مجموع	
مبيع الأصول المتنتة		مبيع الأصول المتنتة	
نحوت في بصل الأصول غير المتنتة		نحوت في بصل الأصول غير المتنتة	
نحوت في حصة مهيمنة تأمين من بصل الأصول غير المتنتة		نحوت في حصة مهيمنة تأمين من بصل الأصول غير المتنتة	
مبيع الأصول المتنتة		مبيع الأصول المتنتة	
عمولات إعادة تأمين		عمولات إعادة تأمين	
نحوت لغير تأمين		نحوت لغير تأمين	
مجموع الإيرادات		مجموع الإيرادات	
تكاليف ورصيد تدبير		تكاليف ورصيد تدبير	
أصل المطلبات المطردة		أصل المطلبات المطردة	
مصرف تكلفة منطقة بطلبات		مصرف تكلفة منطقة بطلبات	
حصة مجيء قانون من بصل المطلبات المطردة		حصة مجيء قانون من بصل المطلبات المطردة	
أصل المطلبات المطردة		أصل المطلبات المطردة	
نحوت في بصل المطلبات تحت تصرية		نحوت في بصل المطلبات تحت تصرية	
نحوت في حصة مهيمنة تأمين من بصل المطلبات تحت تصرية		نحوت في حصة مهيمنة تأمين من بصل المطلبات تحت تصرية	
نحوت في بصل المطلبات المتعددة وغير المبلغ عنها		نحوت في بصل المطلبات المتعددة وغير المبلغ عنها	
مالي المطلبات المتعددة		مالي المطلبات المتعددة	
نحوت غير الأصل		نحوت غير الأصل	
احتياطي قيمة لغير		احتياطي قيمة لغير	
نحوت لغير		نحوت لغير	
مجموع تكاليف ورصيد المحتسب		مجموع تكاليف ورصيد المحتسب	
مالي نحوت / (نحوت) المحتسب		مالي نحوت / (نحوت) المحتسب	
يلوكلات / (مصلحة) على بـلـأـخـتـاب		يلوكلات / (مصلحة) على بـلـأـخـتـاب	
(مخصص) / حـكـمـيـنـ مـشـكـرـاـ فيـ تـصـبـلـها		(مخصص) / حـكـمـيـنـ مـشـكـرـاـ فيـ تـصـبـلـها	
مصرف عمومية ولائحة		مصرف عمومية ولائحة	
نـمـثـلـكـ وـلـطـلـهـ		نـمـثـلـكـ وـلـطـلـهـ	
يلوكلات صولات على الردان		يلوكلات صولات على الردان	
يلوكلات صولات على المكرك		يلوكلات صولات على المكرك	
نـمـثـلـكـ وـلـطـلـهـ لـرـيـاحـ		نـمـثـلـكـ وـلـطـلـهـ لـرـيـاحـ	
رـيـاحـ / (ضـلـلـ) مـقـتـمـ منـ الـاسـتـرـكـ		رـيـاحـ / (ضـلـلـ) مـقـتـمـ منـ الـاسـتـرـكـ	
مجموع يـلـوـكـلـاتـ / (مـصـلـيـفـ) لـصـلـيـكـ الـأـخـرـ		مجموع يـلـوـكـلـاتـ / (مـصـلـيـفـ) لـصـلـيـكـ الـأـخـرـ	
مالي للتأمين / (الميز) من عـلـيـكـ تـأـمـيـنـ		مالي للتأمين / (الميز) من عـلـيـكـ تـأـمـيـنـ	
نـسـلـيـةـ لـسـلـمـيـنـ الـعـزـ / (عـرـقـ) لـلـقـائـنـ فيـ السـاسـيـنـ		نـسـلـيـةـ لـسـلـمـيـنـ الـعـزـ / (عـرـقـ) لـلـقـائـنـ فيـ السـاسـيـنـ	
مـصـلـيـفـ النـتـائـجـ منـ حـلـيـاتـ تـأـمـيـنـ بـدـقـيقـةـ السـلـمـيـنـ الـعـزـ / (عـرـقـ) لـلـقـائـنـ		مـصـلـيـفـ النـتـائـجـ منـ حـلـيـاتـ تـأـمـيـنـ بـدـقـيقـةـ السـلـمـيـنـ الـعـزـ / (عـرـقـ) لـلـقـائـنـ	
لـلـفـصـادـيـنـ		لـلـفـصـادـيـنـ	

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

**الإصلاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
للمترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**

شركة معاشرة سعودية

جميع الحقوق محفوظة © 2024



شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣١ إدارة المخاطر

حكومة المخاطر

تضع آلية حوكمة المخاطر المتبعه من قبل الشركة بمجموعة من السياسات والإجراءات والضوابط الرقابية المعتمدة والتي تعتمد على الهيكل التنظيمي لاحلي من أجل الوفاء بالأهداف الاستراتيجية. وتحتمد للسنة الشركة في الاستعداد والرغبة في تقليل المخاطر المعلومة لدى الشركة بما يتطلب مع الفترة على تحمل المخاطر والأهداف الاستراتيجية المعتمدة من قبل مجلس الإدارة.

ويشكل إبصادرات المخاطر لدى الشركة هيكل تنظيمي قوي ومتصل يهدف إلى تحديد المخاطر وتنبيئها ومراتبها والسيطرة عليها.

مجلس الإدارة في الرقابة المركزية من قبل مجلس الإدارة تتمثل أعلى مستويات حوكمة المخاطر حيث يضطلع المجلس بالتجهيز ووضع المؤلفات اللازمة بشأن الاستراتيجيات والسياسات بما يحقق أهداف الشركة المقررة.

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

المخاطر التي تواجهها الشركة

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإنتقام والعملات وأسعار الفائدة والمسيرة والمتطلبات النظمية والتراكز الجغرافي. وفيما يلي ملخصاً بالطرق المتبعة لتقليل هذه المخاطر.

١) مخاطر التأمين

مخاطر التأمين هي المخاطر المتعلقة بزيادة المطالبات الفعلية مستحقة الدفع إلى أصحاب المقدور بشأن الحوادث المرمن عليها عن القيمة الفعلية لمطالبات التأمين ويمكن أن يحدث ذلك بسبب ان تكرار المطالبات، قيمتها أو قيمتها الكلية أكثر مما هو متوقع.

تم رقابة مخاطر التأمين بالتنظيم من قبل الشركة لنرى فيما إذا كان مستوى المخاطر يقع ضمن حدود التكرار المتوقع.

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

تشمل مخاطر التأمين بتكرار المطالبات، قيمها وقيمها الكلية، إن التقييم الدقيق للمخاطر من خلال تطبيق استراتيجية اكتتاب واستخدام عمليات إعادة التأمين يقلل المخاطر.

تقوم الشركة بشكل رئيسي بالتأمين على الممتلكات والتأمين ضد الحوادث والتأمين على المركبات والتأمين الطبي والتأمين البحري وتأمين العملية وآخر الجموعات. تعتبر هذه المطالبات كمقدور تأمين قصيرة الأجل لأنها يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحدث المرمن عليه. وهذا التروع والملاحة قصيرة الأجل المقدور من شأنه أن يساعد في الحد من المخاطر.

التأمين على الممتلكات وضد الحوادث

بنسبة لنقد الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق والتوقف عن العمل.

يتم إصدار هذه المقدور بالرجوع لقيمة الاستبدال للممتلكات ومح兜ياتها المرمن عليها والأرباح المحتملة منها. تغير تكلفة إعادة بناء الممتلكات واستبدال المحتويات والرقة المطلوب لإعادة بدء العمليات بعد التوقف عن العمل بمثابة العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين على المركبات بالنسبة لنقد المركبات، تتمثل المخاطر الرئيسية في المطالبات المتعلقة بالرفاهة والإصابات الجسدية وتبديل أو إصلاح المركبات.

إن مبلغ التغطية المقدور بموجب قرارات المحاكم بشأن الوفيات والإصابات الجسدية وتتكلف تبدل المركبات تتمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين على النقل

تشمل المخاطر الرئيسية في العقد للطبية في المصارييف المتکبدة بشأن العلاج والأمراض.

التأمين على النقل البحري بالنسبة لتأمين النقل البحري، فإن المخاطر الرئيسية تتمثل في الخسارة أو الضرر الذي يحصل للنقلات البحرية والحوادث التي ينبع عنها فقدان كل أو جزء من البضائع المشحونة.

الحماية والإذعان للمجموعات

قامت الشركة باكتتاب تأمين الحياة للمجموعات بما في ذلك وثائق تأمين الائتمان للمجموعات والتأمين الصحي المستدام والتي تختلف تحت بند الحمية والإذعان للمجموعات على الرغم من غياب عنصر الإذعان.

