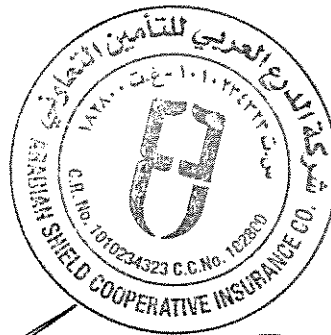
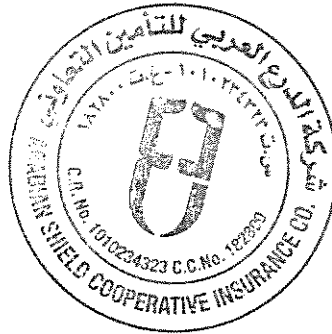


شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨



صفحة	فهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين المحدود
	القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
٥ - ٤	قائمة المركز المالي
٧ - ٦	قائمة الدخل
٧	قائمة الدخل الشامل
٨	قائمة التغيرات في حقوق المساهمين
١٠ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
٥٤ - ١١	إيضاحات حول القوائم المالية



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / سلطان بن محمد بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عيد الله الحبيلان

السيد / أحمد العبد الكريم

السيد / عبد العزيز العيسى (حتى ٠٣ سبتمبر ٢٠١٨)

السيد / تركي المطوع

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

أمين سر مجلس الإدارة

السيد / باسم عودة

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمائر السيركون - المبنى رقم ١٥

شارع الطيا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

الهاتف

فاكس

الموقع الإلكتروني

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

www.arabianshield.com

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجع الحسابات

بي كي إف البسام و النمر

محاسبون متحالفتون

الرياض، المملكة العربية السعودية



المحاسبون المتضامنون
عضو مسجل في جروب انترناشيونال
المملكة العربية السعودية

[Signature]

[Signature]

[Signature]

شركة المحاسبون المتضامنون

محمد الربيعان وشريكه - محاسبون قانونيون ومستشارون



المساهمة وشركاه المحاسبون المتحالفون

PKF

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، وقائمة الدخل الأولية وقائمة الدخل الشامل الأولية لفترة للثلاث والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين الأولية والتدفقات النقدية الأولية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة والتي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الموجزة. إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

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

حمود بن علي الربيعان
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٢٢)



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

ابراهيم أحمد الكسار
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



٢١ أكتوبر ٢٠١٨
١٢ صفر ١٤٤٠ هـ

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
الموجودات		
نقد وما في حكمه	٥	٥٤٩,٩٥٦
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي	٦	٣٨١,٠٥٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٥	٤٠,٦٢٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٨	٥٨,٩٥٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٨	٧٣,٧٩٦
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٧	٨٠,٤٤٤
ضريبة استقطاع مؤجلة	٧	١,٩٣٨
رسوم الجهة الرقابية المؤجلة	٧	١,٦٠٥
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	٧	٥٥٧
استثمارات متاحة للبيع	٨	١٤٠,٧٢٨
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي	٦	٤,٢٨٢
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٩,١٦٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي	١٠	٤,٠٧٥
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١٠	٢,٥٠١
الشهرة	١١	٤٦,٧٩٤
وديعة نظامية	١٢	٢٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية	١٢	١,٥٦٣
مجموع الموجودات	١,١٥٧,٣٣٩	١,٠٠٢,٠٨٤



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في
المطلوبات			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٤٠,١٩٥	٥٢,٠٤٨	
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	١٥,٣٠٦	٦,٠٢٦	١٣
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٥٦,٢١٠	١٥٥,٥٦٤	١٥
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١١,٠٢٩	٧,٩٨٧	١٦
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢٦,٣٥٨	١٠٤,٧٣١	١٨
مطالبات مكتوبة وغير مبلغ عنها	١٨٩,٩١٣	١٧٩,٨٨٣	١٨
احتياطيات فنية أخرى	١٨,٦٩٨	٨,١٢٥	١٨
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٢١٤	١١,١٦٨	٢٦
ذمم دائنة	١٣,٣٩٦	١١,٩٤٩	٢٠
مخصص ضريبة الاستقطاع	١٢,٥٢٧	١٢,٥٠٣	٧
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٢,٤٠٠	١,٠٤٩	٧
مكافآت نهاية الخدمة	٨,٨٤٠	٨,٤٤١	
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق	١٣,٨٩٩	١١,٩٩٥	
الزكاة	٢٤,٣٤٩	٢١,٠٦٠	٢١
ضريبة الدخل	١,٧٥٣	٣,٢٠٥	٢١
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي	١,٨١٥	١,٥٦٣	١٢
مجموع المطلوبات	٧٣٦,٩٠٢	٥٩٧,٢٩٧	

حقوق المساهمين

رأس المال	٢٢	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	٢٣	٢٨,٥٧٣	٤٨,٥٧٣
أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)		٨٩,٨٣٥	١٥٤,٢٩٣
احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	٨	٢,٠٢٩	١,٩٢١
مجموع حقوق المساهمين		٤٢٠,٤٣٧	٤٠٤,٧٨٧
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		١,١٥٧,٣٣٩	١,٠٠٢,٠٨٤



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

قائمة النخل الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة من بداية السنة و حتى		للفترة الثلاثة اشهر إلى		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
٥٢٠,٦٠٢	٥٠٧,١١٩	١١٥,٣٦٧	١٧٢,٧٧٧	١٥	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٠,٨٦٨)	(١٤,٤٤٢)	(١,٦١١)	(٢,٨٨٧)		أقساط إعلة التأمين المسندة - محلية
(١٦٦,٠٤٩)	(١٣٤,٤٧١)	(٣٤,٢٣٣)	(٢٤,٤٠١)		أقساط إعلة التأمين المسندة - أجنبية
(١,٥٧٧)	(١,٦٧٣)	(٥٢٦)	(٥٥٨)		مصاريف فقتن الخسارة
٣٤٢,١٠٨	٣٥٦,٥٣٣	٧٨,٩٩٧	١٤٤,٩٣١	١٥	صافي الأقساط المكتتبة
١٢,٨٦٧	(٨٥,٣١٧)	٢٦,٥٤٩	(٥٨,٨٥٠)	١٥	التخيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
٣٥٤,٩٧٥	٢٧١,٢١٦	١٠٥,٥٤٦	٨٦,٠٨١	١٥	صافي الأقساط المكتتبة
٣٨,٣١٤	٢٧,٦٣١	١٤,٢٤٥	٨,٩٨٥		عمولات إعلة التأمين
٤,٨٤٥	٥,٥٤٣	٢٧٤	١,٧٥٠		دخل اكتتب آخر
٣٩٨,١٣٤	٣٠٤,٣٩٠	١٢٠,٠٦٥	٩٦,٨١٦		مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
(٢٥٢,٠٧٥)	(٢٤١,٦٩٤)	(٦٨,٩١٢)	(٩٨,٧٨٢)	١٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
٨٩,٢٩٣	٦٤,٩٧٧	٢٠,٧٦٦	٢١,٧٥٠	١٩	مصاريف مكتبة متعلقة بمطالبات
(١٦٢,٧٨٢)	(١٧٦,٧١٧)	(٤٨,١٤٦)	(٧٧,٠٣٢)		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٤,٠٧٥)	(١٥,٧١٥)	(٥,٨٧٥)	١٢,١٢٦	١٩	صافي المطالبات المدفوعة
(٣٣,٥٧٩)	(٢,٤٨٥)	(٧,١٧٠)	(١٥٤)	١٩	التخيرات في المطالبات تحت التصوية، بالصافي
(٢٢٠,٤٣٦)	(١٩٥,٩١٧)	(٦١,١٩١)	(٦٥,٠٦٠)		التخيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، بالصافي
.	(١٠,٥٧٣)	.	(٧,١٢٣)	١٩	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٩,٤١٩)	(١٧,٢١٩)	(٩,٥١٧)	(٤,٨٠١)	٧	احتياطيات فنية أخرى
(٩,٧٢٥)	(٦,١٢١)	(٣,٨٦١)	(٢,٠٧٨)	٧	تكاليف اكتتب
(٤,٩٦٤)	(٤,١٧٧)	(١,٥٢٧)	(١,٣٧٥)	٧	ضريبة الاستقطاع
(٥,٨٦٠)	(٣,٩٤٧)	(٢,٢٢٣)	(٢,٩٦٩)		رسوم الجبة الرقابية
(٢٧٠,٤٠٤)	(٢٣٧,٩٥٤)	(٧٨,٣١٩)	(٨٣,٤٠٦)		مصاريف اكتتب أخرى
					مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٢٧,٧٣٠	٦٦,٤٣٦	٤١,٧٤٦	١٣,٤١٠		صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.



لا يتجزأ من هذه القوائم

Ophelee

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

للفترة من بداية السنة و حتى		للفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
(٩,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	(١,٥٠٠)	٣,٠٠٠		إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
(٤٩,٩٧١)	(٤٨,٧٤١)	(١٦,١٣٦)	(١٥,٤٨٤)		(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٣,٤٧٦)	(٢,٣٦٤)	(٨٨٤)	(٦٣٦)		مصاريف عمومية وإدارية
٦,٩٦٧	٨,١١٣	٢,١٤٠	٣,٢٧٢		استهلاك وإطفاء
٩٥٥	٤,٣٨٨	٣١٧	١,٣٦٤		إيرادات عمولات على الودائع
٢٦٧	١,٤٧٨	١	٠	٨	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
(٥٤,٢٥٨)	(٤٠,١٢٦)	(١٦,٠٦٢)	(٨,٤٨٤)		أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
					مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٧٣,٤٧٢	٢٦,٣١٠	٢٥,٦٨٤	٤,٩٢٦		مجموع دخل / (خسارة) الفترة
٧,٣٠٩	١,٩٠٣	٢,٥٤٧	٢٨١	١	العقد إلى عمليات التأمين
٦٦,١٦٣	٢٤,٤٠٧	٢٣,١٣٧	٤,٦٤٥	١	العقد إلى عمليات المساهمين
٧٣,٤٧٢	٢٦,٣١٠	٢٥,٦٨٤	٤,٩٢٦		مجموع دخل / (خسارة) الفترة
٢,٢١	٠,٨١	٠,٧٧	٠,١٥	٢٤	العقد للسهم الواحد (بالريال السعودي للسهم الواحد) العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة من بداية السنة و حتى		للفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧		
٧٣,٤٧٢	٢٦,٣١٠	٢٥,٦٨٤	٤,٩٢٦		مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة
					الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
					البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى
					قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة
٢,١٨٦	١,٥٨٧	٤٦	(٤)	٨	استثمارات متاحة للبيع:
(٢٦٦)	(١,٤٧٩)	(١)	٠	٨	- صافي التغير في القيمة العادلة
٧٥,٣٩٢	٢٦,٤١٨	٢٥,٧٢٩	٤,٩٢٢		- صافي المبالغ المحولة إلى قائمة الدخل
					مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
٧,٣٠٨	١,٩٠٣	٢,٥٤٧	٢٨١		العقد الخاص بعمليات التأمين
٦٨,٠٨٤	٢٤,٥١٥	٢٣,١٨٢	٤,٦٤١		العقد الخاص بعمليات المساهمين
٧٥,٣٩٢	٢٦,٤١٨	٢٥,٧٢٩	٤,٩٢٢		مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

٧



للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح ميقاة / (خسائر متراكمة)	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين
الرصيد في بداية الفترة		٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٣٣	١٢٠,١٣٠	٠	٣٥٠,١٦٣
مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة				٦٦,١٦٣		٦٦,١٦٣
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٨				٢,١٨٦	٢,١٨٦
المحول إلى قائمة الدخل	٨				(٢٦٦)	(٢٦٦)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة للعقد إلى المساهمين				٦٦,١٦٣	١,٩٢٠	٦٨,٠٨٣
أسهم منحة		٠	٠	٠	٠	٠
أرباح موزعة				(٤٠,٠٠٠)		(٤٠,٠٠٠)
زكاة محملة				(٨,١٦٨)		(٨,١٦٨)
ضريبة الدخل المحملة				(١,٤٤١)		(١,٤٤١)
الرصيد في نهاية الفترة		٢٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٣٣	١٣٦,٦٨٤	١,٩٢٠	٣٦٨,٦٣٧



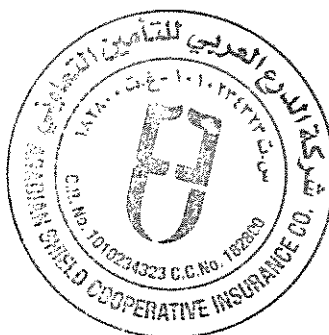
تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

