

شركة أمانة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

لفترتي ثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

صفحة

الفهرس

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين للقوائم المالية الأولية الموجزة
٢	قائمة المركز المالى الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٢٩ - ٧	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو في كي أف العالمية)



تقرير فحص المراجع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة

المساهمون

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والقوانين الأولية للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوانين الأولية للتغيرات في حقوق الملكية والتديقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ولم يخال بالسياسات المحاسبية المهمة ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ ، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذة من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من إجراء الاستفسارات ، بشكل أساسي من الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. إن نطاق الفحص أقل بكثير من المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية ، وبالتالي لا يمكننا من الحصول على تأكيد يائنا سوف تكون على علم بجميع الأمور الهامة التي قد يتم تحديدها خلال المراجعة. وفقاً لذلك، فإننا لا ننوي رأيا حول المراجعة.

الاستنتاج

بناءً على فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤، المعتمد في المملكة العربية السعودية.

حالة عدم التأكيد الجوهرى المتعلقة بعدها الاستمرارية

تلقت الانتهاء إلى الإيضاح رقم (٢) من المعلومات المالية الأولية الموجزة، والتي تشير من بين الأمور الأخرى أنه في ٢٩ مارس ٢٠٢٠، أعلنت الشركة في تداول على أن خسائرها المتراكمة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تجاوزت ٣٥٪ من رأس مالها البالغ ٢٤٠ مليون ريال سعودي وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. وكما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تمثل الخسائر المتراكمة ٤٦٪ من رأس مال الشركة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٦٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى حالة من عدم التأكيد الجوهرى حول قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. ومع ذلك، يتم النظر في الوقت الحالي في الخيارات الاستراتيجية المختلفة بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال من قبل مجلس الإدارة للتأكد من استمرارية الشركة. من بين هذه الخيارات الاستراتيجية، في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠، ناقش مجلس إدارة الشركة وشركة عناية للتأمين التعاوني ("عنابة") حول الاندماج المحتمل بحيث إذا تم الاتفاق مبدئياً على الاندماج عندها سيتم توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة بين الشركة وشركة عناية لتفعيم جدو الاندماج بشرط الحصول على الموافقات المطلوبة.



MOORE

السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومرجعون قانونيون

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(اعضو في بي بي العالمية)

PKF

تقرير فحص المرابع المستقل عن المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنمية)

حالة عدم التأكيد الجوهري المتعلقة بمبدأ الاستمرارية (تنمية)

بناءً على ما ورد أعلاه، قامت إدارة الشركة بتقدير قدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي على قناعة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في إطار الأعمال العادلة. وعليه ، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات ، والتي قد تتطلب ذلك، إذا كانت الشركة غير قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة.

إن استنتاجنا غير متحفظ فيما يتعلق بهذا الأمر.

عن مور السيد العيوطي وشركاه
ص.ب ٧٨٠
جدة ٢١٤٢١
المملكة العربية السعودية

السيد العيوطي

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٢١١



التاريخ: ٢٦ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ
الموافق: ١٢ نوفمبر ٢٠٢٠ م.

عن البسام وشركاؤه
ص.ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

ابراهيم البسام
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٧



ألف ريال سعودي			<u>الموجودات</u>
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (مراجعة)	كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	إيضاحات	
٤٤,٥١٥	٥١,٩٨٥	٥	التقديرة وما في حكمها
١١٥,٩٩٣	٨٠,٣٧٤	(٦)	ودائع قصيرة الأجل
٧٩,٥٥٩	١٦٠,٣٥٧	٧	أساطيل تأمين وضم معيدي تأمين مدينة صافى
٤,٨٦٦	٣,٠٢٤	(١٠)	حصة معيدي التأمين من الأساطيل غير المكتسبة
١٥,٦٤١	١٥,٤٥٤	(١٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٣,٧٤٩	٢,٧٤٣	(١٠)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة غير المبلغ عنها
٨,٣٢٨	١٤,١٢٨	(٢) ١٠	نفاذ اكتتاب مؤجلة
١٩,٢٩٨	٢٠,٧٤٩	٨	استثمارات متاحة للبيع
٤٨,٦٤٠	٤٨,٩٤٣	٨	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠,٠٣٥	٢٢,١٠١		مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٥,٩٧٠	٧,٥٢٥		ممتلكات ومعدات
٥١٦	٤٤٣		موجودات غير ملموسة
٣٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	(٦) (ب)	ودائع طويلة الأجل
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	١٤	وبيعه نظامية
٢,٥٧٧	٢,٨٤٢		إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظامية
٤٣٥,٦٨٧	٥٠٦,٦٤٨		إجمالي الموجودات
<u>المطلوبات</u>			
٢٤٣	٣٢		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
٤٧,١٩٧	٦٤,٤٠٧		مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٢,٩٧٦	٤,٩٩٠		ضم دائنة لمعidi التأمين
١٠٠,٩١١	١٦٧,٨٩٩	(١٠)	أساطيل تأمين غير مكتسبة
١,٠٥٧	٧١٧	(١٠)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٥١,٤٧٤	٥٢,٧٧٠	(١٠)	مطالبات تحت التسوية
٢٨,٣٥٦	٤٥,٠٦٦	(١٠)	مطالبات متکدة غير المبلغ عنها
١٥,٤٢٠	٢١,٧٤٤	(١٠)	احتياطي عجز أساطيل تأمين
١٠,٩٤٠	٣,٨٣٦	(١٠)	احتياطيات فنية أخرى
٤,٠٤٣	٣,٩٠٤		التزامات منافع الموظفين المحددة
٧٧٩	٧٧٩		توزيعات الفائض المستحقة
٢,٨٥٩	٤,٠٠٨	١١	مخصص زكاة
٢,٥٧٧	٢,٨٤٢		إيرادات عمولات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي
٢٧٨,٨٣٢	٣٧٢,٩٩٤		إجمالي المطلوبات
<u>حقوق الملكية</u>			
رأس المال			
خسائر متراكمة			
خسائر إكتوارية لاستحقاقات نهاية الخدمة			
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع			
إجمالي حقوق الملكية			
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية			
الالتزامات والتعهدات المحتملة			

١٣

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
م٢٠١٩ (غير المراجعة) (غير المراجعة)
ألف ريال سعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
م٢٠١٩ (غير المراجعة) (غير المراجعة)
ألف ريال سعودي اياض

١٨٧,٧٥٦	٢٧٢,٦٠٨	٤٠,٨٥٤	١٠٣,٧٢٠	١٠ (ب)
(٩,٠٩٧)	(٤,٩٨٥)	(١,٧٠٠)	(٧١٤)	١٠ (ب)
(٣,٩٢٤)	(٢٧,٣٤٦)	(١,٢٢٤)	(١٥,٣٦٨)	١٠ (ب)
١٧٤,٧٣٥	٢٤٠,٢٧٧	٣٧,٩٣٠	٨٧,٦٣٨	
(٤٥,٥٢٥)	(٦٨,٨٢٩)	١٢,١٦٦	(٢٤,٨٢٥)	
١٢٩,٢١٠	١٧١,٤٤٧	٥٠,٠٩٦	٦٢,٨١٣	
١,٤١٩	١,٦٦٦	٥٦٩	٣٩٤	(ج) ١٠
١٢,١٧٤	١٠,٦٧١	٨,٥٢٧	١,٣٥٤	
١٤٢,٨٠٣	١٨٣,٧٤٤	٥٩,١٩٢	٦٤,٥٦١	