٤٧

AlFaleh

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

بالنسبة إلى العملية والإيصال للمجموعات، فإن الخطأ الرئيسي يتمثل في الوقاية أو المرzon للمؤمن عليه ويعتبر خطأ الرقة مركب بسبب الأعداد المركبة للمرزن عليهم. وتتفق الشركة الاكتيارات على متغيرات مختلفة من ضمنها الإلزام بالحالة الصحية والإستبيان الطبي والتقارير من المتخصصين والتحرسنات الطبية الشاملة متى ما استدعي الأمر ذلك. يتم تحليلا حجم المجموعة وطبيعة النشاط الذي تقوم به والمزاج الجغرافي والخلفية الثقافية لها.

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

مصدر عدم التأكيد يرجع لبعض المطالبات في المستقبل  
يعتبر أحد مصدر يرجع إلى عدم التأكيد في الواقع المعين في قائمة المركز العالمي هو تقديم المطالبات تحت التسوية، المبلغة وغير المبلغة، وتشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة، تكون الترسانة الأساسية في توقعات المطالبات هو أنه تطور المطالبات في المستقبل سيتسع نمطاً مشابهاً لتغير المطالبات السابقة. يشتمل هذا على الفرضيات منها متوسط تكلفة المطالبات، تكلفة إدارة المطالبات، عوامل تضخم المطالبات و عدد المطالبات لكل منة خسارة. يتم استخدام أحكام نوعية لتحديد مدى الاعتماد على التوجهات السابقة و عدم مطابقتها لما قد يحدث في المستقبل، وعلى سبيل المثال: عومن الواقع المتزددة غير المتزددة ، تغيرات في عوامل السوق مثل سلوك العامة في تقديم المطالبات، الظروف الاقتصادية؛ وأيضاً عوامل داخلية مثل تكوين الحنطة، شروط الوثيقة و إجراءات إدارة المطالبات. و يتم استخدام الأحكام أيضاً لتنبئ مدى تأثير العوامل الخارجية مثل الأحكام الضريبية و التشريع المكرمي على التوقعات. تحتاج الإدارة إلى قدر كبير من إصدار الأحكام لتوقع البيان المتوقعة لحاملي الوثائق الناشئة عن مطالبات متضمنة تحت عقود التأمين. تعتقد هذه التوقعات بشكل ضروري على الفرضيات بشأن عدة عوامل التي تتضمن درجات من الأحكام و عدم التأكيد التي تتراوح من المحتمل بشكل كبير، وقد تختلف النتائج الفعلية عن توقعات الإدارة مما يؤدي إلى تغيير توقعات المطالبات في المستقبل.

التيج المستخدم لتحديد الإنترافت  
إن النهج المستخدم لتحديد الإنترافت لحساب احتسابي المطالبات تحت التسوية يهدف إلى الوصول لنتيجة متوازنة و منطقية لأكثر حسباً معتدلة و متزنة. تصبح طبيعة العمل توقع الحصيلة المتغيرة لأي مطالبة و القيمة النهائية للمطالبات المبلغة. يتم تقديم كل مطالبة على حدة مع الأخذ بالإعتبار لظروف المطالبة، المعلومات المتوفرة من مبادري الخسارة و الآلة السابقة لحجم مطالبات ثبوبيه. يتم مراجعة التوقعات بشكل منتظم و تحديثها عند توافر معلومات جديدة.

يتحقق توقع المطالبات المتذبذبة و غير المبلغ عنها لقدر أكبر من عدم التأكيد متداولة بتطرق تكاليف تسوية المطالبات المبلغة للشركة، و التي يمكن فيها معلومات عن حدث المطالبة. يؤخذ بين الإعتبار في النهج المستخدم للتوقع نمط المطالبات السابقة و خلط إعادة التأمين.

يتم استخدام عدة تقنيات أساسية لكتلية التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية، مثل طرق التسلسل المتدرج و بورنهورن-غير غسون.

الإنترافت 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، ولهذا تستخرج من هذه الطرق تطور المطالبات المتغيرة و المتذبذبة، متوسط تكلفة المطالبة و عدد المطالبات بناءً على تطور السنين السابقة و نسبة الخسارة. يتم تحليلا تاريخياً تطور المطالبات حسب منة العائد، المنطقة الجغرافية و أيضاً حسب قطاعات الأعمال الهمة وأداء المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإعتماد لها حسب القيمة الأساسية لتقديرات خبراء تسوية العسر أو عن طريق إعداد متغيرة متصلة بشأنها ليبيان ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل. في أغلب الحالات، لا يتم وضع إنترافت مزدوجة بشأن نسب تضخم المطالبات المتغيرة أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلاً من ذلك، تستخدم الإنترافتات التي تتضمن علىها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تم الاستناد بالحكم نوعية إنفاقية لتنبئ مني بمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عومن الواقع المتزددة غير المتزددة أو التغيرات الخارجية لو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتنبئ المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتغيرات المتضمنة، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزاج المكون للخططة واحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية لتقديرة للمطالبات التي تعرّض الترتيبة المرجحة من بين عدة نتائج مختلفة، مع مراعاة جميع العوامل غير المزكوة المتعلقة بذلك.

تم تحديد مطالبات الأقساط كـ يكون مجموع مخصوص مطالبات الأقساط (احتسابي الأقساط غير المكتسبة و احتسابي عجز الأقساط) كـ التي لتنطوي على مطالبات و التكاليف المختل وقعها بالنسبة للوثائق غير المكتسبة في تاريخ المركز العالمي. تحدد المطالبات المتغيرة في المستقبل على استخدام تقديرات و إنترافتات تعتمد على ما حدث في الفترة المنتهية من العقود و توقعات مناسبة للأحداث المتوقبة.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول التوازن المالي الأولية الموجزة غير المراجعة  
للفترة النسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية

**تحاليل الحساسية**  
ينتظر المبلغ المخصص لصافي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها بالأسماء الذي تم من خلاله وضع الأحكام والمتغيرات كما هو مبين في الإيضاح رقم ٤(ب). كنتيجة لهذه العملية، سوف ينتظر صافي تنازع الاكتتاب المرضع في قائمة عمليات التأمين بشكل مباشر بالمبلغ الذي تم بيته على نحو أقل أو أكثر من مخصص صافي المطالبات المتقدمة تحت التسوية بما فيها المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها.  
إن الأثر على صافي الخلق الذي قد ينتفع عنه زيادة أو انخفاض بنسبة ٥٪ في صافي المطالبات المتقدمة معبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة مبين أعلاه.

التأثير على صافي الدخل

صافي المطالبات المتقدمة الزيادة / النقصان	لل فترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠١٨ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨				% التغير
	(١١٣)	(٤٥٣)	٨٦	(٣٤٥)	
المركيبات	% +				
التأمين الطبي	% +				
الممتلكات و الحوادث	% +				
الحصنة و الاخخار	% +				
<b>المجموع</b>					
المركيبات	% -				
التأمين الطبي	% -				
الممتلكات و الحوادث	% -				
الحصنة و الاخخار	% -				
<b>المجموع</b>					
٩١٣	٤٥٣	(٨٦)	٣٤٥		
٨,١١٤	١٤,٣٢٠	٣,٣٧٣	٤,٢٣٥		
١٥٣	٧٨	(٤٤)	٧		
١١٦	٧٦	١٠	٣٤		
<b>٩,٧٩٦</b>	<b>١٤,٩٢٧</b>	<b>٣,٣٥٣</b>	<b>٤,٦٢١</b>		

ب) مخاطر إعادة التأمين

تقوم الشركة في سياق عملها الاعتيادي بإعادة التأمين لدى جهات أخرى وذلك لتقليل تعرضاً لها للخسائر المالية التي قد تنشأ عن مطالبات التأمين الكبيرة. وتقى مطالبات إعادة التأمين بموجب اتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين لفقد الخسارة.

واللحظ من تعرضاً من الشركة لأي خسائر كبيرة نتيجة إعصار شركات إعادة التأمين، تقوم الشركة بتنقييم الوضع المالي لشركات إعادة التأمين ومراقبة ترميزات مخاطر الائتمان الناشئة في المناطق الجغرافية أو الأنشطة أو السمات الاقتصادية الشائبة لشركات إعادة التأمين.