A

Q. H. R. H. H.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للفترة من بداية السنة و حتى
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي ربح / (خسارة) الفترة	٢٤,٤٠٧	٦٦,١٦٣	
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٥٢٩	١,٤٢٦	
إطفاء موجودات غير ملموسة	٨٣٥	٢,٠٥٠	
(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	(٣٥)	(٤١)	
مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها	٣,٠٠٠	٩,٠٠٠	
التغير في مخصص ضريبة الاستقطاع	٦,٨٣٥	٨,٨٨١	٧
التغير في مخصص رسوم الجهة الرقابية	٥,٦٤٤	٥,٠٧٠	٧
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	٢,٤١٩	٣,٠٨٨	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(١٣٠,٤١٢)	(١٢,٩٦٩)	
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(١٥,٣٢٩)	١٦,٨٤٨	١٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٥,٩١٢)	٩,٢٣٦	١٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	(٦,٥٤٥)	(١١,٥١٥)	١٩
تكاليف اكتتاب موجلة	٢,٦٨٦	٥,٩٧١	
ضريبة استقطاع موجلة	(٧١٤)	٨٤٤	
رسوم الجنبات الإشرافية الموجلة	(١,٤٦٧)	(١٠٦)	
مصاريف فائض خسارة موجلة	(٥٥٧)	(٥٢٦)	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	(١٤,٦٧٣)	(٣٠,٣٨٣)	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٨,٥٩٠)	(٨,٦٢٢)	
نم داتنة	(١,٢٨٩)	٢٢٣	
تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع	٢,٧٣٦	١,٥٤٢	
فائض عمليات التأمين	١,٩٠٤	٧,٣٠٨	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(١١,٨٥٣)	١,٥١٩	
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٩,٢٨٠	(٦,١٦٠)	
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٠٠,٦٤٦	(٢٩,٧١٥)	١٥
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٣,٠٤٢	(٣,١٤١)	١٦
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢١,٦٢٧	١٤,٨٣٩	١٩
مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها	١٠,٠٣٠	٤٥,٠٩٤	١٩
احتياطيات فنية أخرى	١٠,٥٧٣	.	
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(١٠,٩٥٤)	(١٠,١٠٠)	
المدفوعات:			
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(٢,٠١٩)	(١,٤٨١)	
ضريبة استقطاع مدفوعة	(٦,٨١١)	(٩,٧٧٥)	٧
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(٤,٢٩٣)	(٥,٢٥٢)	٧
فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق	.	(٢,٦٨١)	
زكاة مدفوعة	(٥,٠٠٣)	(٥,٥٦٦)	
ضريبة دخل مدفوعة	(٢,٠٢٥)	(١,١٤٦)	
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٢١,٢٨٨)	٥٩,٩٢٣	



تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

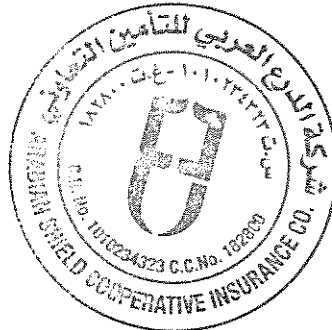
إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للفترة من بداية السنة و حتى
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إضافات إلى استثمارات متاحة للبيع	٨	(٤٧,٧٩٦)	
عوائد من بيع استثمارات	٨	١٠,٠٢٠	
أرباح محققة من بيع استثمارات	٨	(٢٦٧)	
إضافات إلى ممتلكات ومعدات		(٢,٤٨٠)	
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		٤٤	
إضافات إلى موجودات غير ملموسة		(١,٣٠٧)	
بيع موجودات غير ملموسة		.	
زيادة في وديعة نظامية		(١٠,٠٠٠)	
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	(٥٥١,٧٧٨)	(٤١,٧٨٦)	

تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية			
أرباح موزعة مدفوعة	.	(٤٠,٠٠٠)	
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية	.	(٤٠,٠٠٠)	

صافي التغير في النقد وما في حكمه	(٧٧,٠٦٦)	(٢١,٨٦٣)	
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٥٤٩,٩٥٥	٥٨٦,٨٦٢	
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٤٧٢,٨٨٩	٥٦٤,٩٩٩	

١,٩٢١

١٠٨

معلومات غير نقدية
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

١- عام

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٢٣٤٣٢٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي:

النور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

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

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

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

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

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

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

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

طبقت وزارة التجارة والاستثمار نظام الشركات الجديد ("نظام الشركات") اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢ مايو ٢٠١٦ ("تاريخ السريان"). وقد صدر هذا النظام الجديد بالمرسوم الملكي رقم م / ٣ في تاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ ليحل محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٦ المؤرخ ٢٢ ربيع الأول ١٣٨٥هـ الموافق ٢٠ يوليو ١٩٦٥، كما يلغى جميع الأحكام غير المتوافقة معه.

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

٢- بيان الالتزام

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

وفقاً لتعميم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٠٧٤٥١٩ المؤرخ ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض التوضيحات المتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، سوف تستحق الزكاة وضريبة الدخل بشكل ربع سنوي ويتم إثباتها في قائمة التغيرات في حقوق المساهمين تحت بند الأرباح المبقاة.



Handwritten signature of a representative of the company.

Handwritten signature of a representative of the company.

Handwritten signature of a representative of the company.

٣- إدخال المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ و المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧

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

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

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

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

إعفاء مؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩:

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

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

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

تعد الشركة مؤهلة لاختيار نهج التأجيل وقد قامت بتطبيقه بالفعل.

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية في مايو ٢٠١٧ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والذي سوف يتم تطبيقه عند إعداد نتائج السنوات المالية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢١ وتحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤.

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

٤- السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

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

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

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

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



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
١٠١٠١٢٣٤٥٦٧٨٩٠
١٢٣٤٥٦٧٨٩٠١٢٣٤٥٦٧٨٩٠

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

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

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

موجودات مالية:

غير متداولة

- استثمارات متاحة للبيع
- ممتلكات ومعدات - بالصافي
- موجودات غير ملموسة - بالصافي
- الشهرة
- ودیعة نظامية
- دخل مستحق من ودیعة نظامية

متداولة

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

مطلوبات مالية:

غير متداولة

- مكافآت نهاية الخدمة
- إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

متداولة

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

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

إن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والنخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الصفحات من ٤٧ إلى ٥٤ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال للائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة ذات الصلة للعمليات.



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

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

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة، فإن الأحكام الهامة التي أبنتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

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

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتمان مماثلة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الانتمان أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

مطلوبات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير. قد يستغرق التأكد من التكاليف النهائية للمطلوبات فترات زمنية طويلة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي إعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطلوبات المبلغ عنها والمطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات تسوية المطلوبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطلوبات.

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

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

ج) التغيرات الموسمية في العمليات

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



Handwritten signature.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

(د) العملات

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

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

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

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

(هـ) تاريخ المتاجرة المحاسبي

يتم احتساب جميع مشتريات ومبيعات الموجودات المالية في تاريخ المتاجرة.

(و) المخصصات

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

(ز) انخفاض قيمة الموجودات المالية

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

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

(ح) إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

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

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

مخاطر الشحن البحري:

آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ التقرير.

مخاطر الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:

بطريقة المجاميع الخطية المتزايدة للأخطار والمطبقة على فترة التغطية الفعلية.

جميع المخاطر الأخرى:

على أساس تناسبي مع فترة التغطية الفعلية.

(ط) التكاليف الموجزة

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:

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

ي) عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

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

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

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

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

لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من إلتزاماتها تجاه حامل الوثائق.

ك) التقارير القطاعية

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

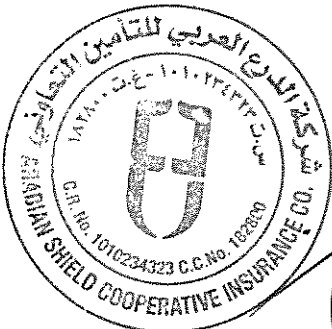
يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يعد مجلس الإدارة المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية وكذلك عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية.

ل) أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

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

م) النقد وما في حكمه

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

(ن) الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

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

(س) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

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

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

مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

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

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

القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

المتاحة للبيع

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

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

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



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

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

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

في حال تعرض الاستثمار للانخفاض في القيمة، فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل، كما أن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتراكمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر والمحتفظ بها في احتياطي حقوق مساهمين منفصل يتم تحويلها وتسجيلها ضمن قائمة الدخل. ويتم تسجيل الأرباح والخسائر المحققة الناشئة عن إلغاء الإثبات في قائمة الدخل.

ع) الدعم المدينة

تدرج الذمم المدينة بالمبالغ الأصلية للفواتير ناقصاً مخصص الديون المدومة والمشكوك في تحصيلها.

ف) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير ملموسة

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

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

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات غير ملموسة
٤	برمجيات تقنية المعلومات

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

ويتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصروف.

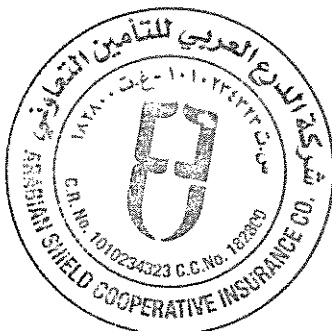
يتم إلغاء إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمركبات والمعدات بمجرد استبعاده أو عندما لا يتوقع تنفق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. كما يتم إثبات أي ربح أو خسارة تنشأ عن إلغاء إثبات هذه الموجودات كدخل أو مصروف.

ص) الشهرة

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

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

لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.



Handwritten signature.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

(ق) المطالبات

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

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

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

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

(ر) اختبار كفاية المطالبات

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

(س) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

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

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

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

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

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

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

(ت) توزيع الأرباح

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



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٥- النقد وما في حكمه

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٥,١٩٥	٣٨,٤٣٩
٣٦٢,٢٢٣	٢٥٨,٨٨٦
٣٧٧,٤١٨	٢٩٧,٣٢٥

عمليات التأمين

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٧٤٨	١,١٦٧
١٧١,٧٩٠	١٧٤,٣٩٧
١٧٢,٥٣٨	١٧٥,٥٦٤

عمليات المساهمين

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٥,٩٤٣	٣٩,٦٠٦
٥٣٤,٠١٣	٤٣٣,٢٨٣
٥٤٩,٩٥٦	٤٧٢,٨٨٩

الأرصدة المجمعة

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

٦- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصفافي

تتكون النعم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢١,٢٦١	١٤٦,٧٠٧
٨١,٢٦٩	٢٤,٧٣٠
١٩,٠٢٢	٧,٥٢٧
٤٨,٥٥٢	١٧٨,٩٦٤
(١٠,٥٠٠)	(١٣,٥٠٠)
٣٨,٠٥٢	١٦٥,٤٦٤

أطراف غير ذات علاقة

حاملو وثائق التأمين
وسطاء ووكلاء
نعم مدينة من معيدي التأمين

مخصص نعم مدينة مشكوك في تحصيلها
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصفافي

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥,٢٨٢	١٩,٩٥٥
(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)
٤,٢٨٢	١٨,٩٥٥

أطراف ذات العلاقة

حاملو وثائق التأمين
مخصص نعم مدينة مشكوك في تحصيلها
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصفافي



[Signature]

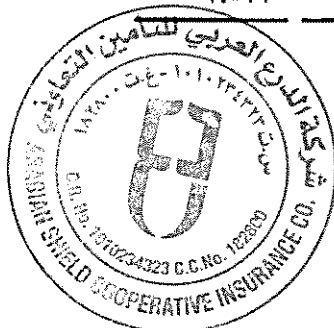
[Signature]

[Signature]

٧- التكاليف الموجزة

مصاريف فائض الخسارة	رسوم الجهات الرقابية	ضريبة الاستقطاع	تكاليف الاكتتاب	
				دائنة
٠	١,٥٧٩	١٣,٦٥١	٥٣٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,١٠٣	٥,٨٧٢	١٠,٣٥٩	٢٧,٠٥٨	المجنب
(٢,١٠٣)	(٦,٤٠٢)	(١١,٥٠٧)	(٢٦,٧٢٦)	المنفوع
٠	١,٠٤٩	١٢,٥٠٣	٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٠	١,٠٤٩	١٢,٥٠٣	٨٦٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٣٠	٥,٦٤٤	٦,٨٣٥	١٤,٥٣٣	المجنب
(٢,٢٣٠)	(٤,٢٩٣)	(٦,٨١١)	(١١,٧٩٧)	المنفوع
٠	٢,٤٠٠	١٢,٥٢٧	٣,٥٩٨	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
				المؤجل
٠	٢,٢٩٠	٤,٧٢٨	١٨,٦٢٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
٢,١٠٣	٥,٨٧٢	١٠,٣٥٩	٢٧,٠٥٨	المجنب
(٢,١٠٣)	(٦,٥٥٧)	(١٣,١٤٩)	(٢٧,٦٣٧)	المؤجل
٠	١,٦٠٥	١,٩٣٨	٨,٠٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٠	١,٦٠٥	١,٩٣٨	٨,٠٤٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٢,٢٣٠	٥,٦٤٤	٦,٨٣٥	١٤,٥٣٣	المجنب
(١,٦٧٣)	(٤,١٧٧)	(٦,١٢١)	(١٧,٢١٩)	المؤجل
٥٥٧	٣,٠٧٢	٢,٦٥٢	٥,٣٥٨	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	صافي المحمل المتكبد
				تكاليف الاكتتاب
٢٣,٤٤٨	١٤,٥٣٣	٧,٢٦٧	٤,٣٩١	المجنب
١٨,٦٢٢	٨,٠٤٤	١٤,٩٠١	٥,٧٦٨	المؤجل الافتتاحي المعكوس
(١٢,٦٥١)	(٥,٣٥٨)	(١٢,٦٥١)	(٥,٣٥٨)	المؤجل النهائي
٢٩,٤١٩	١٧,٢١٩	٩,٥١٧	٤,٨٠١	المتكبد
				ضريبة الاستقطاع
٨,٨٨١	٦,٨٣٥	٢,٢٣٩	١,٢٧٦	المجنب
٤,٧٢٨	١,٩٣٨	٥,٥٠٧	٣,٤٥٤	المؤجل الافتتاحي المعكوس
(٣,٨٨٤)	(٢,٦٥٢)	(٣,٨٨٥)	(٢,٦٥٢)	المؤجل النهائي
٩,٧٢٥	٦,١٢١	٣,٨٦١	٢,٠٧٨	المتكبد
				رسوم الجهات الرقابية
٥,٠٧٠	٥,٦٤٤	١,١٥٠	٢,٢٣٨	المجنب
٢,٢٩٠	١,٦٠٥	٢,٧٧٣	٢,٢٠٩	المؤجل الافتتاحي المعكوس
(٢,٣٩٦)	(٣,٠٧٢)	(٢,٣٩٦)	(٣,٠٧٢)	المؤجل النهائي
٤,٩٦٤	٤,١٧٧	١,٥٢٧	١,٣٧٥	المتكبد
				مصاريف فائض الخسارة
٢,١٠٣	٢,٢٣٠	٠	٠	المجنب
(٥٢٦)	(٥٥٧)	١,٠٥٢	١,١١٥	المؤجل الافتتاحي المعكوس
١,٥٧٧	١,٦٧٣	(٥٢٦)	(٥٥٧)	المؤجل النهائي
		٥٢٦	٥٥٨	المتكبد



Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

٨- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).
جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

تصنيف أرصدة الاستثمارات	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مقتناة كريمة عادلة من خلال قائمة الدخل	١٧٩,٦٤١	١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨
متاحة للبيع	.	.	.
استثمارات أخرى مقتناة بالتكلفة المضافة	.	.	.
مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق	.	.	.
مجموع الاستثمارات	١٧٩,٦٤١	١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨
الحركة في استثمارات متاحة للبيع	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
استثمارات بالتكلفة	١٣٨,٨٠٧	١٠٠,٧٦٥	١٠٠,٧٦٥
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة	١,٩٢١	.	.
إجمالي الرصيد في بداية الفترة	١٤٠,٧٢٨	١٠٠,٧٦٥	١٠٠,٧٦٥
مشتريات بالتكلفة	٧٥,٠٠٧	٤٧,٧٩٦	٤٧,٧٩٥
استبعادات بالتكلفة	(٣٦,٢٠٢)	(٩,٧٥٣)	(٩,٧٥٣)
التغير في الأرباح / (الخسائر)	١,٥٨٧	٢,١٨٦	٢,١٨٨
أرباح / (خسائر) محققة ومحولة لقائمة الدخل	(١,٤٧٩)	(٢٦٦)	(٢٦٧)
التغير في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة	١٠٨	١,٩٢٠	١,٩٢١
الانخفاض في قيمة استثمارات	.	.	.
استثمارات بالتكلفة	١٧٧,٦١٢	١٣٨,٨٠٨	١٣٨,٨٠٧
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة	٢,٠٢٩	١,٩٢٠	١,٩٢١
إجمالي الرصيد في نهاية الفترة	١٧٩,٦٤١	١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨
أرباح / (خسائر) محققة ومحولة لقائمة الدخل	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
عوائد من استثمارات مبيعة	٢٥٠	٢٠	١٠٠,٢٠
تكاليف استثمارات مبيعة	(٢٥٠)	(١٩)	(٩,٧٥٣)
أرباح / (خسائر) محققة	.	١	٢٦٧

تتضمن الاستثمارات استثماراً بقيمة ٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣ مليون ريال سعودي) في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً.



Handwritten signature.

٢٢

Handwritten signature.

Handwritten signature.

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

يُستمد تعريف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيتها أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:

- في سوق أساسية متاحة للموجودات أو المطلوبات.
- في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أساسية.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

القيم الدفترية و القيمة العادلة

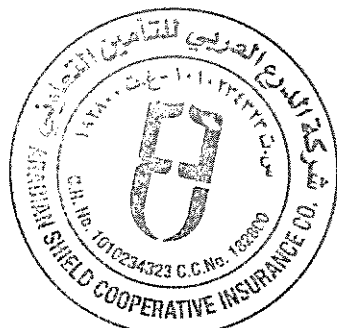
يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يشمل الجدول على معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية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

لا توجد أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات التأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).

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

القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الاستثمارات المتاحة للبيع
٨٥,٢١٨	٠	٠	٨٥,٢١٨	صناديق الاستثمار
٩٢,٥٠٠	٠	٩٢,٥٠٠	٠	سكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠	أسهم
١٧٩,٦٤١	١,٩٢٣	٩٢,٥٠٠	٨٥,٢١٨	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٠٠,٨٠٥	٠	٠	١٠٠,٨٠٥	صناديق الاستثمار
٣٨,٠٠٠	٠	٣٨,٠٠٠	٠	سكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠	أسهم
١٤٠,٧٢٨	١,٩٢٣	٣٨,٠٠٠	١٠٠,٨٠٥	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٠٠,٨٠٥	٠	٠	١٠٠,٨٠٥	صناديق استثمار
٣٨,٠٠٠	٠	٣٨,٠٠٠	٠	سكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	٠	٠	أسهم
١٤٠,٧٢٨	١,٩٢٣	٣٨,٠٠٠	١٠٠,٨٠٥	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

لم يكن هناك أي تحويلات بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (الإنش عشر شهراً المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧: لا شيء).



٢٣

قياس القيم العادلة

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

يتم تحديد القيم العادلة للصراف المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار الوسطاء.

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

تظهر مطابقة الاستثمارات المتاحة للبيع والمقتناة بالقيمة العادلة في الإيضاح رقم ٨ أعلاه والمتعلق بالاستثمارات.

١٠ - الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة، بالصفافي

موجودات غير ملموسة، بالصفافي	ممتلكات ومعدات، بالصفافي						التكلفة
	المجموع	معدات تقنية المعلومات	مركبات	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تجهيزات عقارات مستلجرة	
٩,٩٨٠ ٢,٤٨٨ ٠	١٣,٤٧٨ ٢,٨٢٠ (١٩٣)	٥,٠٧٧ ١,٢٢٩ ٠	٦٢٢ ٢٠ (١٩٣)	٢,٦٨٨ ٢٦٠ ٠	١,١٨٩ ٢٢٥ ٠	٣,٩٠٢ ١,٠٨٦ ٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إضافات استبعادات
١٢,٤٦٨	١٦,١٠٥	٦,٣٠٦	٤٤٩	٢,٩٤٨	١,٤١٤	٤,٩٨٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٢,٤٦٨ ٤,٦٥٥ ٠	١٦,١٠٥ ٢,٣٦٨ (٢١٤)	٦,٣٠٦ ١,٦٥٨ ٠	٤٤٩ ٠ (٢١٤)	٢,٩٤٨ ٣٥١ ٠	١,٤١٤ ٨٣ ٠	٤,٩٨٨ ٢٧٦ ٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إضافات استبعادات
١٧,١٢٣	١٨,٢٥٩	٧,٩٦٤	٢٣٥	٣,٢٩٩	١,٤٩٧	٥,٢٦٤	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٥,٥٤١ ٤,٤٢٦ ٠	١٠,٣٦٧ ١,٨٥٣ (١٩٠)	٤,٢٤٥ ٧١٧ ٠	٥٠٧ ٣٨ (١٩٠)	٢,٢٨٦ ٣٨٥ ٠	٨٤١ ١٣٨ ٠	٢,٤٨٨ ٥٧٥ ٠	الاستهلاك المتراكم / الإطفاء الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦ إضافات استبعادات
٩,٩٦٧	١٢,٠٣٠	٤,٩٦٢	٣٥٥	٢,٦٧١	٩٧٩	٣,٠٦٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٩,٩٦٧ ٨٣٥ ٠	١٢,٠٣٠ ١,٥٢٩ (١٩٨)	٤,٩٦٢ ٧٤٠ ٠	٣٥٥ ١٧ (١٩٨)	٢,٦٧١ ١٧٤ ٠	٩٧٩ ١٩١ ٠	٣,٠٦٣ ٤٠٧ ٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ إضافات استبعادات
١٠,٨٠٢	١٣,٣٦١	٥,٧٠٢	١٧٤	٢,٨٤٥	١,١٧٠	٣,٤٧٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٢,٥٠١ ٦,٣٢١	٤,٠٧٥ ٤,٨٩٨	١,٣٤٤ ٢,٢٦٢	٩٤ ٦١	٢٧٧ ٤٥٤	٤٣٥ ٣٢٧	١,٩٢٥ ١,٧٩٤	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨



Handwritten signature of a representative.

Handwritten signature of a representative.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

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

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

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

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢٠,٣٠٦,١٣٧ لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣. هذا بدوره أدى إلى انخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ إلى ٦٧,٦١٩,٤٦٣، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

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

١٢- الوديعة النظامية

تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ثلاثون مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: عشرون مليون ريال سعودي) في حساب ايداع لدى البنك السعودي البريطاني - ساب.

لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة.

١٣- أرصدة معدي تأمين مستحقة الدفع

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
١٥,٣٠٦	٦,٠٢٦	عقود فائض الخسارة
١٥,٣٠٦	٦,٠٢٦	عقود أخرى
		المجموع

١٤- تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

الأقساط المكتتبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٧٢,٧٧٧	٥٠٧,١١٩	١١٥,٣٦٧	٥٢٠,٦٠٢	٥٩٣,٠٧٨
الأقساط المسندة المكتتبة	(٢٧,٢٨٨)	(١٤٨,٩١٣)	(٣٥,٨٤٤)	(١٧٦,٩١٧)	(١٩٦,٧٠٧)
صافي الأقساط المكتتبة	١٤٥,٤٨٩	٣٥٨,٢٠٦	٧٩,٥٢٣	٣٤٣,٦٨٥	٣٩٦,٣٧١
مصاريف فائض الخسارة المتكبدة	(٥٥٨)	(١,٦٧٣)	(٥٢٦)	(١,٥٧٧)	(٢,١٠٣)
صافي الأقساط	١٤٤,٩٣١	٣٥٦,٥٣٣	٧٨,٩٩٧	٣٤٢,١٠٨	٣٩٤,٢٦٨

الأقساط المكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
إجمالي الأقساط المكتسبة	١٢٩,٥٨١	٤٠٦,٤٧٣	١٧٤,٦٥٧	٥٥٠,٣١٦	٧١٦,٣٨٥
الأقساط المسندة المكتسبة	(٤٢,٩٤٢)	(١٣٣,٥٨٤)	(٦٨,٥٨٥)	(١٩٣,٧٦٤)	(٢٥٣,٢٢٨)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٨٦,٦٣٩	٢٧٢,٨٨٩	١٠٦,٠٧٢	٣٥٦,٥٥٢	٤٦٣,١٥٧
مصاريف فائض الخسارة المتكبدة	(٥٥٨)	(١,٦٧٣)	(٥٢٦)	(١,٥٧٧)	(٢,١٠٣)
صافي الأقساط	٨٦,٠٨١	٢٧١,٢١٦	١٠٥,٥٤٦	٣٥٤,٩٧٥	٤٦١,٠٥٤



٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٥- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
			للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٤١,٤٠٦	(٧١,٦٠٧)	٢١٣,٠١٣	الرصيد في بداية الفترة
١٤٤,٩٣١	(٢٧,٨٤٦)	١٧٢,٧٧٧	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٨٦,٠٨١)	٤٣,٤٩٩	(١٢٩,٥٨٠)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٠٠,٢٥٦	(٥٥,٩٥٤)	٢٥٦,٢١٠	الرصيد في نهاية الفترة
٥٨,٨٥٠	١٥,٦٥٣	٤٣,١٩٧	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١١٤,٩٣٩	(٤٠,٦٢٥)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في بداية الفترة
٣٥٦,٥٣٣	(١٥٠,٥٨٦)	٥٠٧,١١٩	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٢٧١,٢١٦)	١٣٥,٢٥٧	(٤٠٦,٤٧٣)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٠٠,٢٥٦	(٥٥,٩٥٤)	٢٥٦,٢١٠	الرصيد في نهاية الفترة
٨٥,٣١٧	(١٥,٣٢٩)	١٠٠,٦٤٦	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٩٥,٤٠٨	(١١٣,٠٣٩)	٣٠٨,٤٤٧	الرصيد في بداية الفترة
٧٨,٩٩٧	(٣٦,٣٧٠)	١١٥,٣٦٧	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١٠٥,٥٤٦)	٦٩,١١١	(١٧٤,٦٥٧)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٦٨,٨٥٩	(٨٠,٢٩٨)	٢٤٩,١٥٧	الرصيد في نهاية الفترة
(٢٦,٥٤٩)	٣٢,٧٤١	(٥٩,٢٩٠)	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٨١,٧٢٦	(٩٧,١٤٦)	٢٧٨,٨٧٢	الرصيد في بداية الفترة
٣٤٢,١٠٨	(١٧٨,٤٩٤)	٥٢٠,٦٠٢	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٣٥٤,٩٧٥)	١٩٥,٣٤٢	(٥٥٠,٣١٧)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٦٨,٨٥٩	(٨٠,٢٩٨)	٢٤٩,١٥٧	الرصيد في نهاية الفترة
(١٢,٨٦٧)	١٦,٨٤٨	(٢٩,٧١٥)	التغير في الأقساط غير المكتسبة

			للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨١,٧٢٤	(٩٧,١٤٧)	٢٧٨,٨٧١	الرصيد في بداية الفترة
٣٩٤,٢٦٨	(١٩٨,٨١٠)	٥٩٣,٠٧٨	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٤٦١,٠٥٤)	٢٥٥,٣٣١	(٧١٦,٣٨٥)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١١٤,٩٣٨	(٤٠,٦٢٦)	١٥٥,٥٦٤	الرصيد في نهاية الفترة
(٦٦,٧٨٦)	٥٦,٥٢١	(١٢٣,٣٠٧)	التغير في الأقساط غير المكتسبة



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

١٦- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	
			للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
١٣,٤٦٠	٠	١٣,٤٦٠	الرصيد في بداية الفترة
٦,٥٥٢	٣٢١	٦,٢٣١	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٨,٩٨٣)	(٣٢١)	(٨,٦٦٢)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١١,٠٢٩	٠	١١,٠٢٩	الرصيد في نهاية الفترة
(٢,٤٣١)	٠	(٢,٤٣١)	التغير في العمولات غير المكتسبة

			للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧	الرصيد في بداية الفترة
٣٠,٦٧٢	١,١٣٠	٢٩,٥٤٢	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٢٧,٦٣٠)	(١,١٣٠)	(٢٦,٥٠٠)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١١,٠٢٩	٠	١١,٠٢٩	الرصيد في نهاية الفترة
٣,٠٤٢	٠	٣,٠٤٢	التغير في العمولات غير المكتسبة

			للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٢١,٩٨٩	٠	٢١,٩٨٩	الرصيد في بداية الفترة
٧,٩٧٠	٣٨٦	٧,٥٨٤	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(١٤,٢٤٥)	(٣٨٦)	(١٣,٨٥٩)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٥,٧١٤	٠	١٥,٧١٤	الرصيد في نهاية الفترة
(٦,٢٧٥)	٠	(٦,٢٧٥)	التغير في العمولات غير المكتسبة

			للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١٨,٨٥٥	٠	١٨,٨٥٥	الرصيد في بداية الفترة
٣٥,١٧٣	٥٩٥	٣٤,٥٧٨	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٣٨,٣١٤)	(٥٩٥)	(٣٧,٧١٩)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٥,٧١٤	٠	١٥,٧١٤	الرصيد في نهاية الفترة
(٣,١٤١)	٠	(٣,١٤١)	التغير في العمولات غير المكتسبة

			للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
١٨,٨٥٥	٠	١٨,٨٥٥	الرصيد في بداية الفترة
٣٩,٨١٩	٩٢٤	٣٨,٨٩٥	عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٥٠,٦٨٧)	(٩٢٤)	(٤٩,٧٦٣)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧	الرصيد في نهاية الفترة
(١٠,٨٦٨)	٠	(١٠,٨٦٨)	التغير في العمولات غير المكتسبة



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٧- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتسبة

عمولات مكتتبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
عمولات اعتيادية مكتتبة	٦,٢٣١	٢٩,٥٤٢	٧,٥٨٤	٣٤,٥٧٨	٣٨,٨٩٥
عمولات أرباح مكتتبة	٣٢١	١,١٣٠	٣٨٦	٥٩٥	٩٢٤
مجموع العمولات المكتتبة	٦,٥٥٢	٣٠,٦٧٢	٧,٩٧٠	٣٥,١٧٣	٣٩,٨١٩

عمولات مكتسبة	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
عمولات اعتيادية مكتسبة	٨,٦٦٢	٢٦,٥٠٠	١٣,٨٥٩	٣٧,٧١٩	٤٩,٧٦٣
عمولات أرباح مكتسبة	٣٢١	١,١٣٠	٣٨٦	٥٩٥	٩٢٤
مجموع العمولات المكتسبة	٨,٩٨٣	٢٧,٦٣٠	١٤,٢٤٥	٣٨,٣١٤	٥٠,٦٨٧

١٨- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مطالبات تحت التسوية	١٢٦,٣٥٨	١٠٨,٧١٧	١٠٤,٧٣١
ناقصاً القيمة القابلة للتحقق للحطام والحلول	.	.	.
المجموع الفرعي	١٢٦,٣٥٨	١٠٨,٧١٧	١٠٤,٧٣١
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨٩,٩١٣	٢٠٨,٠١١	١٧٩,٨٨٣
احتياطيات أقساط إضافية	١١,٢٦٠	.	.
احتياطيات فنية أخرى	٧,٤٣٨	٨,١٢٥	٨,١٢٥
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٣٣٤,٩٦٩	٣٢٤,٨٥٣	٢٩٢,٧٣٩
ناقصاً حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٦٤,٨٧٠)	(٥١,٠٥٣)	(٥٨,٩٥٨)
ناقصاً حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٨٠,٣٤١)	(٦٨,٤٩٦)	(٧٢,٧٩٦)
صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	١٨٩,٧٥٨	٢٠٥,٣٠٤	١٥٩,٩٨٥

١٩- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	الإجمالي	معيديو التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	١٠٤,٧٣١	(٥٨,٩٥٨)	٤٥,٧٧٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات	١٨٨,٠٠٨	(٧٣,٧٩٦)	١١٤,٢١٢
المجموع في بداية الفترة	٢٩٢,٧٣٩	(١٣٢,٧٥٤)	١٥٩,٩٨٥
مطالبات مجتبة	٢٦٣,٣٢١	(٧٠,٨٨٩)	١٩٢,٤٣٢
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة	٢٠,٦٠٣	(٦,٥٤٥)	١٤,٠٥٨
مجموع المجتبة خلال الفترة	٢٨٣,٩٢٤	(٧٧,٤٣٤)	٢٠٦,٤٩٠
المطالبات المدفوعة خلال الفترة	(٢٤١,٦٩٤)	٦٤,٩٧٧	(١٧٦,٧١٧)
مطالبات تحت التسوية	١٢٦,٣٥٨	(٦٤,٨٧٠)	٦١,٤٨٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات	٢٠٨,٦١١	(٨٠,٣٤١)	١٢٨,٢٧٠
المجموع في نهاية الفترة	٣٣٤,٩٦٩	(١٤٥,٢١١)	١٨٩,٧٥٨
التغير في المطالبات تحت التسوية	٢١,٦٢٧	(٥,٩١٢)	١٥,٧١٥
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها والاحتياطيات	٢٠,٦٠٣	(٦,٥٤٥)	١٤,٠٥٨

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

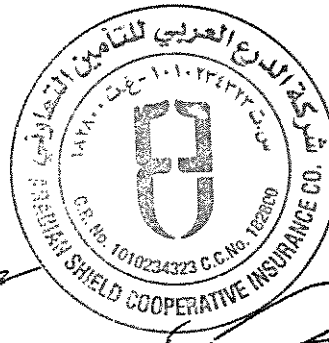
جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	الإجمالي	معيو التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	٩٣,٨٧٨	(٦٠,٢٨٩)	٣٣,٥٨٩
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧١,٠٤٢	(٥٦,٩٨١)	١١٤,٠٦١
المجموع في بداية الفترة	٢٦٤,٩٢٠	(١١٧,٢٧٠)	١٤٧,٦٥٠
مطالبات مجتبة	٢٦٦,٩١٤	(٨٠,٠٥٧)	١٨٦,٨٥٧
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة	٤٥٠,٩٣	(١١,٥١٥)	٣٣,٥٧٨
مجموع المجتب خلال الفترة	٣١٢,٠٠٧	(٩١,٥٧٢)	٢٢٠,٤٣٥
المطالبات المدفوعة خلال الفترة	(٢٥٢,٠٧٥)	٨٩,٢٩٣	(١٦٢,٧٨٢)
مطالبات تحت التسوية	١٠٨,٧١٧	(٥١,٠٥٣)	٥٧,٦٦٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢١٦,١٣٥	(٦٨,٤٩٦)	١٤٧,٦٣٩
المجموع في نهاية الفترة	٣٢٤,٨٥٢	(١١٩,٥٤٩)	٢٠٥,٣٠٣
التغير في المطالبات تحت التسوية	١٤,٨٣٩	٩,٢٣٦	٢٤,٠٧٥
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٤٥٠,٩٣	(١١,٥١٥)	٣٣,٥٧٨
الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	الإجمالي	معيو التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	٩٣,٨٧٨	(٦٠,٢٨٩)	٣٣,٥٨٩
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧١,٠٤٢	(٥٦,٩٨١)	١١٤,٠٦١
المجموع في بداية الفترة	٢٦٤,٩٢٠	(١١٧,٢٧٠)	١٤٧,٦٥٠
مطالبات مجتبة	٣٨٠,١٠٢	(١٢١,٧٤٤)	٢٥٨,٣٥٨
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة	١٦,٩٦٦	(١٦,٨١٥)	١٥١
مجموع المجتب خلال الفترة	٣٩٧,٠٦٨	(١٣٨,٥٥٩)	٢٥٨,٥٠٩
المطالبات المدفوعة خلال الفترة	(٣٦٩,٢٤٩)	١٢٣,٠٧٥	(٢٤٦,١٧٤)
مطالبات تحت التسوية	١٠٤,٧٣١	(٥٨,٩٥٨)	٤٥,٧٧٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٨٨,٠٠٨	(٧٣,٧٩٦)	١١٤,٢١٢
المجموع في نهاية الفترة	٢٩٢,٧٣٩	(١٣٢,٧٥٤)	١٥٩,٩٨٥
التغير في المطالبات تحت التسوية	١٠,٨٥٣	١,٣٣١	١٢,١٨٤
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٦,٩٦٦	(١٦,٨١٥)	١٥١

٢٠- ذم داتنة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
٣,٥٩٨	٨٦٢
٩,٧٩٨	١١,٠٨٧
١٣,٣٩٦	١١,٩٤٩

تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
نعم داتنة أخرى
المجموع



٢٩

٢١- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨
%٩٢	%٩٢
%٨	%٨

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

١٤,٣٠٩
١٣,٣٦٣
(٦,٦١٢)
٢١,٠٦٠

٢١,٠٦٠
٨,٢٩٢
(٥,٠٠٣)
٢٤,٣٤٩

الزكاة
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

٢,٥٠٨
٢,١٠٩
(١,٤١٢)
٣,٢٠٥

٣,٢٠٥
٥٧٣
(٢,٠٢٥)
١,٧٥٣

ضريبة الدخل
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٦
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧
المجنب
المدفوع

الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨



وضع الربوطات الزكوية والضريبية

تمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وهي في انتظار الانتهاء من الربوطات الزكوية والضريبية.

٢٢- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠٠ مليون ريال سعودي) مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

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

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

تم استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهينة سوق المال في ١ مارس ٢٠١٨ و ١٥ مارس ٢٠١٨ على التوالي.

تم الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ مايو ٢٠١٨ وتم إصدار الأسهم المجانية في ٢٢ مايو ٢٠١٨.

ويخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٢٣- الإحتياطي النظامي

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

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

تم تخفيض الإحتياطي النظامي بمقدار ٢٠ مليون ريال سعودي في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ نتيجة إصدار أسهم منحة في ذلك التاريخ.

سوف يتم تحديد التحويل إلى الإحتياطي النظامي فيما يتعلق بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ولم يتم إجراء أي تحويل في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: لا شيء).

٢٤- العائد للسهم الواحد

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

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

٢٥- إدارة رأس المال

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

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

والمصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال المساهمين.

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

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



٣١

٢٦- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

التعريفات و التفسيرات

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

يُقصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ الأشخاص الخمسة التالية أسماء مناصبهم (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: خمسة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وثلاثة مديرين تنفيذيين آخرين (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ثلاثة مديرين تنفيذيين آخرين) ممن يتلقون أعلى الأجور والمكافآت.

تم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: لا شيء). لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدية وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم انخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: لا شيء).

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

شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

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

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

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

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

الإستثمار في طرف ذي علاقة

تتضمن الإستثمارات كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ إستثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٧: ٣,٠٠٠,٠٠٠) في صكوك نتج عنها إيرادات بقيمة ١٠١,٦٠٢ في التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ٩٨,٠٤٠). وقد صدرت هذه الصكوك عن شركة المراعي، وهي منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً.

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

تم تخصيص مبلغ قدره ١,٥٠٠,٠٠٠ لسنة ٢٠١٧ وقد استحق في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧. وتمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ٢١ مايو ٢٠١٨.