الإيرادات

- أجمالي أقساط التأمين المكتسبة
- أقساط إعادة التأمين المسندة
- مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
- صافي أقساط التأمين المكتسبة
- عمولات إعادة تأمين
- إيرادات إكتتاب أخرى
- صافي الإيرادات

(١٢٧,٧٥٤)	(١٥٦,٥٦٧)	(٥٧,٢٨٧)	(٦٠,٧٤٢)	
٣٤,٢٤٧	٢٨,٠٧٦	٨,٩٧٥	(٦,٣٩٣)	
(٩٣,٥٠٧)	(١٢٨,٤٩١)	(٤٨,٣١٢)	(٦٧,١٢٥)	
١١,٦٨٦	(١,٢٩٦)	١٠,٨٩٨	(٤٣٨)	
(٢,٢٣٤)	(١٨٧)	١,٣١٥	(٧١٢)	
(١٦,٣١٢)	(١٦,٧١٠)	(٦٥٩)	(٤,٦٥٨)	
(٣,٧٤١)	(١,٠٠٦)	(٢,٣٧٨)	٤٢٢	
(١٠٤,١٠٩)	(١٤٧,٦٩٠)	(٣٩,١٣٦)	(٧٢,٥٢٢)	
(٤,٦٩٢)	(٦,٣٢٤)	(٨٤١)	(٩,٧٥٤)	
١٢٢	٧,١٠٤	(١٠٧)	٧,٣٠٧	
(١٣,٣٩١)	(١٧,٨١٦)	(٤,٩٦٥)	(٦,٦٤٠)	(د) ١٠
(٩,٢٨١)	(٩,٩٦٧)	(٣,٥٤٣)	(٣,٠٤٥)	
(١٣١,٣٥١)	(١٧٤,٦٩٣)	(٤٨,٥٩٢)	(٨٤,٦٥٤)	
١١,٤٥٢	٩,٠٥١	١٠,٦٠٠	(٢٠,٠٩٣)	
(٦,٢٢٦)	(٣,٥٣٢)	(٨٦٥)	(١,٩٦٩)	٧
(٣٤,١١٠)	(٣٣,٧٢٦)	(٩,٥٧٧)	(١٠,٠٣٥)	
٥,٧٧٢	٤,٧٠٤	٢,٠٣٩	١,٤٠٩	
(٣٤,٥٦٤)	(٣٢,٥٥٤)	(٨,٦١١)	(١٠,٥٩٥)	
(٢٢,١١٢)	(٢٢,٥٠٢)	١,٩٨٩	(٣٠,٦٨٨)	
(٩,٦٧٠)	(١,١٤٩)	(٩,٤٧٠)	(٢٩٣)	
(٣٢,١١٢)	(٢٤,٦٥٢)	(٧,٢٨١)	(٣٠,٩٨١)	
(٩,٦٧٠)	—	—	—	
(٣٢,٧٨٢)	(١٤,٠٥٩)	(٧,٢٧١)	(٣٠,٩٨١)	
(١,٤٥)	(١,٠٣)	(٠,٣٠)	(١,٢٩)	١٥
٢٢,٦٢٥	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠	

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

- أجمالي المطالبات المدفوعة
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
- صافي المطالبات المدفوعة
- التغير في أجمالي المطالبات تحت التسوية
- التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
- التغير في إجمالي المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها
- التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکيدة
- صافي المطالبات المتکيدة
- التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
- التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
- تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
- أتعاب تنفيذ ورقابة
- أجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
- صافي ربح الإكتتاب

مصروفات تشغيل أخرى

- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
- مصروفات إدارية و عمومية
- توزيعات ودخل استثماري
- أجمالي مصروفات تشغيل أخرى - صافي
- أجمالي خسارة / دخل الفترة قبل الزكاة
- الزكاة
- أجمالي خسارة الفترة بعد الزكاة
- أجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
- صافي الخسارة العائد إلى المساهمين بعد الزكاة
- خسارة للسهم الأساسي والمخفض للفترة - بعد التعديل
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة طوال الفترة (معدل)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١٠ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير المراجعة) ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير المراجعة) ألف ريال سعودي			صافي الخسارة بعد الزكاة
(٣٢,٧٨٢)	(٢٤,٦٥٢)	(٧,٢٨١)	(٣٠,٩٨١)	
١,٢٣٦	١,٤٥١	-	٥٢٩	أيرادات / (خسارة) شاملة أخرى بنود سوق أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل للسنوات اللاحقة.
(٣١,٥٤٦)	(٢٣,٢٠١)	(٧,٢٨١)	(٣٠,٤٥٢)	التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
-	-	-	-	إجمالي الخسارة الشاملة
(٣١,٥٤٦)	(٢٣,٢٠١)	(٧,٢٨١)	(٣٠,٤٥٢)	إجمالي الدخل الشامل المنسوبة إلى عمليات التأمين
				صافي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الإجمالي	خسائر اكتوارية على إحتياطي القيمة العادلة منافع نهاية الخدمة للأستثمارات متاحة للبيع	خسائر متراكمة	رأس المال	إيضاح
١٥٦,٨٥٥	٣,٠٦٠	(٥٣٩)	(٨٥,٦٦٦)	٢٤٠,٠٠٠
				الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م - (مراجعة)
				الدخل الشامل للفترة
				التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع
				اجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين
				اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
				الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م - (غير مراجعة)

٩٥,٥٤٥	١١٧	-	(٤٤,٥٧٢)	١٤٠,٠٠٠
				الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م - (مراجعة)
				الخسارة الشاملة للفترة
				التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع
				اجمالي الخسارة للفترة المنسوب إلى المساهمين (معدلة)
				اجمالي الخسارة الشاملة للفترة
				الزيادة رأس المال
				تكلفة الزيادة في رأس المال
				الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م - (غير مراجعة)

تشكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

للفترة التسعة أشهر المنتهية في		ايضاح	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢٠١٩ م	٢٠٢٠ م		
(غير المراجعة)	الف ريال سعودي		اجمالي الخسارة قبل الركازة
ألف ريال سعودي			التعديلات للنهاية غير النقدية:
(٢٣,١١٢)	(٢٣,٥٠٣)		استهلاك وإطفاء
١,١٩٦	١,٢٥٩	٧	التغير في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٦,٢٢٦	٣,٥٣٢		الخسارة المحققة من استثمارات متاحة للبيع
١٣٤	-	٨	إطفاء استئثارات محظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
-	(٣٠٣)		منافع الموظفين المحددة
١,١٤٦	١,٣٧٩		
(١٤,٤١٠)	(١٧,٦٣٦)		
(٥٤,٧٢٥)	(٨٤,٣٣٠)		التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
١١,٤٦١	١,٨٤٢		أقساط تأمين وضم معندي تأمين مدينة
٢,٢٣٤	١٨٧		حصة معندي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٨٤٨	١,٠٠٦		حصة معندي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٣,٠٥٩)	(٥,٨٠٠)		حصة معندي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
(٢,٨٤٨)	(٢,٠٦٦)		تكليف اكتتاب مجلة
١٥٧	(٢١١)		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١٦,٧٢٨	١٧,٤١٠		مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
(٢١,١٩١)	(٧,٩٨٦)		مصاريف ممتلكة ومطلوبات أخرى
٣٤,٠٦٤	٦٦,٩٨٨		ضم دائنة لمعدني التأمين
٣٤٠	(٣٤٠)		أقساط تأمين غير مكتسبة
(١١,٦٨٦)	١,٢٩٦		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٦,٣١٣	١٦,٧١٠		مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها
٤,٦٩٢	٦,٣٢٤		احتياطي عجز أقساط تأمين
(٢٢٩)	(٧,١٠٤)		احتياطيات فنية أخرى
(١٨,٣١١)	(١٣,٩١٠)		
(٨٩)	(١,٥١٨)		
(٧٥)	-		
(١٨,٤٧٥)	(١٥,٤٢٨)		
		١١	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
			زكاة مدفوعة
			صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
			التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية
			ودائع قصيرة الأجل
			شراء استثمارات متاحة للبيع
			شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
			شراء ودائع طويلة الأجل
			صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الإستثمارية
			التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
			الزيادة في الوديعة النظامية
			عادلات إصدار رأس المال
			صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية
			صافي التغير في النقدية و ما في حكمها
			النقدية وما في حكمها في بداية الفترة
			النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة
			معلومات غير نقدية:
			التحويل من الأعمال الرأسمالية إلى الممتلكات والمعادن
			التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع - صافي
	٤٨٠		
١,٢٣٦	١,٤٥١	٨	
١,٢٣٦	١,٩٣١		

شكل الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه التوامن المالية الأولية الموجزة.

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

١ - عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم /٣٥/ بتاريخ ٣ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ١٧ مايو ٢٠١٠م)، و السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٨٨٧١١ بتاريخ ١٠ جمادى الآخر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٤ مايو ٢٠١٠). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب ٢٧٩٦٦ ، الرياض ١١٤٢٧ ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين بما يتفق مع عقد التأسيس والأنظمة المنبعة في المملكة العربية السعودية.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣ ، الموافق ٢ جمادى الآخر ١٤٢٤هـ ، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (٣٢). خلال شهر مارس ٢٠٠٨م، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي (ساما) ، باعتبارها السلطة الرئيسية المسئولة عن تنفيذ وإدارة قانون التأمين ولائحته التنفيذية ، ترخيصاً للشركة لمارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

تمت الموافقة على تحديث اللوائح الداخلية للشركة لتتوافق مع أنظمة الشركات الجديدة الصادرة بالمرسوم الملكي رقم /٣٢/ بتاريخ ١٤٣٧/١٢٨هـ وذلك حسب اجتماع الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٩/٢٣ هـ الموافق ١٨ يونيو ٢٠١٧م.

٢ - أسس الإعداد

أ. أسس العرض والقياس

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة (القواعد المالية الأولية الموجزة) للشركة كما في وللفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية وأساس التكلفة التاريخية فيما عدا قياس "الاستثمارات المتاحة للبيع" بالقيمة العادلة واستحقاقات نهاية الخدمة للموظفين بالقيمة الحالية.

تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب السيولة. وفقاً لما تقتضيه أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بدقائق حسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية المرحلية الموجزة وفقاً لذلك (إيضاح ١٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والنفقات المنوبة بشكل واضح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد واعتماد أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي، وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين والتي تم عرضها في الإيضاح رقم ١٩ من القوائم المالية وعرضها كمعلومات مالية إضافية من أجل الالتزام بمتطلبات و توجيهات اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما. تتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجودات، المطلوبات، الدخل، والمصروفات العائنة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. ووفقاً لذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، قائمة الدخل، الدخل الشامل و التدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين كما هو مشار إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والارباح أو الخسائر الشاملة من العمليات المعنية.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين ودمجها مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة والمعاملات المشتركة بالكامل أثناء الاندماج. إن السياسات المحاسبية المتتبعة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظروف مماثلة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة لإعداد القوائم السنوية، لذا يجب أن تقرأ بالإقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢-أسس الإعداد (تتمة)

بـ. العملة الوظيفية وعملة العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وهو العملة الوظيفية للشركة. تم تقرير جميع المعلومات المالية المعروضة بالريال السعودي إلى أقرب ألف ، ما لم يذكر غير ذلك.

جـ. الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة إصدار أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، فإن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التأكيد من التقديرات بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على البيانات المالية السنوية كما في وللسنة انتهي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

مبدأ الاستمرارية

في ٢٩ مارس ٢٠٢٠ م، أعلنت الشركة على تداول أن الخسائر المتراكمة للشركة بلغت ٣٥٪ من رأس المال الذي يبلغ ٢٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م بلغت الخسائر المتراكمة ٤٦٪ من رأس مال الشركة (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٣٦٪). تشير هذه الأحداث والظروف إلى عدم التأكيد من قدرة الشركة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية. علاوة على ذلك، هناك خيارات إستراتيجية مختلفة، بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال، يتم النظر فيها حالياً من قبل مجلس الإدارة لضمان استمرارية الشركة. من بين هذه الخيارات الاستراتيجية ، في ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٠ ، دخل مجلس إدارة الشركة وشركة عنابة السعودية للتأمين التعاوني ("عنابة") في مناقشة بشأن الاندماج محتمل. إذا تم الاتفاق على الاندماج مبدئياً ، فسيتم توقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة بين الشركة وشركة عنابة لتقدير جدوى الاندماج بشرط الحصول على الموافقات المطلوبة.

بناءً على ما ورد أعلاه ، قامت إدارة الشركة بتقييم قدرتها على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية وهي مفتتحة بأن عمليات الشركة ستستمر في المستقبل المنظور في ظل سير العمل العادي وبناءً عليه ، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات قد تكون مطلوبة إذا لم تكن الشركة قادرة على الاستمرار على أساس مبدأ الاستمرارية.

تأثير كوفيد-١٩ على الاحتياطيات التقنية الطيبة وإحتياطي عجز أقساط التأمين والموجودات المالية

في ١١ مارس ٢٠٢٠ م، أعلنت منظمة الصحة العالمية نقاشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعتراضاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا النقاش أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات للحد من انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات للمسافة الاجتماعية وفرضت حظر التجول على مستوى الدولة. إستجابةً لنقاشي فيروس كورونا (كوفيد-١٩)، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيرها بشكل استباقي على عملياتها واتخذت سلسلة من الاحترازات والإجراءات الوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الواسع بكل الذي تعمل فيه.
- استمرار أعمالها في جميع أنحاء المملكة على أن تظل مصونة وسلية.