يتم اختيار معيدي التأمين طبقاً لمعايير معينة مثل الحد الأدنى للتصنيف الائتماني والمسمعة والأداء السابق. يقبل التعامل مع الشركات المحلية التي ليس لديها تصفيتها اقتصانياً رسمياً بدرجة محددة شريطة أن تكون منتجة ومرخصة من الهيئة الرقابية المحلية.

على الرغم من أن لدى الشركة اتفاقيات إعادة تأمين، فإنها لا تُغنى من التزاماتها المباشرة لحاملي الوثائق في حالة نشل شركات إعادة التأمين في الولايات المتحدة الأمريكية.

ج) مخاطر الائتمان

مخاطر الائتمان هي المخاطر المتعلقة بعدم قدرة طرف ما في ذاته مالية على الرفاه بالتزاماته مما يؤدي إلى تكبد الطرف الآخر الخسارة المالية.

وتمثل مخاطر الائتمان التسوى بالنسبة للشركة حدوث تغير في النفع من الطرف الآخر يعادل القيمة الدفترية لهذه الموجودات المالية.

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

وتعمل الشركة أيضاً على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بروكلانها وربطتها على أساس انتقامي عن طريق وضع موقف ائتمانية والإحتفاظ بودائع نقية لدى الشركة ومراقبة الضم المدينة القائمة.

كما تقول الشركة بالحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بالودائع لأجل لدى البنك وذلك بالتعامل فقط مع بنوك ذات سمعة جيدة وبوضع ودانها بشكل عام لمدة لا تزيد عن اثنين عشر شهراً.

وللتقليل تعرضاً للخسائر الكبيرة الناجمة عن إعصار شركات إعادة التأمين، فيجب أن تصلن الجهات، التي تتم إعادة التأمين معها، بالحد الأدنى المقبول من حيث مستوى الأمان والذي يؤكد مقدرة وضعها المالي.

شركة الترع العربي للتأمين التعاوني

**ابضاحات حول القوانين العالمية الأولى الموجزة غير المراجعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩**

شركة مساهمة سعودية

جمع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

أن المبالغ المستحقة من مبادئ التأمين تستحق بمحض عقود خلال فترة لا تزيد عن سنتين يوماً من نهاية ربع السنة الذي يتم فيه سداد المطالبات بمحض استحقاقات إعادة التأمين وانتicipated لامض الضلالة، وخلال تسعين يوماً بالنسبة لعمليات إعادة التأمين الاختيارية.

يعرض الجدول أدناه تتمييزات خطط الائتمان على حسب تصنيف المقدمة المركز المالي:

كم في ٢٠١٨ ٣١ سبتمبر	كم في ٢٠١٩ ٣٠ سبتمبر	كم مبلغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي مستحقة من أقران ذات علاقة - إجمالي حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية المجموع
Aج,٦٨٧	٥١,٦٦٥	
Vج,٠٧٤	٣٩,٩٨٠	
Vج,٣٩١	٨٧,٣٤٨	
<b>٢٣١,٧٥٢</b>	<b>١٧٨,٥٩٣</b>	

٤) مذكرة العملات

مذكرة العملات هي المحاضر المتعلقة بالتحول في قيمة الأدوات المالية نتيجة للتغيرات في سعر صرف العملات الأجنبية.

تتمام الشركة بشكل رئيسي بالريل السعودي، وأى ارصدة يحتفظ بها بعملات أخرى في أي وقت فسي Lafarge غير جوهرية، وبالتالي تعتد الشركة بأن هذه مخاطر متعلقة لغير عُمان كثيرة بسبب تباين أسعار الصرف.

#### د) مخاطر أسلوب الثالثة

نوع الدفع اعتماداً على نتائج المراجعة.

نسبة ١% في عوائد البانداة سوف يكون له تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٣,٧٥٨ (النسبة لل ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨).

ان الـ داتـ ذاتـ لـ اـنـدـ خـدـ هـ الـ اـسـتـهـمـاـتـ لـ الشـرـكـةـ وـ اـسـتـهـقـقـهـمـ فـيـ ٣٠ـ سـبـتمـبرـ ٢٠١٩ـ وـ ٣١ـ دـيـسمـبرـ ٢٠١٨ـ هـيـ كـالـاتـيـ:

المجموع	أقل من سنة	أكثر من سنة	بين عائد ودخل	المجموع
١٩٦,٢٣٤	١٩٦,٢٣٤	:	:	٢٠١٩ سبتمبر عمليات التعلم
٣٠٨,٠٩٦	٣٠٨,٠٩٦	:	:	٢٠١٨ ديسمبر ٢٠١٩ سبتمبر
٣٧٤,٩٤٤	١٧٩,٥٩٢	:	٢١٤,٣٥٢	٢٠١٨ ديسمبر عمليات المساهمين
٣٧٤,٥٩٠	١٧٩,٦٨٩	:	١٩٨,٩٠١	٢٠١٩ سبتمبر ٢٠١٨ ديسمبر

و) مخاطر المسؤولية

تتمثل خطأ الشركة في المخاطر المتعلقة بعزم إدارة الشركة على إلقاء تبعيتها المرتبطة بالعملات بثانية المالية عند استحقاقها.

وهي تأتيكم من مطالبات المسألة على أساس شدعي، وتلك المطالبة من تطوير المبرلة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

## (ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظمية

تخصيص عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة في المملكة العربية السعودية. بنـ هذه الأنظمة لا تتطلب الحصول على المرافقـ ومرتبـة الأنشطة فحسبـ بل وتحـمـن بعض التـقيـودـ مثلـ كـثـيـرـ رـأـيـنـ المـالـ لـتـقـليلـ مـخـاطـرـ التـأـثـيرـ عـنـ المـدـادـ وـعـدـ المـلاـهـ لـدـىـ شـرـكـاتـ التـأـمـينـ،ـ وـذـاكـ لـكـيـ تـمـكـنـ تـلـكـ شـرـكـاتـ منـ ثـلـيـةـ الـاتـرـامـاتـ غـيرـ المـتـوقـعـةـ عـنـ ثـشـونـهاـ.

## ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

تعلق وثائق التأمين الخامسة بالشركة بشكل أساسي بالمخاطر المفطـةـ فيـ المـلـكـةـ الـعـرـبـيـةـ السـعـودـيـةـ.

## ط) مخاطر أسعار سوق الاستثمار

يعـزـزـ خـطـرـ سـعـرـ سـوقـ اـسـتـثـمـارـ بـلـ تـنـابـ الـقـيـمـةـ الـعـالـيـةـ أوـ الـتـدـقـيقـ الـمـالـيـ فـيـ الـمـسـتـقـبـلـ لـلـأـدـوـاتـ الـمـالـيـ بـسـبـبـ تـغـيـرـاتـ فـيـ اـسـعـارـ السـوقـ (ـعـدـاـ عـنـ تـلـكـ تـغـيـرـاتـ الـنـاجـمـةـ عـنـ خـطـرـ عـادـهـ الرـادـانـ أـوـ خـطـرـ الـصـلـاتـ)،ـ سـوـاءـ كـانـتـ تـلـكـ تـغـيـرـاتـ سـبـبـهاـ عـرـافـهـ مـاـلـيـ مـحـدـدـ أـوـ مصدرـهاـ أـوـ عـوـاـمـلـ.

بلغت استثمارات الشركة ٢١٤,٣٥٦ (٢١٨,٩٠١ ٢٠١٨) وهي عرضة لخطر انخفاض السوق الناشئة عن عدم التأكـدـ منـ الـقـيـمـةـ الـمـسـتـقـبـلـةـ للـسـدـنـاتـ وـلـ الصـكـوكـ الـسـيـسـتـمـةـ.ـ تـحدـ الشـرـكـةـ مـنـ طـبـيـعـةـ هـذـاـ الـخـطـرـ بـتـقـرـيـبـ الـمـخـاطـرـ الـمـسـتـقـبـلـةـ وـالـمـتـبـعـةـ الـقـعـدـةـ لـتـنـوـرـاتـ الـأـسـوـاقـ.

بنـ تـغـيـرـ اـنـتـرـاـضـيـ بـلـ زـيـادةـ أـوـ نـقـصـانـ ١٠%ـ فـيـ اـسـعـارـ اـسـتـثـمـارـ سـيـؤـثـرـ عـلـيـ رـيـجـيـةـ الشـرـكـةـ الـمـلـوـدـةـ عـلـىـ الـلـحـرـ الـأـتـيـ.