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

تم تخصيص مبلغ ٩٠٠,٠٠٠ في القوائم المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧: ١,١٢٥,٠٠٠) فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة وبدلات الحضور وتسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتفتيش والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. يتم رصد المخصص الكامل عن سنة ٢٠١٨ في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨، كما سوف يتم التقدم بطلب للموافقة عليه.



شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
SOCI
1010234323 C.C.No. 102800

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين وأمين سر مجلس الإدارة

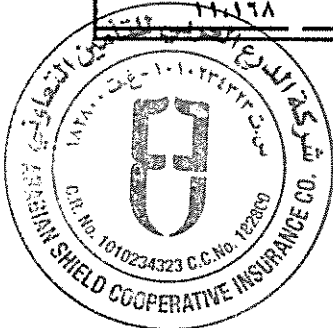
تشتمل الرواتب والبدلات على جميع عناصر التعويضات بما في ذلك مخصص مكافآت نهاية الخدمة.

رواتب وبدلات		لفترة الثلاثة أشهر إلى		لفترة منذ بداية السنة وحتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
١,٣١٥	١,٤٤٣	٥,٥٣٠	٤,٩٢١		

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة		لفترة الثلاثة أشهر إلى		لفترة منذ بداية السنة وحتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة					
(٢٠)	١	٣٤١	٤٣١		
المساهمون					
٠	١٥	٠	١٥		
أعضاء مجلس الإدارة					
(١)	٨	٤	١٩		
١,٦٦٩	٢٦١	١٦٢,٣٧١	١٦٢,٥٦٠		
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة					
٥٥	١٧	٢,١٥١	٢,١٧٢		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
العمولات من أطراف ذات علاقة					
١١	٣	٢٢٧	١١٠		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
العمولات إلى أطراف ذات علاقة					
٠	٠	٤	١٩		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة					
١١	٨٠	٣٧	١٦٩		
المساهمون					
٠	٠	٠	٠		
أعضاء مجلس الإدارة					
٠	٠	٨	٠		
٣٠,٩٥١	٢٢,٤٠٨	٩٣,٧١٣	٧٥,٥٧٩		
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
المطالبات المسندة المتكبدة إلى أطراف ذات علاقة					
(٢٩٧)	٠	(٣٠٣)	(٣٢)		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					

أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٧
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة			
المساهمون			
أعضاء مجلس الإدارة			
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً			
مخصص			
مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي			
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة			
المساهمون			
لجان وأمين سر مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً			
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة			



٣٣

٢٧- التقارير القطاعية

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

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

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

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

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

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

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



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترات الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	المركبات	التأمين الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات							
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٢,٥٥٩	.	٢٦,٠٦٢	٧,٣٣٣	٥٥,٩٥٤	.	٥٥,٩٥٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٤,٦٥٠	.	٣٧,٢٨٧	١٢,٩٣٣	٦٤,٨٧٠	.	٦٤,٨٧٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	٦٢,٥٠٠	.	٩,٧٦٦	٨,٠٧٥	٨٠,٣٤١	.	٨٠,٣٤١
تكليف اكتتاب مؤجلة	٨١٦	٢,٤١٧	١,٤٦٥	٦٦٠	٥,٣٥٨	.	٥,٣٥٨
مصروف فلتض خسارة مؤجلة	٢٧٤	.	٢٨٣	.	٥٥٧	.	٥٥٧
	١٠٠,٧٩٩	٢,٤١٧	٧٤,٨٦٣	٢٩,٠٠١	٢٠٧,٠٨٠	.	٢٠٧,٠٨٠
					٥١٢,٩٠١	٤٥٠,٦٠٤	٩٦٣,٥٠٥
موجودات غير موزعة							
مجموع الموجودات							
					٧١٩,٩٨١	٤٥٠,٦٠٤	١,١٧٠,٥٨٥
المطلوبات							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٤,٤٢١	.	٦,٦٣٣	٤,٢٥٢	١٥,٣٠٦	.	١٥,٣٠٦
أقساط غير مكتسبة	٣٨,٠٥٠	١٨,٠٥٦٧	٢٩,٣٣٩	٨,٢٥٤	٢٥٦,٢١٠	.	٢٥٦,٢١٠
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٣,٩٤٨	.	٥,٧٩٦	١,٢٨٥	١١,٠٢٩	.	١١,٠٢٩
مطالبات تحت التسوية	٣١,٢٢٢	٣٦,٦٠٠	٤٤,٩٢٢	١٢,٦١٤	١٢٦,٣٥٨	.	١٢٦,٣٥٨
مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها	١٢٥,٠٠٠	٤٣,٠٠٠	١٣,٤١٣	٨,٥٠٠	١٨٩,٩١٣	.	١٨٩,٩١٣
احتياطيات فنية أخرى	٥,١٥٥	١٣,٥٤٣	.	.	١٨,٦٩٨	.	١٨,٦٩٨
	٢٠٧,٧٩٦	٢٧٣,٧١٠	١٠٠,١٠٣	٣٥,٩٠٥	٦١٧,٥١٤	.	٦١٧,٥١٤
					١٠٢,٤٦٧	٣٠,١٦٧	١٣٢,٦٣٤
مطلوبات غير موزعة							
مجموع المطلوبات							
					٧١٩,٩٨١	٣٠,١٦٧	٧٥٠,١٤٨



٢٥

٢٥

٢٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	المركبات	التأمين الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والادخار	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات							
حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٦,٦٦٠	٠	١١,٩٥٦	٢,٠١٠	٤٠,٦٢٦	٠	٤٠,٦٢٦
حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٤,٢٨٧	٠	٣٦,٦٨٠	٧,٩٩١	٥٨,٩٥٨	٠	٥٨,٩٥٨
حصة معدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	٦٢,٥٠٠	٠	١٠,٠٩٦	١,٢٠٠	٧٣,٧٩٦	٠	٧٣,٧٩٦
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٣,١٠٦	٣,٣١٤	١,٤١٦	٢٠٨	٨,٠٤٤	٠	٨,٠٤٤
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
	١٠٦,٥٥٣	٣,٣١٤	٦٠,١٤٨	١١,٤٠٩	١٨١,٤٢٤	٠	١٨١,٤٢٤
موجودات غير موزعة					٤٣٧,٩٥١	٣٨٢,٧٠٩	٨٢٠,٦٦٠
مجموع الموجودات					٦١٩,٣٧٥	٣٨٢,٧٠٩	١,٠٠٢,٠٨٤
المطلوبات							
أرصدة معدي تأمين مستحقة الدفع	٢,٥٣٢	٠	٢,٢٢٩	١,٢٦٥	٦,٠٢٦	٠	٦,٠٢٦
أقساط غير مكتسبة	٥٤,٩٣٣	٨٣,٧٢٢	١٤,٧٦٩	٢,١٤٠	١٥٥,٥٦٤	٠	١٥٥,٥٦٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٤,٦٦٥	٠	٢,٩٥٣	٣٦٩	٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧
مطالبات تحت التسوية	٣٦,٣٩٥	١٦,٧٠١	٤٢,٩٩٥	٨,٦٤٠	١٠٤,٧٣١	٠	١٠٤,٧٣١
مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها	١٢٥,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	١٣,٦٢٣	١,٢٦٠	١٧٩,٨٨٣	٠	١٧٩,٨٨٣
احتياطيات فنية أخرى	٣,٢٢٥	٢,٥٥٠	٢,١٥٠	٢٠٠	٨,١٢٥	٠	٨,١٢٥
	٢٢٦,٧٥٠	١٤٢,٩٧٣	٧٨,٧١٩	١٣,٨٧٤	٤٦٢,٣١٦	٠	٤٦٢,٣١٦
مطلوبات غير موزعة					١٠٦,٣٤٨	٢٨,٦٣٣	١٣٤,٩٨١
مجموع المطلوبات					٥٦٨,٦٦٤	٢٨,٦٣٣	٥٩٧,٢٩٧



٣٦

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والإسكان	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	١٣,٤٧٦	١٣٨,٨٣١	٨,٤٦٤	١٢,٠٠٦	١٧٢,٧٧٧
أقساط مسندة	(٨,٠٦٥)	.	(٧,٥٥٢)	(١١,٦٧١)	(٢٧,٢٨٨)
مصاريف فائض الخسارة	(٢٧٤)	.	(٢٨٤)	.	(٥٥٨)
صافي الأقساط المكتتبة	٥,١٣٧	١٣٨,٨٣١	٦٢٨	٣٣٥	١٤٤,٩٣١
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي	٤,١٥٦	(٦٤,٨٩٩)	١,٣١٢	٥٨١	(٥٨,٨٥٠)
صافي الأقساط المكتتبة	٩,٢٩٣	٧٣,٩٣٢	١,٩٤٠	٩١٦	٨٦,٠٨١
عمولات إعادة التأمين	٢,١٨٨	.	٣,٨٩٨	٢,٨٩٩	٨,٩٨٥
دخل اكتتاب آخر	١,٥٠٠	٢٥٠	.	.	١,٧٥٠
مجموع الإيرادات	١٢,٩٨١	٧٤,١٨٢	٥,٨٣٨	٣,٨١٥	٩٦,٨١٦
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المنفوعة ومصاريف تسوية الخسائر	(١٦,٤٥٢)	(٦٩,٢٩٤)	(٦,٨٥٩)	(٦,١٧٧)	(٩٨,٧٨٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٩,٠٨٤	.	٦,٧٥٨	٥,٩٠٨	٢١,٧٥٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٧,٣٦٨)	(٦٩,٢٩٤)	(١٠١)	(٢٦٩)	(٧٧,٠٣٢)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	٩,٠٨٤	١,٨٤٢	١,٠٣٧	١٦٣	١٢,١٢٦
التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، بالصافي	.	.	(٥٤)	(١٠٠)	(١٥٤)
صافي المطالبات المكتتبة	١,٧١٦	(٦٧,٤٥٢)	٨٨٢	(٢٠٦)	(٦٥,٠٦٠)
احتياطيات فنية أخرى	(١,١٢٠)	(٦,٠٠٣)	.	.	(٧,١٢٣)
تكاليف اكتتاب	(٥٦٩)	(٢,٠٤٤)	(٥٨٤)	(١,٦٠٤)	(٤,٨٠١)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢,٨١٠)	(١,١٣١)	(١,٤٢٣)	(١,٠٥٨)	(٦,٤٢٣)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٢,٧٨٣)	(٧٦,٦٣٠)	(١,١٢٥)	(٢,٨٦٨)	(٨٣,٤٠٦)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١٠,١٩٨	(٢,٤٤٨)	٤,٧١٣	٩٤٧	١٣,٤١٠
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(٩٣)	١,٩٧٣	٦٤٣	٤٧٧	٣,٠٠٠
مصاريف عمومية وإدارية	(٩,٤٦٩)	(١,١٧٤)	(٣,٣٧٩)	(٩٤٦)	(١٤,٩٦٨)
استهلاك وإطفاء	(٤٨٥)	(٦٠)	(١٥٤)	٦٣	(٦٣٦)
إيرادات عمولات على ودائع / صكوك	١,١٩٨	٤٧٧	٤١٨	(٧٤)	٢,٠١٩
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٨,٨٤٩)	١,٢١٦	(٢,٤٧٢)	(٤٨٠)	(١٠,٥٨٥)
صافي القفص / (العجز) من عمليات التأمين	١,٣٤٩	(١,٢٣٢)	٢,٢٤١	٤٦٧	٢,٨٢٥
تغطية المساهمين للعجز / تحويل القفص إلى المساهمين	(١,٢١٥)	١,١٠٨	(٢,٠١٧)	(٤٢٠)	(٢,٥٤٤)
صافي التنتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل القفص إلى المساهمين	١٣٤	(١٢٤)	٢٢٤	٤٧	٢٨١