يظهر التأثير الرئيسي لجائحة كورونا (كوفيد-١٩) في كل من النشاط الطبيعي ونشاط السيارات كما هو موضح أدناه. وكما هو الحال مع أي تقدير ، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدعاومة بأحكام هامة وتطور سريع للوضع وعدم التأكيد بما يكفي كلاً من مدة وشدة انتشار الجائحة ، وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير مثل هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو حكم ، وستواصل الشركة إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها على أساس منتظم.

٢- أسس الإعداد (تتمة)

ج- الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

الاحتياطات التقنية الطبية

بناء على تقييم الإدارة ، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في الحد من أي تأثير غير مواعي ، خلال الإغلاق ، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. وبعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠ ، تشهد الشركة ارتفاعاً في المطالبات بما يتناسب مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للنفقات التقنية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م لاختبار كفاية الالتزامات. بناء على النتائج ، قامت الشركة بتسجيل مبلغ ٤٥٤ مليون ريال سعودي كاحتياطي عجز في أقساط التأمين.

الاحتياطيات الفنية للسيارات

استجابة لجائحة كوفيد-١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين تمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا المرسوم.

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الخبر الاكاديمي المعين ، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في إنهاء وثائق تأمين المركبات كسياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز في الأقساط قدره ١١٠ مليون ريال سعودي بناء على توقع مطالبات لفترة شهرين إضافيين.

بالنسبة للوثائق التأمين المكتبة الجديدة وفقاً للتعيم أعلاه ، سيتم إكتساب أقساط التأمين على مدى فترة التغطية ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير جوهري للتمديد لمدة شهرين في الأقساط المكتسبة اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م حيث لم يتم إكتتاب مبالغ جوهرية خلال فترة شهر واحد.

موجودات مالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد- ١٩ - لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل ، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدر أو المدين ، أو التقصير أو التأخير في السداد ، أو احتمال أن المصدر أو المدين سيقع في حالة إفلاس أو إعادة تنظيم مالي آخر ، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم ، أجرت الشركة تقييمات لتحديد ما إذا هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية المتاحة للبيع بأقل من تكلفتها. استناداً إلى هذه التقييمات ، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد- ١٩ - لم يكن له أي تأثير مادي فيما يتعلق بالعوامل المذكورة أعلاه على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٣- تأثير كوفيد- ١٩ على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر

ادارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي، المناطق ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم، بناء على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل كبير بجائحة كوفيد- ١٩ - وانخفاض أسعار النفط:

- الأغذية
- الخطوط الجوية
- شركات الشحن
- الفنادق
- قطاع التجزئة

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي ثلاثة وتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

٣- تأثير كوفيد-١٩ على سياسات وإجراءات إدارة المخاطر (تتمة)

ادارة مخاطر الائتمان (تتمة)

- أعمال البناء

- الترفيه

- السياحة

مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى الحفاظ على التركيز الوثيق على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية وكذلك الوباء في مجمله. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على توافق السيولة الفردية وكذلك التطوير المستمر للعامل الاقتصادي الخارجي.

٤- السياسات المحاسبية الهامة والمعايير الجديدة الصادرة ولكن لم تسر بعد

(١) السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعية في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتناسب مع تلك المتبعية في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. لأن توجد معايير صادرة، ومع ذلك يوجد عدد من التعديلات على المعايير التي بدأت اعتباراً ١ يناير ٢٠٢٠ م وسيتم توضيحها في القوائم المالية السنوية للشركة، ولكن ليس لها تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول. علاوة على ذلك ، اختارت الشركة عدم التطبيق البكر للتعديلات والتفسيرات على المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ، والتي تم إصدارها وهي إلزامية للتطبيق عندما تصبح نافذة.

فيما يلي المعايير والتفسيرات التي تم إصدارها ، ولكن لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. تتوى الشركة اعتماد هذه المعايير، إذا كانت سارية، عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية

يعكس المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، كما تم إصداره، المرحلة الأولى من عمل مجلس معايير المحاسبة الدولية على الرغم من أن تاريخ الاعتماد يخضع لمسودة التعرض الصادرة مؤخراً حول استبدال معيار المحاسبة الدولي ٣٩ وينطبق على تصنيف وقياس الموجودات والمطلوبات المالية كما هو محدد في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. كان المعيار سارياً مبدئياً لفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٣ م، ولكن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ تاريخ سريان الإلزامي للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإفصاحات الانتقالية، الصادر في ديسمبر ٢٠١١ ، نقل تاريخ سريان إلزامي إلى ١ يناير ٢٠١٥ م.

ومع ذلك ، في ١٩ نوفمبر ٢٠١٣ م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية (محاسبة التحوط والتعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية ٩) المعدل للمعيار الدولي للتقارير المالية ٩ ليشمل نموذج محاسبة التحوط العام الجديد. في اجتماع فبراير ٢٠١٤ م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية أن المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ سيكون فعالاً إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠١٨ م مع استثناء مؤقت اختياري لتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٢ م للشركات التي ترتبط أنشطتها في الغالب مع التأمين. تماشياً مع شركات التأمين الأخرى في المملكة العربية السعودية، أجلت الشركة تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى ١ يناير ٢٠٢٢ م لتتوافق مع اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ عقود التأمين

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في مايو ٢٠١٧ م. سيكون المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ ساري المفعول إلزامياً لفترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ م. بمجرد أن يصبح ساري المفعول، سيحل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ محل المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٤ الذي تم إصداره في عام ٢٠٠٥ م. الهدف العام للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ هو توفير نموذج محاسبي أكثر فائدة واتساقاً لعقود التأمين بين الكيانات التي تصدر عقود التأمين عالمياً. إن الشركة بقصد تقييم تأثير المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.

٥- النقدية وما في حكمها

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
التأمين	المساهمين	الإجمالي
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٤٤,٥١٥	٢٣,٢٨٥	٢١,٢٣٠
٤٤,٥١٥	٢٣,٢٨٥	٢١,٢٣٠

إن الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف ذات تصنيفات اجتماعية جيدة بموجب منهجية تصنيف ستاندرد آند بورز ومودي.

إن القيمة الدفترية أعلاه تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ إعداد التقرير.

٦- ودائع

أ) ودائع قصيرة الأجل:

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية باستحقاق أصلي يزيد عن ثلاثة أشهر اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقيق دخل بمتوسط معدل ٢,٢٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٣,١٪ سنوياً). إن القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

ب) ودائع طويلة الأجل:

تتمثل الودائع طويلة الأجل في وديعة مرابحة باستحقاق أصلي أكثر من عام اعتباراً من تاريخ الاستحواذ وتحقيق دخل بمعدل ٤,٤٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٥,٣٪ سنوياً). القيمة الدفترية للودائع طويلة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل وطويلة الأجل مع أطراف ذات تصنيفات اجتماعية سلية وفقاً لمنهجية تصنيف ستاندرد وبورز ومودي.