الأثر على ربح الشركة	تغير % القيمة العادلة	التاريخ
(٢١,٤٣٥)	% ١٠ -	٢٠١٩ سبتمبر
٢١,٤٣٥	% ١٠ +	٢٠١٩ سبتمبر
(١٩,٨٩٠)	% ١٠ -	٢٠١٨ ديسمبر
١٩,٨٩٠	% ١٠ +	٢٠١٨ ديسمبر

يعـتـدـ تـحلـيلـ الـحـاسـبـيـ الـمـرـضـعـ عـلـىـ الـمـخـاطـرـ الـمـنـظـمـةـ فـيـ تـارـيـخـ ٣٠ سـبـتمـبـرـ ٢٠١٩ـ وـ ٢١ دـيـسـمـبـرـ ٢٠١٨ـ.ـ وـ عـلـوهـ،ـ فـيـنـ تـحلـيلـ الـصـلـصـلـةـ الـمـرـضـعـ لـمـ يـعـكـنـ

بـالـصـرـورـةـ تـغـيـرـ تـحـركـاتـ الـمـسـتـقـبـلـ عـلـىـ قـيـمـةـ اـسـتـثـمـارـاتـ الـمـلـكـةـ الـشـرـكـةـ وـ تـغـيـرـهاـ عـلـىـ مـوـجـودـاتـ الـشـرـكـةـ.

## و) مخاطر التشغيل الأخرى

يعـتـدـ خـطـرـ التـشـغـيلـ فـيـ الـخـسـارـةـ الـبـلـاثـرـ أوـ غـيرـ الـبـلـاثـرـ النـاشـئـةـ عـنـ عـدـةـ أـسـبـابـ مـتـعـلـقةـ بـسـبـبـ الـأـعـمـالـ،ـ الـتـقـنـيـةـ وـ الـبـلـيـةـ الـتـحـتـيـةـ الـتـيـ تـدـعـمـ تـشـغـيلـاتـ الـشـرـكـةـ دـاخـلـيـاـ أـوـ خـارـجـياـ عـنـ دـمـقـرـاتـ خـدـمـاتـ الـشـرـكـةـ وـ عـوـاـمـلـ خـارـجـيةـ بـخـلـافـ مـخـاطـرـ الـاتـرـامـ،ـ الـسـوقـ وـ الـسـيـوـلـةـ (ـالـمـشـارـ إـلـيـمـ أـعـلـاهـ)ـ الـتـيـ تـتـشـأـعـ

المـتـعـلـقـاتـ الـتـقـنـيـةـ وـ الـرـاقـيـةـ وـ الـمـلـوـكـيـتـ الـعـلـمـةـ الـمـقـوـلـةـ.

تنـشـأـ الـمـخـاطـرـ الـتـشـغـيلـةـ عـلـىـ جـمـيعـ اـنـشـطـةـ الـشـرـكـةـ.

يعـتـدـ هـدـفـ الـشـرـكـةـ فـيـ إـدـارـةـ الـخـطـرـ الـتـشـغـيلـيـ الـمـرـازـنـةـ بـيـنـ الـحـدـ منـ الـخـسـارـةـ الـمـالـيـ وـ تـضـرـرـ الشـهـرـةـ وـ تـحـقـيقـ هـدـفـ تـولـيدـ عـوـانـدـ الـمـسـتـمـرـينـ وـ الـأـمـانـ

لـحـامـلـ الـرـئـلـاـقـ.

الـمـسـؤـلـ الرـئـيـسـ لـتـطـبـرـ وـ تـطـبـيقـ ضـوابـطـ عـلـىـ الـمـخـاطـرـ الـتـشـغـيلـةـ هـوـ مـسـؤـلـ عـلـىـ الضـوابـطـ الـأـتـيـةـ:

- متطلبات النـسـلـ الـمـنـسـبـ فـيـ تـوزـعـ الـمـهـامـ بـيـنـ الـرـوـجـدـاتـ،ـ الـأـدـوارـ وـ الـمـسـؤـلـيـاتـ.
- متطلبات مـطـلـقـةـ وـ مـراـقـيـةـ الـعـصـلـيـاتـ الـتجـارـيـةـ.
- الـاتـرـامـ بـالـمـتـعـلـقـاتـ الـرـاقـيـةـ وـ الـتـقـنـيـةـ الـأـخـرىـ.
- تـوـثـيقـ الـضـوابـطـ وـ الـإـجـرـاءـاتـ.
- مـعـلـيـاتـ الـأـخـلـيـاتـ وـ الـأـعـمـالـ.
- سـيـلـاتـ وـ إـجـرـاءـاتـ تـخـفـيفـ الـمـخـاطـرـ وـ
- متـطلـيـاتـ تـقـيمـ تـوـريـيـ الـمـخـاطـرـ الـتـشـغـيلـيـةـ الـتـيـ تـواجهـ الـشـرـكـةـ وـ كـثـيـرـ الـضـوابـطـ وـ الـإـجـرـاءـاتـ لـمـعـالـجـةـ الـمـخـاطـرـ الـمـعـدـدةـ.

تركـ الـإـدـارـةـ الـعـلـيـاـ بـاـنـ موـظـفـيـ الـشـرـكـةـ جـالـسـلـينـ عـلـىـ تـدـريـبـ وـ خـيـرـةـ كـافـيـةـ وـ تـرـعـيـنـ الـفـرـاصـلـ الـتـعـلـقـ بـذـكـرـةـ الـمـخـاطـرـ الـتـشـغـيلـةـ.

## جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ٢٦. تواریخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواریخ استحقاق الموجبات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات المتعلقة غير المخصوصة المتبقية.

تم استبعاد الموجبات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه بما لأنها مصنفة كموجبات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست مماثلة في الالتزامات المتعلقة المتبقية عليها - الإجمالي وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والتکاليف المزجدة والمتراكضات والمركيبات والمعدالت والموجبات غير الملموسة، بالصافي والتشربة وعمولات إعادة التأمين غير المكتسبة، لاحيطة عجز الأقساط الاحتياطيات النامية الأخرى وتوزيع الفائض مستحق الدفع إلى حامي الوثائق.

يتم التعامل مع القيود الخاضعة للابتعار كما لو أنها أعطيت بشماراً نورياً.

المجموع	لأكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٤٣٠,٥٦٦	٤٣٠,٥٦٦	
٨١,٢٣٤	٨١,٢٣٤	
٧٨,٥٨٧	٧٨,٥٨٧	
٧١,٣٩١	٧١,٣٩١	
٨١,٧٤٨	٨١,٧٤٨	
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	
٦٣,٦٧٤	٦٣,٦٧٤	
٣٤,٨٥٧	٣٤,٨٥٧	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.
<b>١,٠٧٢,٩٦١</b>	<b>٤٢,٠٠٣</b>	<b>١,٠٣٠,٩٥٨</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

## الموجبات المالية

بند وما في حكمه  
الروابط تصيره الأجل ذات الدخل الثابت  
السلط ومبانع مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات المتبقية وغير السليع عنها  
استثمارات  
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي  
مصاريف متغيرة مقاماً وموجبات أخرى  
وبيمة بطانية  
تغلق مستحقة من رؤية نظرية  
المجموع

المطلوبات المالية
٤٨,٨٠٧
١٠,٧٦٠
١٧٣,٥٦٩
١٩٤,٢٨٠
١٧,٠٩٨
٨,٧٠١
١٢,٣٢٧
١,٤٧٠
٩,٠١١
٢٣,٥١١
١,٩٦٩
٢,٠٠٣
<b>٥٠٣,٣٩٦</b>
١١,٠٠٤
<b>٤٩٥,٣٩٢</b>

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
رسالة معيدي تأمين مستحقة الدفع  
الحملي المطلوبات تحت التسوية  
أصحاب مطالبات متقدمة وغير مبلغ عنها  
مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة  
نسم دائنة  
مخصص ضريبة الاستقطاع  
مخصص رسوم الجهة الرئانية  
مكلفات نهاية الخدمة  
الركبة  
ضريبة الدخل  
أيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى موسسة النقد العربي السعودي  
المجموع

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

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

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

المجموع	لفتر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٣٦٤,١١٨	٣٦٤,١١٨	
١٢١,٢٣٤	١٢١,٢٣٤	
٤٤,٤١٥	٤٤,٤١٥	
٨٧,٣٤٨	٨٧,٣٤٨	
٧٦,٤٤٩	٧٦,٤٤٩	
٢١٤,٣٥٢	٢١٤,٣٥٢	
٢١,٥٨٠	٢١,٥٨٠	
٣٥,٤٩٢	٣٥,٤٩٢	
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.
٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	.
<b>٩٨٧,٥٦٦</b>	<b>٣٢,٥٧٨</b>	<b>٩٢٦,٩٨٨</b>