٢٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والإذخار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣٨١,٨٢٢	٥٨,١٢٠	٨,١٨١	١٠,٢٤٤	١١٥,٣٦٧
أقساط مسندة	(١٨,٥٣٥)	.	(٧,١٧٢)	(١٠,١٣٧)	(٣٥,٨٤٤)
مصاريف فائض الخسارة	(٣٧٠)	.	(١٥٦)	.	(٥٢٦)
صافي الأقساط المكتتبة	١٩,٩١٧	٥٨,١٢٠	٨٥٣	١٠٧	٧٨,٩٩٧
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي	١٥,٥٦٤	٨,٢٦٦	١,٨٢٢	٨٩٧	٢٦,٥٤٩
صافي الأقساط المكتتبة	٣٥,٤٨١	٦٦,٣٨٦	٢,٦٧٥	١,٠٠٤	١٠٥,٥٤٦
عمولات إعادة التأمين	٥,٩٥٢	.	٤,٤٣٥	٣,٨٥٨	١٤,٢٤٥
دخل اكتتاب آخر	٢	٢٧٢	.	.	٢٧٤
مجموع الإيرادات	٤١,٤٣٥	٦٦,٦٥٨	٧,١١٠	٤,٨٦٢	١٢٠,٠٦٥
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر	(٣٠,٨٩٨)	(٣٢,١٥٠)	(٤٨٥)	(٥,٣٧٩)	(٦٨,٩١٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٥,٣٥١	.	٣٠٦	٥,١٠٩	٢٠,٧٦٦
صافي المطالبات المدفوعة	(١٥,٥٤٧)	(٣٢,١٥٠)	(١٧٩)	(٢٧٠)	(٤٨,١٤٦)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١,٥٧٧)	(٥,٢٨٧)	١,٢٢٠	(٢٣١)	(٥,٨٧٥)
التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، بالصافي	(٢,٥٠٠)	(٦,٠٠٠)	١,٣٦٠	(٣٠)	(٧,١٧٠)
صافي المطالبات المكتتبة	(١٩,٦٢٤)	(٤٣,٤٣٧)	٢,٤٠١	(٥٣١)	(٦١,١٩١)
احتياطيات فنية أخرى	.	.	.	.	.
تكاليف اكتتاب	(٤,٤٨٩)	(٢,٣٩٠)	(٨٣٦)	(١,٨٠٢)	(٩,٥١٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٣,٢٣٣)	(٢,٠٩٧)	(١,٢٥٨)	(١,٠٢٣)	(٧,٦١١)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٢٧,٣٤٦)	(٤٧,٩٢٤)	٣٠٧	(٣,٣٥٦)	(٧٨,٣١٩)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١٤,٠٨٩	١٨,٧٣٤	٧,٤١٧	١,٥٠٦	٤١,٧٤٦
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(٥٣٢)	(٥٦٨)	(٣٨٢)	(١٨)	(١,٥٠٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٦,١٨٩)	(٥,٨٧٨)	(٣,١٨٤)	(٤١٥)	(١٥,٦٦٦)
استهلاك وإطفاء	(٣٤٢)	(٤٣١)	(١١٣)	٢	(٨٨٤)
إيرادات عمولات على ودائع / صكوك	٦٩٦	٦٧٤	٧٠٠	(٣٠٩)	١,٧٦١
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٦,٣٦٧)	(٦,٢٠٣)	(٢,٩٧٩)	(٧٤٠)	(١٦,٢٨٩)
صافي الفقد / (العجز) من عمليات التأمين	٧,٧٢٢	١٢,٥٣١	٤,٤٣٨	٧٦٦	٢٥,٤٥٧
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين	(٦,٩٥٠)	(١١,٢٧٨)	(٣,٩٩٣)	(٦٨٩)	(٢٢,٩١٠)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين	٧٧٢	١,٢٥٣	٤٤٥	٧٧	٢,٥٤٧



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والاسلخار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة	٧١,٨٨١	٣١٨,٠٣٣	٧١,٤٧٩	٤٥,٧٢٦	٥٠٧,١١٩
أقساط مسندة	(٤٣,٠١٦)	.	(٦٤,٥٢٤)	(٤١,٣٧٣)	(١٤٨,٩١٣)
مصاريف فائض الخسارة	(٨٢٢)	.	(٨٥١)	.	(١,٦٧٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٨,٠٤٣	٣١٨,٠٣٣	٦,١٠٤	٤,٣٥٣	٣٥٦,٥٢٣
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي	١٢,٧٨٢	(٩٦,٨٤٥)	(٤٦٤)	(٧٩٠)	(٨٥,٣١٧)
صافي الأقساط المكتتبة	٤٠,٨٢٥	٢٢١,١٨٨	٥,٦٤٠	٣,٥٦٣	٢٧١,٢١٦
عمولات إعادة التأمين	٧,٨٩٢	.	١١,٣٨٩	٨,٣٥٠	٢٧,٦٣١
دخل اكتتاب آخر	٤,٨٣٣	٧١٠	.	.	٥,٥٤٣
مجموع الإيرادات	٥٣,٥٥٠	٢٢١,٨٩٨	١٧,٠٢٩	١١,٩١٣	٣٠٤,٣٩٠
تكاليف ومصاريف اكتتاب	(٥٤,٥٦٥)	(١٥٠,٣٤٠)	(٨,٦١١)	(٢٨,١٧٨)	(٢٤١,٦٩٤)
إجمالي المطالبات المدفوعة ومصاريف تسوية الخسائر	٣٠,٤٩٣	.	٨,٠١٢	٢٦,٤٧٢	٦٤,٩٧٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٢٤,٠٧٢)	(١٥٠,٣٤٠)	(٥٩٩)	(١,٧٠٦)	(١٧٦,٧١٧)
صافي المطالبات المدفوعة	٥,٨١٢	(١٨,٩٤٩)	(٢,٣٤٧)	(٢٣١)	(١٥,٧١٥)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	.	(٣,٠٠٠)	(١٢٠)	(٣٦٥)	(٣,٤٨٥)
التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، بالصافي	(١٨,٢٦٠)	(١٧٢,٢٨٩)	(٣,٠٦٦)	(٢,٣٠٢)	(١٩٥,٩١٧)
صافي المطالبات المكتتبة	(١,٩٣٠)	(١٠,٩٩٣)	٢,١٥٠	٢٠٠	(١٠,٥٧٣)
احتياطيات فنية أخرى	(٣,٦٥٠)	(٧,٠٣٠)	(٢,٠٥٠)	(٤,٤٨٩)	(١٧,٢١٩)
تكاليف اكتتاب	(٤,٤٤٨)	(٤,٠٦٣)	(٣,٢٣٩)	(٢,٤٩٥)	(١٤,٢٤٥)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢٨,٢٨٨)	(١٩٤,٣٧٥)	(٦,٢٠٥)	(٩,٠٨٦)	(٢٣٧,٩٥٤)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢٥,٢٦٢	٢٧,٥٢٣	١٠,٨٢٤	٢,٨٢٧	٦٦,٤٣٦
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب					
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى	(١,١٤١)	(١,٢٤٣)	(٤٨٨)	(١٢٨)	(٣,٠٠٠)
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١٧,٩١٠)	(١٩,٥١٣)	(٧,٦٧٤)	(٢,٠٠٤)	(٤٧,١٠١)
مصاريف عمومية وإدارية	(٨٩٩)	(٩٧٩)	(٣٨٥)	(١٠١)	(٢,٣٦٤)
استهلاك وإطفاء	١,٩٢٨	٢,١٠٠	٨٢٦	٢١٦	٥,٠٧٠
إيرادات عمولات على ودائع / صكوك	.	.	.	.	.
أرباح موزعة من دخل الاستثمار	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	(١٨,٠٢٢)	(١٩,٦٣٥)	(٧,٧٢١)	(٢,٠١٧)	(٤٧,٣٩٥)
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى					
صافي الفقد / (العجز) من عمليات التأمين	٧,٢٤٠	٧,٨٨٨	٣,١٠٣	٨١٠	١٩,٠٠٤
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين	(٦,٥١٧)	(٧,٠٩٩)	(٢,٧٩٣)	(٧٢٩)	(١٧,١٣٨)
صافي التتبع من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين	٧٢٣	٧٨٩	٣١٠	٨١	١,٩٠٣



٣٩

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية



Q. Zuck

٢٨ - إدارة المخاطر

حوكمة المخاطر

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

هيكل إدارة المخاطر

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

مجلس الإدارة

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

الإدارة العليا

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

المخاطر التي تواجهها الشركة

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

أ) مخاطر التأمين

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

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

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

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

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

التأمين على الممتلكات وضد الحوادث

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

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

التأمين على المركبات

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

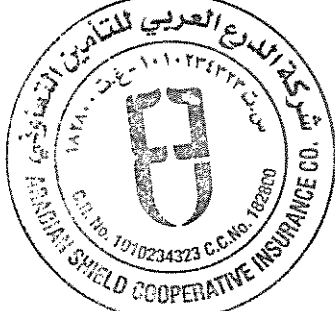
إن مبالغ التعويض الصادرة بموجب قرارات المحاكم بشأن الوفيات والإصابات الجسدية وتكاليف تبديل المركبات تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

التأمين الطبي

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

التأمين البحري

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



Handwritten signature of a representative.

Handwritten signature of a representative.

Handwritten signature of a representative.

الحماية والإذخار للمجموعات

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

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

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

تحليل الحساسية

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

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

صافي المطالبات المتكبدة الزيادة / النقص		التأثير على صافي الدخل	
		للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
		٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	٣٠ سبتمبر ٢٠١٧
٥٠٪+	(٣,٢٥٣)	(٣,٠٦٠)	(٩,٧٩٦)
٥٠٪-	٣,٢٥٣	٣,٠٦٠	١١,٠٢٢

ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

ج) مخاطر الإلتزام

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

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

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

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



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

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

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

د) مخاطر العملات

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

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

هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

تتكون الاستثمارات عادة من أدوات بعائد ثابت، بينما تودع الودائع لأجل لفترات لا تزيد عن ثلاثة أشهر.

و) مخاطر السيولة

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

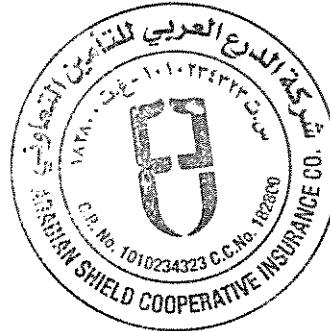
تتم مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري وتتأكد الشركة من توفر السيولة الكافية للوفاء بأي التزامات عند ظهورها.

ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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



[Signature]

٤٣

[Signature]

[Signature]

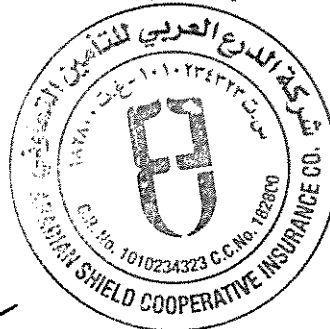
٢٩- تواريخ الاستحقاق

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

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

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧		
الموجودات المالية		
٥٤٩,٩٥٦	٥٤٩,٩٥٦	نقد وما في حكمه
٣٨,٠٥٢	٣٨,٠٥٢	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٥٨,٩٥٨	٥٨,٩٥٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٩٦	٧٣,٧٩٦	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨	استثمارات
٤,٢٨٢	٤,٢٨٢	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٩,١٦٦	٩,١٦٦	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	وديعة نظامية
١,٥٦٣	١,٥٦٣	دخل مستحق من وديعة نظامية
٨٩٦,٥٠١	٢١,٥٦٣	المجموع
المطلوبات المالية		
٥٢,٠٤٨	٥٢,٠٤٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٢٦	٦,٠٢٦	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٠٤,٧٣١	١٠٤,٧٣١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	١٧٩,٨٨٣	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,١٦٨	١١,١٦٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٩	١١,٩٤٩	ذمم دائنة
١٢,٥٠٣	١٢,٥٠٣	مخصص ضريبة الاستقطاع
١٠,٤٩	١٠,٤٩	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٤١	٨,٤٤١	مكافآت نهاية الخدمة
٢١,٠٦٠	٢١,٠٦٠	الزكاة
٣,٢٠٥	٣,٢٠٥	ضريبة الدخل
١,٥٦٣	١,٥٦٣	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤١٣,٦٦٦	١,٥٦٣	المجموع



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٤٧٢,٨٨٩		٤٧٢,٨٨٩
١٦٥,٤٦٤		١٦٥,٤٦٤
٦٤,٨٧٠		٦٤,٨٧٠
٨٠,٣٤١		٨٠,٣٤١
١٧٩,٦٤١		١٧٩,٦٤١
١٨,٩٥٥		١٨,٩٥٥
١٧,٧٥٨		١٧,٧٥٨
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	
١,٨١٥	١,٨١٥	
١,٠٣١,٧٣٣	٣١,٨١٥	٩٩٩,٩١٨

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

الموجودات المالية

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

٤٠,١٩٥		٤٠,١٩٥
١٥,٣٠٦		١٥,٣٠٦
١٢٦,٣٥٨		١٢٦,٣٥٨
١٨٩,٩١٣		١٨٩,٩١٣
٢١٤		٢١٤
١٣,٣٩٦		١٣,٣٩٦
١٢,٥٢٧		١٢,٥٢٧
٢,٤٠٠		٢,٤٠٠
٨,٨٤٠	٨,٨٤٠	
٢٤,٣٤٩		٢٤,٣٤٩
١,٧٥٣		١,٧٥٣
١,٨١٥	١,٨١٥	
٤٣٧,٠٦٦	١٠,٦٥٥	٤٢٦,٤١١

المطلوبات المالية

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



[Signature]

[Signature]

[Signature]

٣٠- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧	
٢٥٠	٢٥٠	مقدمو خدمات طبية
٥٠٠	٠	وكلاء مركبات
١,٦٦٦	١,٢٠٢	وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض
٠	١,٨١٠	التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
٢,٤١٦	٣,٢٦٢	المجموع

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

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جوهرية، كما لم يكن هناك أي تغيير في وضع الإجراءات القانونية كما هو مبين في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧.

٣١- وقف إكتتاب تأمين المركبات

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

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

٣٢- توزيعات أرباح المدفوعة

تمت الموافقة على توزيعات أرباح بقيمة ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ (٢ للسهم الواحد) في الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠١٧ لتسديدها للمساهمين المسجلين في ذلك التاريخ. تم دفع الأرباح في ١٦ أبريل ٢٠١٧.