٧- اقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٠,٢٠٠	٦١,٨٠٩	حملة الوثائق
٣٩,٧٦١	٨٦,١٥١	الوسطاء وال وكلاء
١,٢١١	٧٣٦	أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)
٣٥,٣٢٥	٤٢,١٣١	معيدي التأمين
١٠٦,٤٩٧	١٩٠,٨٢٧	
(٢٦,٩٣٨)	(٣٠,٤٢٠)	نافساً: مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
٧٩,٥٥٩	١٦٠,٣٥٧	اقساط التأمين وذمم مدينة معيدي التأمين، صافي

إن الحركة في مخصص الدين المدينة المشكوك في تحصيلها هي كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	بداية الفترة / السنة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	المحمل خلال الفترة / السنة
٢٤,٤١٥	٢٦,٩٣٨	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٢,٥٢٣	٣,٥٣٢	
٢٦,٩٣٨	٣٠,٤٧٠	

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

٨- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	المواطنين	العمليات	الإجمالي	المواطنين	العمليات
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٩,٢٩٨	١٧,٣٧٥	١,٩٢٣	٢٠,٧٤٩	١٨,٨٢٦	١,٩٢٣
٤٨,٦٤٠	٤٨,٦٤٠	-	٤٨,٩٤٣	٤٨,٩٤٣	-
٦٧,٩٣٨	٦٦,٠١٥	١,٩٢٣	٦٩,٦٩٢	٦٧,٧٦٩	١,٩٢٣

يمثل الاستثمار المتاح للبيع أوراق مالية غير مدرجة بقيمة ١,٩ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بحصة الشركة في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") والذي يمثل ٣,٨٥٪ من رأس المال نجم.

تكون الاستثمارات الخاصة بعمليات المساهمين من الآتي:

ألف ريال سعودي		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
١٧,٣٧٥	١٨,٨٢٦		
٤٣,٥٨٧	٤٣,٨١٦		
٥,٠٥٣	٥,١٢٧		
٦٦,٠١٥	٦٧,٧٦٩		

استثمارات متاحة للبيع - الأسهم المدرجة وصناديق الاستثمار العقاري (محلي)

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (محلي) *

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين (دولي) *

* يمثل الاستثمار السكك التي تحقق متوسط ربح بمعدل ٣,٤٥٪ سنويًا (٢٠١٩ م: ٣,٤٥٪ سنويًا) تستحق حتى ٢٠ أبريل ٢٠٢٧ م. كانت القيمة العادلة للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م لا تختلف عن قيمتها الدفترية.

ان حركة الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات المساهمين كالآتي:

ألف ريال سعودي		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
٦,٥٤٨	١٧,٣٧٥		
٩,٢١٢	-		
٢,٩٥١	١,٤٥١		
(٨)	-		
(١,٣٢٨)	-		
١٧,٣٧٥	١٨,٨٢٦		

الرصيد بداية الفترة / السنة

الإضافات

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

محول من احتياطي القيمة العدالة إلى الدخل للسنة

استبعادات بالتكلفة

الرصيد نهاية الفترة / السنة

ان حركة الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق لعمليات المساهمين كالآتي:

الرصيد بداية الفترة / السنة	اطفاء الفترة / السنة	الرصيد نهاية الفترة / السنة
٤٧,١٧٢	٤٨,٦٤٠	
١,٤٦٨	٣٠٣	
٤٨,٦٤٠	٤٨,٩٤٣	

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على إفتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر منفعة الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات.

أ- تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس:

المستوى الثاني: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة لللاحظة؛ و
المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة لللاحظة.

ب- القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية هي تقرير معقول للقيمة العادلة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

استثمارات متاحة للبيع:					
الأسهم و صناديق الاستثمار العقاري					
الإجمالي	ال المستوى الثالث	ال المستوى الثاني	ال المستوى الأول	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
٢٠,٧٤٩	١,٩٢٣	-	١٨,٨٢٦	٢٠,٧٤٩	٢٠,٧٤٩
٢٠,٧٤٩	١,٩٢٣	-	١٨,٨٢٦	٢٠,٧٤٩	٢٠,٧٤٩

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)

استثمارات متاحة للبيع:					
الأسهم و صناديق الاستثمار العقاري					
الإجمالي	ال المستوى الثالث	ال المستوى الثاني	ال المستوى الأول	القيمة الدفترية	القيمة العادلة
١٩,٢٩٨	١,٩٢٣	-	١٧,٣٧٥	١٩,٢٩٨	١٩,٢٩٨
١٩,٢٩٨	١,٩٢٣	-	١٧,٣٧٥	١٩,٢٩٨	١٩,٢٩٨

*الأوراق المالية غير المدرجة وبالنسبة لـ ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م؛ ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحافظ بها كجزء من عمليات التأمين في الشركة، تم إدراجها بالتكلفة في غياب أسواق نشطة أو وسائل أخرى لقياس قيمتها العادلة بشكل موثوق.

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والثاني من قياسات القيمة العادلة، وكذلك لم يحدث تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياسات القيمة العادلة.

١٠- الاحتياطيات الفنية

(أ) صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى
 يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	
٥١,٤٧٤	٥٢,٧٧٠
٢٨,٣٥٦	٤٥,٠٦٦
١٥,٤٢٠	٢١,٧٤٤
١٠,٩٤٠	٣,٨٣٦
١٠٦,١٩٠	١٢٣,٤١٦
(١٥,٦٤١)	(١٥,٤٥٤)
(٣,٧٤٩)	(٢,٧٤٣)
(١٩,٣٩٠)	(١٨,١٩٧)
٨٦,٨٠٠	١٠٥,٢١٩

المطالبات تحت التسوية
 مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
 إحتياطي عجز أقساط تأمين
 إحتياطيات فنية أخرى

يخص :

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 - حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات القائمة والإحتياطيات الأخرى

(ب) حركة الأقساط غير المكتسبة
 إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالتالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
معيدي التأمين الصافي	اجمالي	معيدي التأمين الصافي	اجمالي
ألف ريال سعودي			
٤٨,١٤٥	(١٧,١٨٩)	٦٥,٣٣٤	٩٦,٠٤٥
٢٣٧,٥٩٣	(١٠,٤٦١)	٢٤٨,٠٥٤	٢٦٧,٦٦٣
(٦,٠٢٣)	(٦,٠٢٣)	-	(٢٧,٣٤٦)
(١٨٣,٦٧٠)	٢٨,٨٠٧	(٢١٢,٤٧٧)	(١٧١,٤٤٧)
٩٦,٠٤٥	(٤,٨٦٦)	١٠٠,٩١١	٣٤,١٧٣
١٠٠,٩١١	(٤,٨٦٦)	١٦٤,٨٧٥	(٣٠٢٤)
١٠٠,٩١١	(٤,٨٦٦)	١٦٧,٨٩٩	(٢٠٥,٦٢٠)