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

#### الموجودات المالية

نقد و ما في حكمه  
الودائع تصرير الأجل ذات الدخل الثابت  
أقساط و مبلغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصالحي  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات المتبقية وغير المبلغ عنها  
استثمارات  
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصالحي  
مصاريف متفرعة مقاييس و موجودات أخرى  
وديعة قضيبة  
دخل مستحق من وديعة نظامية  
**المجموع**

#### المطلوبات المالية

مصاريف مستحقة و مطلوبات أخرى  
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع  
أحتمالي للمطلبات تحت التسوية  
إجمالي مطلبات متبقية وغير مبلغ عنها  
مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة  
ذمم دائنة  
مخصص مترتبة الاستطاع  
مخصص رسم الجهة الرقابية  
مكتالت نهاية الخدمة  
للزكاة  
ضريبة الدخل  
أبرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي  
**المجموع**

جمع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

٣٣- التزامات والالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، كتلت تلك خطابات ضمن قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلى:

كم في ٢٠١٨ ديسمبر ٣١	كم في ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠
١,١٠٠	١,٠٠
.	.
١,٣٥	٢,٦٦
١,٤٢٩	١,٤٢٩
<b>٣,٧٣٤</b>	<b>٥,٠٩٥</b>

متحور خدمات طيبة  
وكالة مركبات  
وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض  
الالتزامات الرسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات  
المجموع

تحصي الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جوهرية.

٣٤- أرقام المقارنة

تنت اعدة تبرير بعض مبالغ وأرصدة الفترة السابقة لتنق مع عرض الفترة الحالية.

٣٥- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد التفاصيل المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٩.

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

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

شركة معاونة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣٦. معلومات إضافية

المجموع	كماني ٣١ ديسمبر ٢٠١٨		كماني ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		نفقة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
	صليلات المساهمين	صليلات الطلاب	المجموع	صليلات المساهمين	صليلات الطلاب
الموجودات					
٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	٣١٤,١١٨	١٨٤,٤٦٥	١٢٩,٦٥٣
٨١,٢٢٤	.	٨١,٢٣٤	١٢١,٢٣٤	.	١٢١,٢٣١
٧٨,٥٨٧	.	٧٨,٥٨٧	١٤,٤١٥	.	٤٤,٤١٥
٣٣,٣٦٩	.	٣٣,٣٦٩	٥٥,١٩٤	.	٥٥,١٩٤
٧١,٣٩١	.	٧١,٣٩١	٨٧,٣٤٨	.	٨٧,٣٤٨
٨١,٧٤٨	.	٨١,٧٤٨	٧٦,٤٤٩	.	٧٦,٤٤٩
					البلوغ عنها
			٤٩٨	.	٤٩٨
٧,٣٠٧	.	٧,٣٠٧	٥,٤٢٢	.	٥,٤٢٢
٢,٤٧٦	.	٢,٤٧٦	٢,٤٦٩	.	٢,٤٦٩
١,٥٨٤	.	١,٥٨٤	٢,٧٧٥	.	٢,٧٧٥
٢,٤٧٦	.	٢,٤٧٦	١,٦٥٢	.	١,٦٥٢
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	.	٢١٤,٣٥٢	٢١٤,٣٥٢	.
٢,٦٥٤	٢,٦٥٤	.	١٣,٣٦٤	.	١٣,٣٦٤
٦٣,٦٧٤	.	٦٣,٦٧٤	٣١,٥٨٠	.	٣١,٥٨٠
٣٤,٨٥٧	٣٤,٨٥٧	٣١,٦٢١	٣٥,٤٩٢	٤,١٦٥	٣١,٣٢٧
٤,٥٩٥	.	٤,٥٩٥	٣,٦٣	.	٣,٦٣
٧,٥٥٧	.	٧,٥٥٧	٨,٤٧	.	٨,٤٧
١٦,٧٤٤	١٦,٧٤٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.
٢,٠٠٢	٢,٠٠٢	.	٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	.
					مجموع الموجودات
١,١٨٢,١٤٦	١٩٠,٩٥٤	٧٧١,٦٩٤	١,٠٩٧,٦٤	١٨٧,٣٥٤	٦١٤,٧١٠

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

جمع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨			كم في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			كلمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (نهاية)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المطالبات		
<b>المطالبات</b>								
٤٨,٨٠٧	٢,٤٨٦	٤٦,٣٢١	٤٣,٢٢٦	٢,٠٦٧	٤١,٢١٨	مصاريف مستحقة وطلبات أخرى		
١٠,٧٦٠	.	١٠,٧٦٠	١٥,٦٤٧	.	١٥,٦٤٧	ارصدة مدين: تأمين مستحقة للدفع		
٢٢١,٠٤٢	.	٢٢١,٠٤٢	١٥٩,٣٦٥	.	١٥٩,٣٦٥	احتياطي الأصلط غير مكتبة		
٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧	٦,٧١٠	.	٦,٧١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتبة		
١٧٣,٥٦٩	.	١٧٣,٥٦٩	١٦٦,٩٢١	.	١٦٦,٩٢١	احتياطيطالب تحت الضريبة		
١٩٤,٢٨٠	.	١٩٤,٢٨٠	١٧٩,٣٤١	.	١٧٩,٣٤١	إجمالي مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها		
٤,٠٠	.	٤,٠٠	٦,٧٢٠	.	٤,٧٤٠	احتياطي عجز الأصلط		
٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	٩,٠٠	.	٩,٠٠	احتياطيات قديمة أخرى		
٢,٧٥٤	.	٢,٧٥٤	١٣,٣٦٤	١٣,٣٦٤	.	مبلغ مستحقة إلى عمليات التأمين / المساهمين		
١٧,٠٩٨	.	١٧,٠٩٨	١,١٥٢	.	١,١٥٢	مبلغ مستحقة إلى طراف ذات علاقة		
٨,٧٤١	.	٨,٧٤١	٩,٧٣٨	.	٩,٧٣٨	نحو دائنة		
١٢,٢٢٧	.	١٢,٢٢٧	١٠,٥٥	.	١٠,٥٥	مخصص شركة الاستقطاع		
١,٤٧٠	.	١,٤٧٠	٥٦٧	.	٥٦٧	مخصص رسوم الجهة الرئالية		
٩,٠٠١	.	٩,٠٠١	٨,١٩	.	٨,١٩	مكفلات نهاية الخدمة		
٢,٧٩٧	.	٢,٧٩٧	٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	توزيع نفع مستحق للدفع إلى حملة الرتق		
٢٦,٥١١	٢٦,٥١١	.	٢٨,٩١٣	٢٨,٩١٣	.	٢٥	ضريبة الدخل	
١,٩٧٩	١,٩٧٩	.	١,١٣٠	١,١٣٠	.	غيرات عمولات مستحقة للدفع إلى سما		
٢,٠٠٣	٢,٠٠٣	.	٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	.	مجموع المطالبات		
<b>٧٥٣,٩٣١</b>	<b>٣٢,٩٦٦</b>	<b>٧٢١,٤٩٢</b>	<b>٦٦٢,٧٠١</b>	<b>١٧,٩٩١</b>	<b>٦١٤,٧١٠</b>			
<b>حقوق المساهمين</b>								
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	.	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	.	رأس المال		
٢٢,٠٨٢	٢٢,٠٨٢	.	٢٢,٠٨٢	٢٢,٠٨٢	.	احتياطي نظامي		
٩٢,٣٧٧	٩٢,٣٧٧	.	٩٦,٦٢٠	٩٦,٦٤٠	.	زيادة صافوة / (خسائر متراكمة)		
٢,٧٦١	٢,٧٦١	.	٤,٦٤١	٤,٦٤١	.	احتياطي رين / (خسارة) قيمة المدخلة من الاستثمارات		
<b>٤٢٧,٦٨٨</b>	<b>٤٢٧,٦٨٨</b>	<b>.</b>	<b>٤٣٤,٣٦٣</b>	<b>٤٣٤,٣٦٣</b>	<b>.</b>	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>		
<b>١,١٨٢,١٤٦</b>	<b>٤٦٠,٦٥٤</b>	<b>٧٢١,٤٩٢</b>	<b>١,٠٩٧,٠٣١</b>	<b>١٨٢,٣٥١</b>	<b>٦١٤,٧١٠</b>	<b>مجموع المطالبات وحقوق المساهمين</b>		