٣٣- أرقام المقارنة

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

٣٤- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢١ أكتوبر ٢٠١٨.



[Signature]

[Signature]

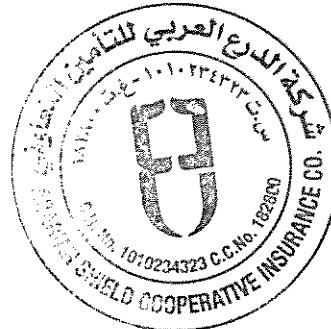
[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣٥ - معلومات إضافية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
الموجودات						
٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٨	٣٧٧,٤١٨	٤٧٢,٨٨٩	١٧٥,٥٦٤	٢٩٧,٣٢٥	نقد وما في حكمه
٣٨,٠٥٢	.	٣٨,٠٥٢	١٦٥,٤٦٤	.	١٦٥,٤٦٤	أقساط ومبلغ مستحقة من معيدي التأمين - بلصقي
٤٠,٦٢٦	.	٤٠,٦٢٦	٥٥,٩٥٤	.	٥٥,٩٥٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٨,٩٥٨	.	٥٨,٩٥٨	٦٤,٨٧٠	.	٦٤,٨٧٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٧٩٦	.	٧٣,٧٩٦	٨٠,٣٤١	.	٨٠,٣٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
٨٠,٤٤	.	٨٠,٤٤	٥,٣٥٨	.	٥,٣٥٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٩٣٨	.	١,٩٣٨	٢,٦٥٢	.	٢,٦٥٢	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٦٠٥	.	١,٦٠٥	٣,٠٧٢	.	٣,٠٧٢	رسوم الجهة الرقعية المؤجلة
.	.	.	٥٥٧	.	٥٥٧	مصاريف فلتض خسارة مؤجلة
١٤٠,٧٢٨	١٤٠,٧٢٨	.	١٧٩,٦٤١	١٧٩,٦٤١	.	استثمارات متاحة للبيع
٥٠,٧١١	٥٠,٧١١	.	١٣,٢٤٦	١٣,٢٤٦	.	مبلغ مستحقة من عمليات التأمين
٤,٢٨٢	.	٤,٢٨٢	١٨,٩٥٥	.	١٨,٩٥٥	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بلصقي
٩,١٦٦	١,٠٨٦	٨,٠٨٠	١٧,٧٥٨	٣,٥٤٤	١٤,٢١٤	مصاريف مدفوعة متقدما وموجودات أخرى
٤,٠٧٥	.	٤,٠٧٥	٤,٨٩٨	.	٤,٨٩٨	ممتلكات ومعدات - بلصقي
٢,٥٠١	.	٢,٥٠١	٦,٣٢١	.	٦,٣٢١	موجودات غير ملموسة - بلصقي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة
٢٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
١,٥٦٣	١,٥٦٣	.	١,٨١٥	١,٨١٥	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٠٥٢,٧٩٥	٤٣٣,٤٢٠	٦١٩,٣٧٥	١,١٧٠,٥٨٥	٤٥٠,٦٠٤	٧١٩,٩٨١	مجموع الموجودات



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
المطلوبات						
٥٢,٠٤٨	٢,٨٠٥	٤٩,٢٤٣	٤٠,١٩٥	٢,٢٥٠	٣٧,٩٤٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٦,٠٢٦	٠	٦,٠٢٦	١٥,٣٠٦	٠	١٥,٣٠٦	أرصدة معدي تأمين مستحقة الدفع
١٥٥,٥٦٤	٠	١٥٥,٥٦٤	٢٥٦,٢١٠	٠	٢٥٦,٢١٠	إجمالي الأصول غير المكتسبة
٧,٩٨٧	٠	٧,٩٨٧	١١,٠٢٩	٠	١١,٠٢٩	عمرات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٠٤,٧٣١	٠	١٠٤,٧٣١	١٢٦,٣٥٨	٠	١٢٦,٣٥٨	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
١٧٩,٨٨٣	٠	١٧٩,٨٨٣	١٨٩,٩١٣	٠	١٨٩,٩١٣	مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٨,١٢٥	٠	٨,١٢٥	١٨,٦٩٨	٠	١٨,٦٩٨	احتياطيات فنية أخرى
٥٠,٧١١	٠	٥٠,٧١١	١٣,٢٤٦	٠	١٣,٢٤٦	مبلغ مستحقة إلى عمليات المساهمين
١١,١٦٨	٠	١١,١٦٨	٢١٤	٠	٢١٤	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١١,٩٤٩	٠	١١,٩٤٩	١٣,٣٩٦	٠	١٣,٣٩٦	نعم داتنة
١٢,٥٠٣	٠	١٢,٥٠٣	١٢,٥٢٧	٠	١٢,٥٢٧	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٠٤٩	٠	١,٠٤٩	٢,٤٠٠	٠	٢,٤٠٠	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٤١	٠	٨,٤٤١	٨,٨٤٠	٠	٨,٨٤٠	مكفلات نهائية الخدمة
١١,٩٩٥	٠	١١,٩٩٥	١٣,٨٩٩	٠	١٣,٨٩٩	توزيع فاقض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢١,٠٦٠	٢١,٠٦٠	٠	٢٤,٣٤٩	٢٤,٣٤٩	٠	الزكاة
٣,٢٠٥	٣,٢٠٥	٠	١,٧٥٣	١,٧٥٣	٠	ضريبة الدخل
١,٥٦٣	١,٥٦٣	٠	١,٨١٥	١,٨١٥	٠	إيرادات عموالات مستحقة الدفع إلى ساما
٦٤٨,٠٠٨	٢٨,٦٣٣	٦١٩,٣٧٥	٧٥٠,١٤٨	٣٠,١٦٧	٧١٩,٩٨١	مجموع المطلوبات
حقوق المساهمين						
٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٠	٢٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٠٠٠	٠	رأس المال
٤٨,٥٧٣	٤٨,٥٧٣	٠	٢٨,٥٧٣	٢٨,٥٧٣	٠	احتياطي نظائلي
١٥٤,٢٩٣	١٥٤,٢٩٣	٠	٨٩,٨٣٥	٨٩,٨٣٥	٠	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
١,٩٢١	١,٩٢١	٠	٢,٠٢٩	٢,٠٢٩	٠	احتياطي ربح / (خسارة) للقيمة العادلة من الاستثمارات
٤٠٤,٧٨٧	٤٠٤,٧٨٧	٠	٤٢٠,٤٣٧	٤٢٠,٤٣٧	٠	مجموع حقوق المساهمين
١,٠٥٢,٧٩٥	٤٣٣,٤٢٠	٦١٩,٣٧٥	١,١٧٠,٥٨٥	٤٥٠,٦٠٤	٧١٩,٩٨١	مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين



٤٨

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			فقعة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
١١٥,٣٦٧	.	١١٥,٣٦٧	١٧٢,٧٧٧	.	١٧٢,٧٧٧	إجمالي الأقساط المكتبة
(١,٦١١)	.	(١,٦١١)	(٢,٨٨٧)	.	(٢,٨٨٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٣٤,٢٣٣)	.	(٣٤,٢٣٣)	(٢٤,٤٠١)	.	(٢٤,٤٠١)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٥٢٦)	.	(٥٢٦)	(٥٥٨)	.	(٥٥٨)	مصاريف فلتض للخسارة
٧٨,٩٩٧	.	٧٨,٩٩٧	١٤٤,٩٣١	.	١٤٤,٩٣١	صافي أقساط التأمين المكتبة
٢٦,٥٤٩	.	٢٦,٥٤٩	(٥٨,٨٥٠)	.	(٥٨,٨٥٠)	التخيرات في الأقساط غير المكتبة، بلصافي
١٠٥,٥٤٦	.	١٠٥,٥٤٦	٨٦,٠٨١	.	٨٦,٠٨١	صافي أقساط التأمين المكتبة
١٤,٢٤٥	.	١٤,٢٤٥	٨,٩٨٥	.	٨,٩٨٥	عوامل إعادة التأمين
٢٧٤	.	٢٧٤	١,٧٥٠	.	١,٧٥٠	دخل اكتبب آخر
١٢٠,٠٦٥	.	١٢٠,٠٦٥	٩٦,٨١٦	.	٩٦,٨١٦	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتبب						
(٦٨,٩١٢)	.	(٦٨,٩١٢)	(٩٨,٧٨٢)	.	(٩٨,٧٨٢)	إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.	.	.	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
٢٠,٧٦٦	.	٢٠,٧٦٦	٢١,٧٥٠	.	٢١,٧٥٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٨,١٤٦)	.	(٤٨,١٤٦)	(٧٧,٠٣٢)	.	(٧٧,٠٣٢)	صافي المطالبات المدفوعة
(٥,٨٧٥)	.	(٥,٨٧٥)	١٢,١٢٦	.	١٢,١٢٦	التخيرات في المطالبات تحت التسوية، بلصافي
(٧,١٧٠)	.	(٧,١٧٠)	(١٥٤)	.	(١٥٤)	التخيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، بلصافي
(٦١,١٩١)	.	(٦١,١٩١)	(٦٥,٠٦٠)	.	(٦٥,٠٦٠)	صافي المطالبات المتكبدة
.	.	.	(٧,١٢٣)	.	(٧,١٢٣)	احتياطيات فنية أخرى
(٩,٥١٧)	.	(٩,٥١٧)	(٤,٨٠١)	.	(٤,٨٠١)	تكاليف اكتبب
(٣,٨٦١)	.	(٣,٨٦١)	(٢,٠٧٨)	.	(٢,٠٧٨)	ضريبة الاستقطاع
(١,٥٢٧)	.	(١,٥٢٧)	(١,٣٧٥)	.	(١,٣٧٥)	رسوم الجهة للرقابية
(٢,٢٢٣)	.	(٢,٢٢٣)	(٢,٩٦٩)	.	(٢,٩٦٩)	مصاريف اكتبب أخرى
(٧٨,٣١٩)	.	(٧٨,٣١٩)	(٨٣,٤٠٦)	.	(٨٣,٤٠٦)	مجموع تكاليف ومصاريف اكتبب
٤١,٧٤٦	.	٤١,٧٤٦	١٣,٤١٠	.	١٣,٤١٠	صافي دخل / (خسارة) اكتبب



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(١,٥٠٠)	.	(١,٥٠٠)	٣,٠٠٠	.	٣,٠٠٠	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها
(١٦,١٣٦)	(٤٧٠)	(١٥,٦٦٦)	(١٥,٤٨٤)	(٥١٦)	(١٤,٩٦٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٨٨٤)	.	(٨٨٤)	(٦٣٦)	.	(٦٣٦)	استهلاك وإطفاء
٢,١٤٠	٣٧٩	١,٧٦١	٣,٢٧٢	١,٢٥٣	٢,٠١٩	إيرادات صولات على الودائع
٣١٧	٣١٧	.	١,٣٦٤	١,٣٦٤	.	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
١	١	.	.	.	.	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(١٦,٠٦٢)	٢٢٧	(١٦,٢٨٩)	(٨,٤٨٤)	٢,١٠١	(١٠,٥٨٥)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٢٥,٦٨٤	٢٢٧	٢٥,٤٥٧	٤,٩٢٦	٢,١٠١	٢,٨٢٥	صافي الفقد / (العجز) من عمليات التأمين
.	٢٢,٩١٠	(٢٢,٩١٠)	.	٢,٥٤٤	(٢,٥٤٤)	تغطية المساهمين العجز / تحويل الفقد إلى المساهمين
٢٥,٦٨٤	٢٣,١٣٧	٢,٥٤٧	٤,٩٢٦	٤,٦٤٥	٢٨١	صافي التنتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفقد إلى المساهمين

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

٠,٧٧

٠,١٥

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٥,٦٨٤	٢٣,١٣٧	٢,٥٤٧	٤,٩٢٦	٤,٦٤٥	٢٨١	صافي الفقد / (العجز) من عمليات التأمين
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
٤٦	٤٦	.	(٤)	(٤)	.	استثمارات متاحة للبيع
(١)	(١)	.	.	.	.	- صافي التخفيض في القيمة العادلة
						- صافي المبلغ المحولة إلى قائمة الدخل
٢٥,٧٢٩	٢٣,١٨٢	٢,٥٤٧	٤,٩٢٢	٤,٦٤١	٢٨١	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة



[Signature]

[Signature]

[Signature]