(ج) عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي			
٨٨٤	١,٠٥٧	٨,٣٢٨	٨,٣٢٨
٢,١٤٨	١,٢٨٦	٢٣,٦١٦	٢٣,٦١٦
(١,٩٧٥)	(١,٦٢٦)	(١٧,٨١٦)	(١٧,٨١٦)
١,٠٥٧	٧١٧	١٤,١٢٨	١٤,١٢٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة

عمولة معيدي التأمين المستلمة خلال الفترة / السنة

عمولة معيدي التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

(د) الحركة في تكاليف الإكتتاب الموزلة

٥,٣٩٦	٨,٣٢٨
٢٠,٤٤٢	٢٣,٦١٦
(١٧,٥١٠)	(١٧,٨١٦)
٨,٣٢٨	١٤,١٢٨

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المتكبد خلال الفترة / السنة

المطفاء خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

ابصارات حول القوانين المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

١١- مخصص الزكاة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	(غير مراجعة) (مراجعة)	
		ألف ريال سعودي		
٩,٥١٦		٢,٨٥٩		الرصيد في بداية الفترة / السنة
٧٩٧		١,١٤٩		المحمل للفترة / السنة
٨,٧٤٤		-		محمل لفترات السابقة / السنة
٩,٥٤١		١,١٤٩		المدفوع خلال الفترة / السنة
(١٦,١٩٨)		-		الرصيد في نهاية الفترة / السنة
	٢,٨٥٩	٤,٠٠٨		

لقد قامت الشركة بتقييم اقراراتها الزكوية الى الهيئة العامة للزكاة والضريبة (الهيئة) حتى سنة ٢٠١٩ م. وقد ثبتت تسوية جميع مبالغ الربوطات مع الهيئة حسب ما هو متبع حتى سنة ٢٠١٦ م وليس هناك ربوط لسنة ٢٠١٧ م وما بعدها. وخلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م ، استلمت الشركة طلباً من الهيئة بتزويدها بمستندات تتعلق بالأقرارات الزكوية والضريبية للستين ٢٠١٧ م و ٢٠١٨ م التي قد ينتج عنها ربوط زكوية وضريبية إضافية. وبتاريخ ٤ مايو ٢٠٢٠ م ، استلمت الشركة أيضاً ربوطات تتعلق بضريبة القيمة المضافة لسنة ٢٠١٨ م و ٢٠١٩ م بلغت ١,٦١ مليون ريال سعودي والتي بموجبها قدمنت الشركة اعتراضاً للجهات المختصة وتتوقع ردًا إيجابياً بذلك.

١٢- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع للشركة ٢٤٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٢٤٠ مليون ريال سعودي) يتكون من ٢٤ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ٢٤ مليون سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم.

١٣- الإلتزامات والتزهادات المحتللة

(أ) تتكون الإلتزامات والتزهادات المحتللة من الآتي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	(مراجعة)	
		ألف ريال سعودي		
٣,٤٤٧		٢,٢٨٢		الأعمال الرأسمالية قيد التنفيذ

ب) تعمل الشركة في صناعة التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل العادي. حيث أنه لا يمكن التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المتعلقة أو المهددة ، لا تعتقد الإدارة أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها ومركزها المالي.

١٤- الوديعة النظامية

تمثل الوديعة القانونية ١٥٪ من رأس المال المدفوع للشركة والمحتفظ به لدى تلك محلية معين من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وفقاً لقانون مراقبة شركات التأمين التعاوني لشركات التأمين. لا يمكن سحب هذا الإيداع القانوني إلا بموافقة مؤسسة النقد العربي.

١٥- خسارة السهم الأساسية والمخفضة

تم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخفضة للفترة بقسمة صافي الربح أو الخسارة للفترة بعد الزكاة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة كما في نهاية الفترة. تم حساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم كما يلي:

عدد الأسهم القائمة بـ ألف ريال سعودي			
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م	(غير مراجعة)	
١٤,٠٠٠	٢٤,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة قبل الإصدار
٨,٦٢٥	-		تأثير على الإصدار
٢٢,٦٢٥	٢٤,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة بعد الإصدار

١٦- إدارة رأس المال

تدير الشركة رأس المالها للتتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمفهوم الاستمرارية والامتثال لمتطلبات رأس المال الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي لزيادة العائد لأصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسمى. يتكون هيكل رأس المال الشركة من حقوق ملكية تنتسب إلى حاملي الأسهم تشتمل على رأس المال المدفوع والخسائر المتراكمة.

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ الجدول ٣ و ٤ من الأنظمة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، وفقاً للمادة يجب على الشركة أن تحفظ بهامش الملاعة مكافئاً لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً لللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

- هامش ملاعة أقساط التأمين المكتبة.

- هامش ملاعة المطالبات.

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

قامت الإدارة ، من خلال تحليلات السيناريو المختلفة كما هو مطلوب من قبل منظمي النشاط بتقييم استباقي الآثار المحتملة لجائحة (كورونا - ٢٠١٩) استباقي من خلال إجراء اختبار الضغط لمتغيرات مختلفة مثل: إجمالي نمو الأقساط، وتكليف الموظفين، ونسبة الخسارة منذ بداية العام، ومخصصات الأقساط المتعلقة وما إلى ذلك. التأثير على الإيرادات والربحية ونسبة الملاعة المالية. وتوصلت الإدارة إلى أنه بناءً على اختبار الضغط الأولي الذي تم إجراؤه، يمكن تخفيض الملاعة المالية للشركة بنسبة ٥٪ إلى ١٠٪ إذا استمر الوضع الحالي لفترة أطول. كما هو الحال مع أي تنبؤات ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدروسة بالحكم الجوهري وعدم اليقين ، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة أمر تقديربي، وستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة والأرصدة

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهسين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملوكها الرئيسيون وأي شركات أخرى تخضع لسيطرتهم أو سيطرة مشتركة أو لهم تأثير عليها. يتم اعتماد سياسات التسويير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدقهم كالتالي:

الآلاف ريال سعودي				مستحق من أطراف ذات علاقه
مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في			الأرصدة كما في	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	

الكيانات التي تسيطر عليها أو تسيطر
عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل
كبير من قبل الأطراف ذات علاقة

٧٥٥	٣٧٩	٣٤,٥٤٧	٢٧,٤٩٤
-	-	١١,٦٦٩	١٢,٢٣٠
٧٥٥	٣٧٩	٤٦,٢١٦	٣٩,٧٢٤

مجموعة شركات السيف
- أقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

٤٥٦	٣٥٧	٧	-
-	-	٦٥	-
٤٥٦	٣٥٧	٧٢	-
١,٢١١	٧٣٦	٤٦,٢٨٨	٣٩,٧٢٤
(٤٠٨)	(٨٠)		
٨٠٣	٦٥٦		

مجموعة شركات الطوخي
- أقساط تأمين
- مطالبات مدفوعة

الإجمالي (ايضاح ٧)
يخصم : مخصص ديون مشكوك في
تحصيلها
مستحق من أطراف ذات العلاقة،
صافي