٢١

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

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

شركة معاهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٨ سبتمبر			للترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠١٩ سبتمبر			Nفقة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عليات المساهمين	عليات التأمين	المجموع	عليات المساهمين	عليات التأمين	
<b>الإيرادات</b>						
١٧٢,٧٧٧	.	١٧٢,٧٧٧	٥٧,٥٣٦	.	٥٧,٥٣٦	اجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٨٨٧)	.	(٢,٨٨٧)	(١,٧٨٥)	.	(١,٧٨٥)	الرساش اعادة التأمين المسددة - محلية
(٢٤,٤٠١)	.	(٢٤,٤٠١)	(١٩,٨١٨)	.	(١٩,٨١٨)	الرساش اعادة التأمين المسددة - لجنبية
(٥٥٨)	.	(٥٥٨)	(٤٩٧)	.	(٤٩٧)	مصاريف نقص الخسارة
١٤٦,٩٣١	.	١٤٦,٩٣١	٣٥,٤٣٦	.	٣٥,٤٣٦	صافي اقساط التأمين المكتتبة
(٤٣,١٩٦)	.	(٤٣,١٩٦)	٨٨,١٠	.	٨٨,١٠	التغيرات في جمالي الأقساط غير المكتتبة
(١٥,٧٥٢)	.	(١٥,٧٥٢)	(٢١,٦١٥)	.	(٢١,٦١٥)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٨٦,٠٨١	.	٨٦,٠٨١	١٠١,٨٢١	.	١٠١,٨٢١	صافي اقساط التأمين المناسبة
٨,٩٨٥	.	٨,٩٨٥	٨,٩٩٦	.	٨,٩٩٦	عمولات اعلنة التأمين
١,٧٥٠	.	١,٧٥٠	١,٧٨٠	.	١,٧٨٠	دخل اكتتاب آخر
٩٣,٨١٦	.	٩٣,٨١٦	١١٢,٥٠٧	.	١١٢,٥٠٧	مجموع الإيرادات
<b>تكليف ومصاريف الافتتاب</b>						
(٩٨,٧٨٧)	.	(٩٨,٧٨٧)	(١٢٩,٤٠٤)	.	(١٢٩,٤٠٤)	اجمالي المطالبات المنقوعة
٢١,٧٥٠	.	٢١,٧٥٠	١٦,١٨٤	.	١٦,١٨٤	مصاريف متکيدة متقلبة بمتطلبات
(٧٧,٠٣٢)	.	(٧٧,٠٣٢)	(١١٣,٢٢٠)	.	(١١٣,٢٢٠)	حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المنقوعة
١٦,٣٦٤	.	١٦,٣٦٤	٦,٥٦٠	.	٦,٥٦٠	التغيرات في اجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٢٣٨)	.	(٤,٢٣٨)	٣,٥٩٧	.	٣,٥٩٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٥١)	.	(٧٥١)	١٠,٥٧٤	.	١٠,٥٧٤	التغيرات في اجمالي المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها
٥٩٧	.	٥٩٧	٥٣	.	٥٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها
(١٠,٠٦٠)	.	(١٠,٠٦٠)	(١٢,٤٣٦)	.	(١٢,٤٣٦)	صافي المطالبات المتکيدة
(١١,٢٢٠)	.	(١١,٢٢٠)	(٢٤٠)	.	(٢٤٠)	احتياطي عجز الأقساط
٤,١٢٧	.	٤,١٢٧	.	.	.	احتياطيات فنية أخرى
(٤,٨٠١)	.	(٤,٨٠١)	(٥,١٩٤)	.	(٥,١٩٤)	تكليف اكتتاب
(٣٤٨)	.	(٣٤٨)	(٣,٠٧٣)	.	(٣,٠٧٣)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(١,٧٨)	.	(١,٧٨)	(٧٤٤)	.	(٧٤٤)	سرية الاستقطاع
(١,٣٧٥)	.	(١,٣٧٥)	(١,٦١٧)	.	(١,٦١٧)	رسوم الجهة الرقابية
(٢,١٢١)	.	(٢,١٢١)	(١,٦٤٦)	.	(١,٦٤٦)	مصاريف اكتتاب آخر
(٨٣,١٠٦)	.	(٨٣,١٠٦)	(١٠٤,٠٠٣)	.	(١٠٤,٠٠٣)	مجموع تكليف ومصاريف الافتتاب
١٣,٤٩٠	.	١٣,٤٩٠	٨,٥٠٤	.	٨,٥٠٤	صافي دخل / (خسارة) الافتتاب

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

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

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
معدل بيته

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قيمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تنمية)
٢,٠٠٠	٠	٢,٠٠٠	٢,٠٥٠	٠	٢,٠٥٠	أيرادات / (خسائر) عمليات أخرى (مخصص) / حفن بيون مثلك في تحصيلها
(١٥,٤٨٤)	(٥١٦)	(١٤,٩٦٨)	(١٢,٦٦٦)	(٥٦٨)	(١٢,٠٧٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٦٢٦)	٠	(١٣٦)	(٥٠٤)	٠	(٥٠٤)	استئلاك وإطفاء
٢,٤٤٦	١,٤٢٧	٢,٠١٩	٢,١٠٠	٩٢٥	١,٦٧٥	أيرادات عمولات على الردائع
٥٩٢	٥٩٢	٠	١,٥١٧	١,٥١٧	٠	أيرادات عمولات على السكروك
٥٩٦	٥٩٦	٠	٧٧٧	٧٧٧	٠	دخل توزيعات أرباح
٠	٠	٠	٩٦	٩٦	٠	أرباح / (خسائر) مقطعة من الاستثمارات
(٨,٤٨٣)	٢,١٠٢	(١٠,٥٨٥)	(٥,١٥٠)	٢,٧٧٧	(٧,٨٥٧)	مجموع أيرادات / (خسائر) الصناعات الأخرى
٤,٩٢٧	٢,١٠٢	٢,٨٢٥	٢,٣٥١	٢,٧٧٧	٦٤٧	دخل / (خسارة) من الصناعات لل فترة
(٣,٥٧٣)	(٢,٥٣٧)	٠	(٢,٣٤٦)	(٢,٣٤٦)	٠	زيادة محلية
(١٢)	(١٢)	٠	١٢	١٢	٠	ضريبة على الدخل للحملة
٢,٣٢٨	(٤٩٧)	٢,٨٢٥	١,٠٢٢	٣٧٥	٦٤٧	دخل / (خسارة) لل فترة
٠	٢,٥٤٤	(٢,٥٤٤)	٠	٦٤٧	(٦٤٧)	تضييق المساهمن للعجز / تحويل لفائض إلى المساهمن
٢,٣٢٨	٢,٠٤٧	٢٨١	١,٠٢٢	١,٠٢٢	٠	دخل / (خسارة) لل فترة بعد تضييق المساهمن للعجز / تحويل لفائض إلى المساهمن

٠,٠٧

٠,٠٣

المعد الأساسي والمليون للسهم الواحد باليوم السعودي

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨  
معدل بيته

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	قيمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
٢,٣٢٨	٢,٠٤٧	٢٨١	١,٠٢٢	١,٠٢٢	٠	صلفي التغير / (العجز) من عمليات التأمين
(١)	(١)	٠	١,٣٥٢	١,٣٥٢	٠	دخل / ( الخسارة ) الشامل الآخر
(١)	(١)	٠	(١٦)	(١٦)	٠	البنود المعد تصنفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قيمة الدخل في التغيرات المتقدمة
(١)	(١)	٠	١,٣٥٦	١,٣٥٦	٠	استثمارات متاحة للبيع
٢,٣٢٤	٢,٠٤٣	٢٨١	٢,٣٧٨	٢,٣٧٨	٠	سوق التغير في القيمة المتداولة الأرباح / ( الخسائر ) المقدرة المعنوية إلى قيمة الدخل
						صلفي التغير في القيمة المتداولة غير المحتلة
						الدخل / ( الخسارة ) الشاملة لل فترة

## جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

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

للترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٨ سبتمبر ٣٠		للترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠		قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات الثالثين	
الإيرادات					
٥٧,١١٩	٠	٥٧,١١٩	٤٠٠,٢٠٧	٤٠٠,٢٠٧	جني الأقساط المكتسبة
(١٤,٤٤٢)	٠	(١٤,٤٤٢)	(١٢,٨٩٩)	(١٢,٨٩٩)	أقساط ائدة الثالثين المسددة - مطلقة
(١٣٤,٤٧١)	٠	(١٣٤,٤٧١)	(١٤٢,٥٤٤)	(١٤٢,٥٤٤)	تساقط ائدة الثالثين المسددة - اجنبية
(١,٦٧٣)	٠	(١,٦٧٣)	(١,٤٩٣)	(١,٤٩٣)	مصاريف ناقص الخسارة
٣٥٦,٥٣٣	٠	٣٥٦,٥٣٣	٢٦٣,٢٧١	٢٦٣,٢٧١	صافي الأقساط التأمين المكتسبة
(١٠٠,٦٤٦)	٠	(١٠٠,٦٤٦)	٦١,٦٧٧	٦١,٦٧٧	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٥,٣٢٩	٠	١٥,٣٢٩	٢١,٨٠	٢١,٨٠	التغيرات في حصة معيدي الثالثين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٧١,٢١٦	٠	٢٧١,٢١٦	٣٦٣,٧٥٣	٣٦٣,٧٥٣	صافي الأقساط التأمين المكتسبة
٢٧,٦٢١	٠	٢٧,٦٢١	٢٨,٤٥١	٢٨,٤٥١	عمولات ائدة الثالثين
٥,٥٤٣	٠	٥,٥٤٣	٨,٦٩	٨,٦٩	نخل اكتتاب آخر
٣٠٤,٣٩٠	٠	٣٠٤,٣٩٠	٢٦٣,٢٧٣	٢٦٣,٢٧٣	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
(٢٤١,٦٩٤)	٠	(٢٤١,٦٩٤)	(٣٧٧,٦٢٩)	(٣٧٧,٦٢٩)	اجمالي المطالبات المتفوقة
٦٤,٩٧٧	٠	٦٤,٩٧٧	٤١,٨٣٧	٤١,٨٣٧	مصاريف متقدمة بطلبات حصة معيدي الثالثين من إجمالي المطالبات المتفوقة
(١٧٦,٧١٧)	٠	(١٧٦,٧١٧)	(٣٣٥,٧٩٢)	(٣٣٥,٧٩٢)	صافي المطالبات المتفوقة
(١١,٦٢٧)	٠	(١١,٦٢٧)	١١,٦٤٨	١١,٦٤٨	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٩١٢	٠	٥,٩١٢	١٥,٩٥٧	١٥,٩٥٧	التغيرات في حصة معيدي الثالثين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠,٠٣٠)	٠	(١٠,٠٣٠)	١٤,٩٣٩	١٤,٩٣٩	التغيرات في إجمالي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها
٦,٥٤٥	٠	٦,٥٤٥	(٥,٢٩٩)	(٥,٢٩٩)	التغيرات في حصة معيدي الثالثين من إجمالي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها
(١٩٥,٩١٧)	٠	(١٩٥,٩١٧)	(٢٩٨,٥٤٧)	(٢٩٨,٥٤٧)	صافي المطالبات المتقدمة
(١١,٣٦٠)	٠	(١١,٣٦٠)	٦٠	٦٠	احتياطي عجز الأسد
٦٨٧	٠	٦٨٧	٩٢٥	٩٢٥	احتياطيات لغة أخرى
(١٧,٢١٩)	٠	(١٧,٢١٩)	(١٥,٦٨٩)	(١٥,٦٨٩)	تكلف اكتتاب
(٣٤٨)	٠	(٣٤٨)	(٥,٧٢١)	(٥,٧٢١)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٣,١٢١)	٠	(٣,١٢١)	(٤,٠٨)	(٤,٠٨)	سريرية الاستقطاع
(٤,١٧٧)	٠	(٤,١٧٧)	(٥,٦٥)	(٥,٦٥)	رسوم الجهة الرقابية
(٣,٥٩٩)	٠	(٣,٥٩٩)	(٤,٢١١)	(٤,٢١١)	مصاريف اكتتاب آخر
(٢٣٢,٩٥١)	٠	(٢٣٢,٩٥١)	(٣٢٢,٧٥٦)	(٣٢٢,٧٥٦)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٦٦,٤٣٦	٠	٦٦,٤٣٦	٣٠,٥١٧	٣٠,٥١٧	صافي نخل / (خسارة) الاكتتاب

شركة البر الخيري للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

للترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٨ سبتمبر ٣٠ معدل بركة			للترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠			نفقة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (نفقة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
(٣,٠٠)	.	(٣,٠٠)	٢,٨٥٠	.	٢,٨٥٠	غيرات / (مصلحة) عمليات أخرى (محصص) / عقد تأمين مشترك في تصفيتها
(٢٨,٧٤١)	(١,٦٤٠)	(٤٧,١٠١)	(٢٣,١٩٠)	(١,٦٤٨)	(٣٧,٥٤٢)	مصرف عمومية وإدارية استهلاك وأطهان
(٢,٣٦٤)	.	(٢,٣٦٤)	(١,٨٠٤)	.	(١,٨٠٤)	غيرات صورات على الركاب
٨,٣٣٣	٣,٢٦٣	٥,٠٧٠	٩,٥٦٩	٣,٨١٩	٥,٧٥٠	غيرات عمولات على السكرير دخل توزيعات أرباح
١,٥٨٩	١,٥٨٩	.	٣,٧٢٣	٣,٧٢٣	.	أرباح / (خسائر) محققة من المستثمرين
٢,٥٧٨	٢,٥٧٨	.	٢,٠٣٦	٢,٠٣٦	.	مجموع غيرات / (مصلحة) الصناع الأخرى
١,٤٧٩	١,٤٧٩	.	٤,١٥٠	٤,١٥٠	.	
(٤٠,١٤٦)	٧,٢٦٩	(٤٧,٣٩٥)	(١٨,٦٦١)	١٢,٨٨٠	(٣٠,٧١٦)	
٢٦,٣١٠	٧,٢٦٩	١٩,٠٤١	١١,٨٥٦	١٢,٨٨٠	(٢٢٩)	دخل / (خسارة) من العمليات للفترة
(٨,٢٩٢)	(٨,٢٩٢)	.	(٧,٣٦٢)	(٧,٣٦٢)	.	زكاة محلية
(٥٧٣)	(٥٧٣)	.	(١٨١)	(١٨١)	.	ضررية العمل المصانة
١٧,٤٤٥	(١,٥٩٦)	١٩,٠٤١	٤,٣١٣	٤,٥٤٢	(٢٢٩)	دخل / (خسارة) للفترة
.	١٧,١٣٨	(١٧,١٣٨)	.	(٢٢٩)	٢٢٩	تضليل المساهمين للعجز / تحويل القرض إلى مساهمين
١٧,٤٤٥	١٥,٥٤٢	١,٩٠٣	٤,٣١٣	٤,٣١٣	.	دخل / (خسارة) للفترة بعد تنظيم المساهمين للعجز / تحويل القرض إلى مساهمين

العدد الأقصى والمختلف للسهم الواحد باليوم السعودي

٠,٤٢

٠,١٤

للترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٨ سبتمبر ٣٠ معدل بركة			للترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠			نفقة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التامين	
١٧,٤٤٥	١٥,٥٤٢	١,٩٠٣	٤,٣١٣	٤,٣١٣	.	صافي القرض / (العجز) من عمليات التامين
						الدخل / (خسارة) الشامل الآخر
						البرد المعاد تصنيعها أو يمكن إعادة تصنيعها إلى
						نفقة الدخل في السنوات القديمة
						استثمارات متاحة للبيع:
١,٥٨٧	١,٥٨٧	.	٦,٥٢٠	٦,٥٢٠	.	صافي النفع في القسم العائد
(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	.	(٤,١٥٠)	(٤,١٥٠)	.	الأرباح / (خسائر) المحققة المعلولة إلى نفقة الدخل
١٠٨	١٠٨	.	٢,٣٦٥	٢,٣٦٥	.	صافي النفع في القيمة المغطاة غير المحققة
١٧,٥٥٤	١٥,٣٥٠	١,٩٠٣	٦,٦٧٨	٦,٦٧٨	.	الدخل / (خسارة) الشاملة للفترة

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول الموارم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٢٠ سبتمبر ٢٠١٩