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
الإيرادات						
٥٢٠,٦٠٢	٠	٥٢٠,٦٠٢	٥٠٧,١١٩	٠	٥٠٧,١١٩	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٠,٨٦٨)	٠	(١٠,٨٦٨)	(١٤,٤٤٢)	٠	(١٤,٤٤٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٦٦,٠٤٩)	٠	(١٦٦,٠٤٩)	(١٣٤,٤٧١)	٠	(١٣٤,٤٧١)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(١,٥٧٧)	٠	(١,٥٧٧)	(١,٦٧٣)	٠	(١,٦٧٣)	مصاريف فلتض الخسارة
٣٤٢,١٠٨	٠	٣٤٢,١٠٨	٣٥٦,٥٣٣	٠	٣٥٦,٥٣٣	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٢,٨٦٧	٠	١٢,٨٦٧	(٨٥,٣١٧)	٠	(٨٥,٣١٧)	التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، بالصافي
٣٥٤,٩٧٥	٠	٣٥٤,٩٧٥	٢٧١,٢١٦	٠	٢٧١,٢١٦	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٣١٤	٠	٣٨,٣١٤	٢٧,٦٣١	٠	٢٧,٦٣١	عوامل إعادة التأمين
٤,٨٤٥	٠	٤,٨٤٥	٥,٥٤٣	٠	٥,٥٤٣	دخل اكتتاب آخر
٣٩٨,١٣٤	٠	٣٩٨,١٣٤	٣٠٤,٣٩٠	٠	٣٠٤,٣٩٠	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٢٥٢,٠٧٥)	٠	(٢٥٢,٠٧٥)	(٢٤١,٦٩٤)	٠	(٢٤١,٦٩٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	مصاريف مكتبة متعلقة بمطالبات
٨٩,٢٩٣	٠	٨٩,٢٩٣	٦٤,٩٧٧	٠	٦٤,٩٧٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٦٢,٧٨٢)	٠	(١٦٢,٧٨٢)	(١٧٦,٧١٧)	٠	(١٧٦,٧١٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢٤,٠٧٥)	٠	(٢٤,٠٧٥)	(١٥,٧١٥)	٠	(١٥,٧١٥)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي
(٣٢,٥٧٩)	٠	(٣٢,٥٧٩)	(٣,٤٨٥)	٠	(٣,٤٨٥)	التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، بالصافي
(٢٢٠,٤٣٦)	٠	(٢٢٠,٤٣٦)	(١٩٥,٩١٧)	٠	(١٩٥,٩١٧)	صافي المطالبات المكتتبة
٠	٠	٠	(١٠,٥٧٣)	٠	(١٠,٥٧٣)	احتياطيات فنية أخرى
(٢٩,٤١٩)	٠	(٢٩,٤١٩)	(١٧,٢١٩)	٠	(١٧,٢١٩)	تكاليف اكتتاب
(٩,٧٢٥)	٠	(٩,٧٢٥)	(٦,١٢١)	٠	(٦,١٢١)	ضريبة الاستقطاع
(٤,٩٦٤)	٠	(٤,٩٦٤)	(٤,١٧٧)	٠	(٤,١٧٧)	رسوم الجهة الرقابية
(٥,٨٦٠)	٠	(٥,٨٦٠)	(٣,٩٤٧)	٠	(٣,٩٤٧)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٧٠,٤٠٤)	٠	(٢٧٠,٤٠٤)	(٢٣٧,٩٥٤)	٠	(٢٣٧,٩٥٤)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
١٢٧,٧٣٠	٠	١٢٧,٧٣٠	٦٦,٤٣٦	٠	٦٦,٤٣٦	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب



٥١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

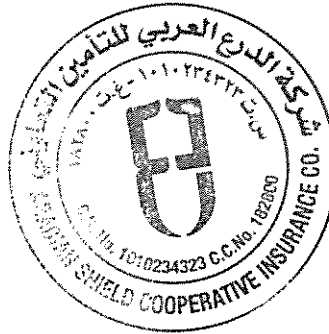
للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
(٩,٠٠٠)	٠	(٩,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	٠	(٣,٠٠٠)	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٩,٩٧١)	(٢,٥١٨)	(٤٧,٤٥٣)	(٤٨,٧٤١)	(١,٦٤٠)	(٤٧,١٠١)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٤٧٦)	٠	(٣,٤٧٦)	(٢,٣٦٤)	٠	(٢,٣٦٤)	استهلاك وإطفاء
٦,٩٦٧	١,٦٨٨	٥,٢٧٩	٨,١١٣	٣,٠٤٣	٥,٠٧٠	إيرادات عوائد على الودائع
٩٥٥	٩٥٥	٠	٤,٣٨٨	٤,٣٨٨	٠	أرباح موزعة من دخل الاستثمار
٢٦٧	٢٦٧	٠	١,٤٧٨	١,٤٧٨	٠	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(٥٤,٢٥٨)	٣٩٢	(٥٤,٦٥٠)	(٤٠,١٢٦)	٧,٢٦٩	(٤٧,٣٩٥)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٧٣,٤٧٢	٣٩٢	٧٣,٨٦٠	٢٦,٣١٠	٧,٢٦٩	١٩,٠٤١	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
٠	٦٥,٧٧١	(٦٥,٧٧١)	٠	١٧,١٣٨	(١٧,١٣٨)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
٧٣,٤٧٢	٦٦,١٦٣	٧,٣٠٩	٢٦,٣١٠	٢٤,٤٠٧	١,٩٠٣	صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين

العقد للسهم الواحد (بإريال سعودي للسهم الواحد)
العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد

٠,٨١

٢,٢١

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٧٣,٤٧٢	٦٦,١٦٣	٧,٣٠٩	٢٦,٣١٠	٢٤,٤٠٧	١,٩٠٣	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
						الدخل / (الخسارة) الشامل الأخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في التقررات التالية
٢,١٨٨	٢,١٨٨	٠	١,٥٨٧	١,٥٨٧	٠	استثمارات متاحة للبيع
(٢٦٧)	(٢٦٧)	٠	(١,٤٧٩)	(١,٤٧٩)	٠	- صافي التغير في القيمة العادلة - صافي المبلغ المحولة إلى قائمة الدخل
٧٥,٣٩٣	٦٨,٠٨٤	٧,٣٠٩	٢٦,٤١٨	٢٤,٥١٥	١,٩٠٣	مجموع الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

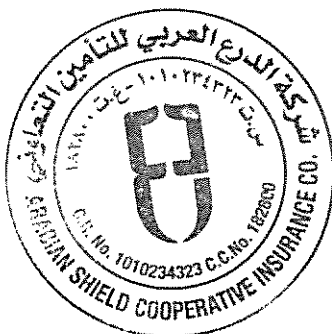


٥٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			فئة للتدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
٧٣,٤٧١	٦٦,١٦٣	٧,٣٠٨	٢٦,٣١١	٢٤,٤٠٧	١,٩٠٤	صافي ربح / (خسارة) الفترة
تعديلات لبنود غير نقدية:						
١,٤٢٦	.	١,٤٢٦	١,٥٢٩	.	١,٥٢٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٠٥٠	.	٢,٠٥٠	٨٣٥	.	٨٣٥	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٤١)	.	(٤١)	(٣٥)	.	(٣٥)	(ربح) / خسارة من استبعاد موجودات ثابتة
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
٨,٨٨١	.	٨,٨٨١	٦,٨٣٥	.	٦,٨٣٥	التغير في مخصص ضريبة الاستقطاع
٥,٠٧٠	.	٥,٠٧٠	٥,٦٤٤	.	٥,٦٤٤	التغير في مخصص رسوم الجهة الرقمية
٣,٠٨٨	.	٣,٠٨٨	٢,٤١٩	.	٢,٤١٩	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(١٢,٩٦٩)	.	(١٢,٩٦٩)	(١٣,٠٤١٢)	.	(١٣,٠٤١٢)	أصول ومبلغ مستحقة من معيدي التأمين
١٦,٨٤٨	.	١٦,٨٤٨	(١٥,٣٢٩)	.	(١٥,٣٢٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩,٢٣٦	.	٩,٢٣٦	(٥,٩١٢)	.	(٥,٩١٢)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
(١١,٥١٥)	.	(١١,٥١٥)	(٦,٥٤٥)	.	(٦,٥٤٥)	حصة معيدي التأمين من المطلوبات المكتوبة وغير المبلغ عنها
٥,٩٧١	.	٥,٩٧١	٢,٦٨٦	.	٢,٦٨٦	تكليف اكتتاب مؤجلة
٨٤٤	.	٨٤٤	(٧١٤)	.	(٧١٤)	ضريبة استقطاع مؤجلة
(١٠٦)	.	(١٠٦)	(١,٤٦٧)	.	(١,٤٦٧)	رسوم الجهة الرقمية المؤجلة
(٥٢٦)	.	(٥٢٦)	(٥٥٧)	.	(٥٥٧)	مصاريف فلتض خسارة مؤجلة
(٣,٠٣٨٣)	.	(٣,٠٣٨٣)	(١٤,٦٧٣)	.	(١٤,٦٧٣)	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٨,٦٢٢)	١٧٥	(٨,٧٩٧)	(٨,٥٩٠)	(٢,٤٥٩)	(٦,١٣١)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢٢٣	.	٢٢٣	(١,٢٨٩)	.	(١,٢٨٩)	ضم دائنة
١,٥٤٢	.	١,٥٤٢	٢,٧٣٦	.	٢,٧٣٦	تكليف اكتتاب مستحقة الدفع
١,٥١٩	٢٦٨	١,٢٥١	(١١,٨٥٣)	(٥٥٣)	(١١,٣٠٠)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦,١٦٠)	.	(٦,١٦٠)	٩,٢٨٠	.	٩,٢٨٠	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
(٢٩,٧١٥)	.	(٢٩,٧١٥)	١,٠٠,٦٤٦	.	١,٠٠,٦٤٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٣,١٤١)	.	(٣,١٤١)	٣,٠٤٢	.	٣,٠٤٢	عروضات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤,٨٣٩	.	١٤,٨٣٩	٢١,٦٢٧	.	٢١,٦٢٧	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٤٥,٠٩٤	.	٤٥,٠٩٤	١,٠٠,٣٠	.	١,٠٠,٣٠	مطلوبات مكتوبة وغير مبلغ عنها
.	.	.	١,٠٥,٧٣	.	١,٠٥,٧٣	احتياطيات فنية أخرى
.	(٣٩,٨٣٥)	٣٩,٨٣٥	.	٣٧,٤٦٥	(٣٧,٤٦٥)	مستحق لعمليات المساهمين
(١,٠١,٠٠)	.	(١,٠١,٠٠)	(١,٠٠,٩٥٤)	.	(١,٠٠,٩٥٤)	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
المنفوعات:						
(١,٤٨١)	.	(١,٤٨١)	(٢,٠١,٩)	.	(٢,٠١,٩)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٩,٧٧٥)	.	(٩,٧٧٥)	(٦,٨١١)	.	(٦,٨١١)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٥,٢٥٢)	.	(٥,٢٥٢)	(٤,٢٩٣)	.	(٤,٢٩٣)	رسوم الجهة الرقمية المدفوعة
(٢,٦٨١)	.	(٢,٦٨١)	.	.	.	فلتض مدفوع إلى حاملي الوثائق
(٥,٥٦٦)	(٥,٥٦٦)	.	(٥,٠٠,٣)	(٥,٠٠,٣)	.	زكاة مدفوعة
(١,١٤٦)	(١,١٤٦)	.	(٢,٠٢٥)	(٢,٠٢٥)	.	ضريبة دخل مدفوعة
٥٩,٩٢٣	٢,٠٠,٥٩	٣٩,٨٦٤	(٢١,٢٨٨)	٥١,٨٣٢	(٧٣,١٢٠)	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية



٥٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧			للفترة من بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٨			قائمة التكاليف التكدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التكاليف التكدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٤٧,٧٩٦)	(٤٧,٧٩٦)	.	(٧٥,٠٠٧)	(٧٥,٠٠٧)	.	إضافات إلى استثمارات
١٠,٠٢٠	١٠,٠٢٠	.	٣٧,٦٨٠	٣٧,٦٨٠	.	عوائد من بيع استثمارات
(٢٦٧)	(٢٦٧)	.	(١,٤٧٨)	(١,٤٧٨)	.	أرباح محققة من بيع استثمارات
(٢,٤٨٠)	.	(٢,٤٨٠)	(٢,٣٦٨)	.	(٢,٣٦٨)	إضافات إلى ممتلكات ومركبات ومعدات
٤٤	.	٤٤	٥٠	.	٥٠	بيع ممتلكات ومركبات ومعدات
(١,٣٠٧)	.	(١,٣٠٧)	(٤,٦٥٥)	.	(٤,٦٥٥)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	.	.	.	.	.	بيع موجودات غير ملموسة
.	.	.	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	.	زيادة في وديعة نظامية
(٤١,٧٨٦)	(٣٨,٠٤٣)	(٣,٧٤٣)	(٥٥,٧٧٨)	(٤٨,٨٠٥)	(٦,٩٧٣)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التكاليف التكدية من الأنشطة التمويلية						
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	.	.	.	.	توزيعات أرباح مدفوعة
(٤٠,٠٠٠)	(٤٠,٠٠٠)	.	.	.	.	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(٢١,٨٦٣)	(٥٧,٩٨٤)	٣٦,١٢١	(٧٧,٠٦٦)	٣,٠٢٧	(٨٠,٠٩٣)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٨٦,٨٦٢	١٥٩,٤٢٤	٤٢٧,٤٣٨	٥٤٩,٩٥٦	١٧٢,٥٣٧	٣٧٧,٤١٩	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
٥٦٤,٩٩٩	١٠١,٤٤٠	٤٦٣,٥٥٩	٤٧٢,٨٩٠	١٧٥,٥٦٤	٢٩٧,٣٢٦	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معلومات غير نقدية						
١,٩٢١	١,٩٢١	.	١٠٨	١٠٨	.	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع



٥١