١٧- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصادتهم (تتمة)

إن الحركة في مخصص النعم المدينة المشكوك في تحصيلها فيما يتعلق بالأطراف ذات العلاقة كانت كما يلي:

ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م	٥٣٥	٤٠٨	٤٠٨	الرصيد في بداية الفترة / السنة
	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(١٢٧)	(٣٢٨)	٨٠	الرصيد العكس خلال الفترة / السنة
						الرصيد في نهاية الفترة / السنة
مبالغ المعاملات خلال الفترة المنتهية في	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٢٠٢٠	٢٠١٩		مستحق إلى أطراف ذات علاقة
	(غير مراجعة)	(مراجعة)				
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي				مجلس الإدارة و اللجان ذات علاقة
١,٤٥١	١,١٨١	-			٨٧٤	المكافآت والبدلات الأخرى
٢,٣٢٥	٥,٨٩٢	٧,٤١٨	٨,٦٦٥			جلوب ميد(مجموعه)
٣,٧٧٦	٧,٠٧٣	٨,٤١٨	٩,٥٣٩			رسوم إدارية للتعامل مع المطالبات الطيبة
						وغيرها

إن موظفي الإدارة الرئيسيين هم الأشخاص الذين لديهم السلطة والمسؤولية عن التخطيط لأنشطة الشركة وتوجيهها والتحكم فيها، بشكل مباشر أو غير مباشر، ويشمل كبار المديرين التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي للشركة.

فيما يلي بياناً بتعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في :

ألف ريال سعودي	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣,٤٧٦	٣,٠١٦	٣,٦٢١	٣,٢٤٢	رواتب وبدلات أخرى
	(غير مراجعة)	(مراجعة)	١٤٥	٢٢٦			مكافأة نهاية الخدمة

١٨- التقارير القطاعية

تضارباً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، تمت الموافقة على قطاعات تشغيل التأمين من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو موضح أدناه.

لا تشمل نتائج القطاع المصرفوفات العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها. وبناء عليه، يتم تضمينها في المصرفوفات أو الدخل غير المخصص.

لا تشمل موجودات القطاع ممتلكات ومعدات عمليات التأمين والاستثمارات والمصرفوفات المقدمة والأصول الأخرى والأساط

وارصددة إعادة التأمين المدينة والنقد وما في حكمه والودائع لأجل. وبناء عليه، يتم تضمينها في الأصول غير المخصصة

لا تشمل الخصوم القطاعية إلتزامات مناقع الموظفين المحددة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى والفائض المتراكم لحاملي وثائق التأمين. وعليه يتم إدراجها في المطلوبات غير المخصصة.

١٨ - التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير المراجعة)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير المراجعة)						
النفط ريال سعودي						
الإجمالي	الممتلكات	المركيات	الصحي	القطاعات التشغيلية	الإيرادات	
الإجمالي	الممتلكات	المركيات	الصحي	القطاعات التشغيلية	الإيرادات	
الإجمالي	الممتلكات	المركيات	الصحي	القطاعات التشغيلية	الإيرادات	
١١,٩٨٣	-	١١,٩٨٣	-	-	١١,٩٤٨	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١٤,٨٢٦	-	١٤,٨٢٦	-	٤٥٢	٣٥٠	مُنشآت كبيرة
٤,٧١٣	-	٤,٧١٣	-	٢٣٣	٢,٤٧٧	مُنشآت متوسطة
١٧,٩٠٧	-	١٧,٩٠٧	-	٢٨٨	١,٤٠١	مُنشآت صغيرة
٥٦,٤٩١	-	٥٦,٤٩١	-	-	٤٠٨	مُنشآت متاخرة الصغر
١٠٣,٧٧٠	-	١٠٣,٧٧٠	-	١,٠٧٣	٤,٦٣٣	أفراد
					٩٨,٠١١	
(٤٣)	-	(٤٣)	-	(٤٣)	-	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(٦٧١)	-	(٦٧١)	-	(٦٧١)	-	- مطلي
(١٥,٣٦٨)	-	(١٥,٣٦٨)	-	(٥٨)	(٣١٦)	(١٤,٩٩٤) دولي (يشمل الأقساط المتازل عنها من خلال وسيط مطلي)
٨٧,٦٣٨	-	٨٧,٦٣٨	-	٣٠١	٤,٣٢٠	صارفي أقساط التأمين المكتسبة
(٢٤,٨٢٥)	-	(٢٤,٨٢٥)	-	٩٢٢	(٢٤٣)	(٢٥,٥٠٤) التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة - صافي
٦٢,٨١٣	-	٦٢,٨١٣	-	١,٢٢٣	٤,٠٧٧	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٣٩٤	-	٣٩٤	-	٣٩٤	-	عمولات إعادة تأمين
١,٣٥٤	-	١,٣٥٤	-	٢٢	-	إيرادات إكتاب أخرى
٦٤,٥٦١	-	٦٤,٥٦١	-	١,٦٣٩	٤,٠٧٧	إجمالي الإيرادات
(٦٠,٧٤٢)	-	(٦٠,٧٤٢)	-	١٢	(١,٥٩٦)	(٥٩,١٥٨) تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٦,٣٩٣)	-	(٦,٣٩٣)	-	٤٠	٥٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٧,١٢٥)	-	(٦٧,١٢٥)	-	٢٢	(١,٥٣٩)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٤٣٨)	-	(٤٣٨)	-	٧٩٩	(٥١١)	صافي المطالبات المدفوعة
(٧١٣)	-	(٧١٣)	-	(٧٢٢)	(١٠٧)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٦٥٨)	-	(٤,٦٥٨)	-	(٧٥٥)	(٣٩٢)	تحت التسوية
٤٢٢	-	٤٢٢	-	٧٢٤	(٣٦)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات
(٧٢,٥٢٢)	-	(٧٢,٥٢٢)	-	٧٨	(٢,٥٨٥)	المنكبة غير المبلغ عنها
(٩,٧٥٤)	-	(٩,٧٥٤)	-	-	٥٠	صافي المطالبات المكتسبة
٧,٣٠٧	-	٧,٣٠٧	-	٩٨	(٢٣)	النحو في إحتياطي عجز أقساط التأمين
(٦,٦٤٠)	-	(٦,٦٤٠)	-	(٣١٧)	(٤٤٨)	النحو في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(٣,٠٤٥)	-	(٣,٠٤٥)	-	(٤٦)	(٢٧٧)	تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
(٨٤,٦٥٤)	-	(٨٤,٦٥٤)	-	(١٨٧)	(٣,٢٨٣)	أتعاب تنفيش ورقلة
(٢٠,٠٩٣)	-	(٢٠,٠٩٣)	-	١,٤٥٢	٧٩٤	إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(١,٩٦٩)	-	(١,٩٦٩)	-	-	-	(صروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(١٠,٠٣٥)	(٢٨٦)	(٩,٧٤٩)	(٩,٧٤٩)	-	-	محصص ثيون مشكوك في تحصيلها
١,٤٠٩	١,٤٠٩	-	-	-	-	مصاروفات إدارية وعمومية
(١٠,٥٩٥)	١,١٢٣	(١١,٧١٨)	(١١,٧١٨)	-	-	توزيعات ودخل استثماري
(٣٠,٦٨٨)	١,١٢٣	(٣١,٨١١)	(١١,٧١٨)	١,٤٥٢	٧٩٤	إجمالي (صروفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(٢٩٣)	(٢٩٣)	-	-	-	-	إجمالي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
(٣٠,٩٨١)	٨٣٠	(٣١,٨١١)	(١١,٧١٨)	١,٤٥٢	٧٩٤	الزكاة
-	(٣١,٨١١)	٣١,٨١١	١١,٧١٨	(١,٤٥٢)	(٧٩٤)	صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة
(٣٠,٩٨١)	(٣٠,٩٨١)	-	-	-	-	إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
						العجز / (الفائض) المحوول إلى المساهمين
						صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة