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

للترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٨ سبتمبر ٣٠ معدل بيته			للترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠			نقدة الحالات التقنية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات الثالثين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات الثالثين	نقدة الحالات التقنية الأولية الموجزة غير المراجعة
<b>نقدة الحالات التقنية من الأنشطة التشغيلية</b>						
١٧,٤٤٥	١٥,٥٤٢	١,٩٠٣	٤,٣١٣	٤,٣١٣	٠	دخل / (خسارة) للفترة
١,٥٢٩	٠	١,٥٢٩	١,٠١٥	٠	١,٠١٥	تعديلات لبيان غير تقديرية:
٨٦٥	٠	٨٦٥	٧٣٩	٠	٧٣٩	استهلاك مستلزمات ومعدات
(٣٥)	٠	(٣٥)	٠	٠	٠	أطلاع معلومات غير ملموسة
٣,٠٠٠	٠	٣,٠٠٠	(٢,٨٥٠)	٠	(٢,٨٥٠)	(ربح) / خسارة من استهلاك مستلزمات و مركبات و معدات
٧,٨٢٥	٠	٧,٨٢٥	٥,٥٩٩	٠	٥,٥٩٩	مخصص ضريبة الاستقطاع
٥,٦٤٤	٠	٥,٦٤٤	٣,٩٨٨	٠	٣,٩٨٨	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٢,٤١٩	٠	٢,٤١٩	١,٤٣٢	٠	١,٤٣٢	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
٨,٢٩٢	٨,٢٩٢	٠	٧,٣٦٣	٧,٣٦٣	٠	ركرة حملة
٥٧٢	٥٧٢	٠	١٨٠	١٨٠	٠	صرفية البخل المحملة
<b>الغيرات في المروجون و المطلوبات التشغيلية:</b>						
(١٣٠,٤١٢)	٠	(١٣٠,٤١٢)	٣٤,٢٢	٠	٣٤,٢٢	أسطول و بقاع مستقرة من موظفي تقديرية:
(١٥,٣٢٩)	٠	(١٥,٣٢٩)	(٢١,٨٠٥)	٠	(٢١,٨٠٥)	حصة مديني الثالثين من ججمالي الأسطول غير المكتبة
(٥,٩١٢)	٠	(٥,٩١٢)	(١٥,٩٥٧)	٠	(١٥,٩٥٧)	حصة مديني الثالثين من ججمالي المطلوبات تحت التسوية
(١,٩٥٥)	٠	(١,٩٥٥)	٥,٢٩٩	٠	٥,٢٩٩	حصة مديني الثالثين من إجمالي المطلوبات المتبقية وغير
(٥٥٧)	٠	(٥٥٧)	(٤٩٨)	٠	(٤٩٨)	بيان غيرها
٢,٦٨٦	٠	٢,٦٨٦	١,٨٥	٠	١,٨٥	صرف طلب لكتاب مذكرة
(١,٧٢٨)	٠	(١,٧٢٨)	٢٢٧	٠	٢٢٧	صرف شرفة شركة شرقية المطلوبات التقنية المزدوجة
(٧١٤)	٠	(٧١٤)	(١,٩١)	٠	(١,٩١)	ضريبة استقطاع مذكرة
(١,٤٦٧)	٠	(١,٤٦٧)	١,١٧٧	٠	١,١٧٧	رسوم الجهة الرقابية المزدوجة
(١٤,٦٧٣)	٠	(١٤,٦٧٣)	٣٥,٩٤	٠	٣٥,٩٤	بدل مسقحة من لفارات ذات علامة
(٣,٨٦١)	(٣,٤٥٩)	(٤,٤٤٣)	(٢٣)	(١,٤٤٤)	٤٠٩	صاريف مدفعية متقدماً و موجودات أخرى
(١,٢٨٩)	٠	(١,٢٨٩)	٢,٩٣	٠	٢,٩٣	نقد نقدية
٢,٧٧٦	٠	٢,٧٧٦	(١,٠٩١)	٠	(١,٠٩١)	تكلف لكتاب مستقرة البالغ
٢٥٢	٠	٢٥٢	٣٥	٠	٣٥	شركة شرقية المطلوبات التقنية مستقرة البالغ
(١٢,١٠٤)	(٥٥٢)	(١١,٥٥٢)	(٥,٥٨٧)	(١٨٠)	(٥,١٠٣)	صاريف مستقرة و مطلوبات أخرى
١,٢٨٦	٠	١,٢٨٦	٤,٨٨٧	٠	٤,٨٨٧	أرصدة مديني ثالثين مستقرة البالغ
١٠٠,٦٤٦	٠	١٠٠,٦٤٦	(٦,٦٧٧)	٠	(٦,٦٧٧)	أجمالي الأسطول غير المكتبة
٣,٤٤٣	٠	٣,٤٤٣	٣,٨٦٣	٠	٣,٨٦٣	عمولات اعلاء ثالثين غير مكتبة
٢١,٦٦٧	٠	٢١,٦٦٧	(١١,٦٤٨)	٠	(١١,٦٤٨)	أصلع المطلوبات تحت التسوية
١,٠٣٠	٠	١,٠٣٠	(١٤,٩٣٩)	٠	(١٤,٩٣٩)	أجمالي مطلوبات متقدمة وغير مبلغ عنها
١١,٢٦٦	٠	١١,٢٦٦	(١٦٠)	٠	(١٦٠)	احتياطي غير الأسطول
(٦٨٧)	٠	(٦٨٧)	(٩٢٥)	٠	(٩٢٥)	احتياطي تقديرية أخرى
٢٧,٤١٥	٢٧,٤١٥	(٢٧,٤٦٥)	١٦,٠١٨	(١٦,٠١٨)	١٦,٠١٨	مستحق لعمليات المساعدين
(١٠,٩٥٤)	٠	(١٠,٩٥٤)	(١٥,٩٤٦)	٠	(١٥,٩٤٦)	بدل مستقرة إلى لفارات ذات علامة
<b>المطلعات:</b>						
(٢,٠١٩)	٠	(٢,٠١٩)	(٢,٣٢٤)	٠	(٢,٣٢٤)	مكافآت نهاية الخدمة المنفوعة
(٣,٨١١)	٠	(٣,٨١١)	(٧,٣٢١)	٠	(٧,٣٢١)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٤,٩٤٣)	٠	(٤,٩٤٣)	(٤,٨٩١)	٠	(٤,٨٩١)	رسوم الجهة الرقابية المنفوعة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	لتفسير منفوع إلى حملة الوثائق
(٥,٠٠٣)	(٥,٠٠٣)	٠	(٤,٩٦١)	(٤,٩٦١)	٠	ركرة ملحوظة
(٣,٠٢٥)	(٣,٠٢٥)	٠	(١,٠١٩)	(١,٠١٩)	٠	صرفية دفع مدفوعة
(٢١,٤٨٨)	٥١,٨٢٢	(٧٣,٤١١)	(٦٢,٦٦٠)	٢٠,٣٧٠	(٨٢,٤٣٠)	صفى فقد تفصح عن / المستخدم في الأنشطة التشغيلية

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

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

شركة مساهمة سعودية

جميع المبالغ بالآلاف للريالات السعودية

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	لل فترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٩ سبتمبر ٣٠			قائمة التغيرات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (نهاية)  التغيرات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
			المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٧٥,٠٠٧)	(٧٥,٠٠٧)	:	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	:	استثنات إلى استثمارات
٣٧,٦٨٠	٣٧,٦٨٠	:	٥١,٦٩	٥١,٦٩	:	حوادث من بيع استثمارات
(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	:	(٤,١٥٥)	(٤,١٥٥)	:	أرباح متقدمة من بيع استثمارات
:	:	:	(٤,٠٠٠)	:	(٤٠,٠٠٠)	استثنات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(٢,٣٦٨)	:	(٢,٣٦٨)	(٧٣)	:	(٧٣)	استثنات إلى مستكنت و معدات
٥٠	:	:	:	:	:	بيع مستكنت و معدات
(٤,٦٥٥)	:	(٤,٦٥٥)	(١,٢٢٩)	:	(١,٢٢٩)	استثنات إلى موجودات غير ملموسة
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	:	:	:	:	ريلانسي و ديمومة ظرفية
(٥٥,٧٧٩)	(٤٨,٨٠٦)	(٦,٩٧٣)	(٥١,٣٨٨)	(١٢,٠٨٦)	(٤١,٣٠٢)	صافي التدفق الخالي من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

التغيرات النقدية من الأنشطة التمويلية

توزيع أرباح متفرعة			صافي التدفق الخالي من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية		
:	:	:	:	:	:

صافي التغير في التدفقات المالية حكمه التدفقات المالية في بداية السنة					
(٧٧,٠٦٧)	٣,٠٧	(٨٠,٠٩٤)	(١١٦,٤٤٨)	٧,٢٨٤	(١٢٣,٧٣٢)
٥٤٩,٩٥٦	١٧٣,٥٣٧	٢٧٦,٤١٩	٤٣,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥
١٧٣,٨٨٩	١٧٣,٥٦٦	٢٩٧,٣٩٥	٣١٤,١١٨	١٨٢,٦٦٥	١٢٩,٣٥٣

معلومات غير نقدية  
التغيرات في القيمة العلامة للاستثمارات  
أوسع منحة مصدرة

١٠٨  
١٠٨  
١٠٠,٠٠٠

٢,٣٦٥  
٢,٣٦٥  
٢,٣٦٥