١٨- التقارير القطاعية (تنمية)

لقرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير المراجعة)							
ألف ريال سعودي							
الإجمالي	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين	الملايين
١١,٧١٠	-	١١,٧١٠	-	٢,٤٩٨	٢٨٣	٨,٩٢٩	
٧,٢٨٢	-	٧,٢٨٢	-	١٨٧	٤٣٤	٦,٦٦١	
٥,٦٤٧	-	٥,٦٤٧	-	٣٣٥	٢٩٢	٥,٠٢٠	
١٦,٠٦٢	-	١٦,٠٦٢	-	٨	-	١٦,٠٥٤	
١٥٣	-	١٥٣	-	-	١٥٣	-	
٤٠,٨٥٤	-	٤٠,٨٥٤	-	٣,٠٢٨	١,١٦٢	٣٦,٦٦٤	
القطاعات التشغيلية							
الإيرادات							
اجمالي اقساط التأمين المكتسبة							
-	منشآت كبيرة						
-	منشآت متوسطة						
-	منشآت صغيرة						
-	منشآت متاخرة الصغر						
-	أفراد						
أقساط إعادة التأمين المسندة							
-	محلي						
-	دولي (يشمل الأقساط المتشارل عنها من خلال وسيط محلي)						
(١,٦٥٢)	-	(١,٦٥٢)	-	(١,٦٥٢)	-	-	
(١,٢٢٤)	-	(١,٢٢٤)	-	(٦٠)	(٢٠٤)	(٩٦٠)	
٣٧,٩٣٠	-	٣٧,٩٣٠	-	١,٢٦٨	٩٥٨	٣٥,٧٠٤	
١٢,١٦٦	-	١٢,١٦٦	-	(٦٢)	١,٥٧٣	١٠,٦٥٥	
٥٠,٠٩٦	-	٥٠,٠٩٦	-	١,٣٠٦	٢,٥٣١	٤٦,٣٥٩	
٥٦٩	-	٥٦٩	-	٥٦٩	-	-	
٨,٥٢٧	-	٨,٥٢٧	-	٤٣	٧٦٧	٧,٧١٧	
٥٩,١٩٢	-	٥٩,١٩٢	-	١,٨١٨	٣,٢٩٨	٥٤,٠٧٦	
صافي اقساط التأمين غير المكتسبة							
-	عولات إعادة تأمين						
-	إيرادات إكتتاب أخرى						
-	اجمالي الإيرادات						
تكلف وصاريف الإكتتاب							
اجمالي المطالبات المدفوعة							
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة							
صافي المطالبات المدفوعة							
(٥٧,٢٨٧)	-	(٥٧,٢٨٧)	-	(٤٧)	(٢,٥٥٨)	(٥٤,٦٨٢)	
٨,٩٧٥	-	٨,٩٧٥	-	٦٢	٩٤	٨,٨١٩	
(٤٨,٣١٢)	-	(٤٨,٣١٢)	-	١٥	(٢,٤٦٤)	(٤٥,٨٣٢)	
١٠,٨٩٨	-	١٠,٨٩٨	-	(٣٣٥)	٧,٣٠٤	٣,٩٩٩	
١,٣١٥	-	١,٣١٥	-	٣٨٥	(٢,٥١٦)	٣,٤٤٦	
(٦٥٩)	-	(٦٥٩)	-	٥٦٦	(٢٧٦)	(٩٤٩)	
(٢,٣٧٨)	-	(٢,٣٧٨)	-	(٥٢٠)	١٦٥	(٢,٠٢٣)	
(٣٩,١٣١)	-	(٣٩,١٣٦)	-	١١١	٢,٢١٣	(٤١,٤٦٠)	
(٨٤١)	-	(٨٤١)	-	-	٢٥٠	(١,٠٩١)	
(١٠٧)	-	(١٠٧)	-	(٦٠)	(٤٧)	-	
(٤,٩٦٥)	-	(٤,٩٦٥)	-	(٣٩٤)	(٢٤٩)	(٤,٣٢٢)	
(٣,٥٤٣)	-	(٣,٥٤٣)	-	(٣٦)	(٥٣)	(٣,٣٥٤)	
(٤٨,٥٩٢)	-	(٤٨,٥٩٢)	-	(٣٤٩)	٢,٠١٤	(٥٠,٢٢٧)	
١٠,٦٠٠	-	١٠,٦٠٠	-	١,٤٣٩	٥,٣١٢	٣,٨٤٩	
صافي المطالبات المتذبذبة غير المبلغ عنها							
النحو في حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات							
تحت التسوية							
النحو في اجمالي المطالبات المتذبذبة غير المبلغ عنها							
النحو في حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات							
متذبذبة غير المبلغ عنها							
صافي المطالبات المتذبذبة							
النحو في احتياطي عجز اقساط التأمين							
النحو في الاحتياطيات التقنية الأخرى							
تكلف إكتتاب وتلق تأمين							
تعاب تقسيق ورقلة							
اجمالي تكلف وصاريف الإكتتاب							
صافي دخل الإكتتاب							
(مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى							
مخصص ذبون مشكوك في تحصيلها							
مصروفات إدارية وعمومية							
توزيعات ودخل استثماري							
اجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل آخر							
اجمالي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة							
صافي النخل / (الخسارة) بعد الزكاة							
(فائض) / العجز المحول إلى المساهمين							
صافي الخسارة العائنة إلى المساهمين بعد الزكاة							

١٨ - التقارير القطاعية (تتمة)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير المراجعة)							
ألف ريال سعودي							
الإجمالي	العمليات المسماهين	الممتلكات الأخرى	المركيبات	الصحي	القطاعات التشغيلية		
الإجمالي	العمليات المسماهين	غير موزعة	غير موزعة	غير موزعة	الإيرادات	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة	أقساط إعادة التأمين المسندة
٨٣,٨٧١	-	٨٣,٨٧١	-	٦,٤٧٨	٧,٩٣٠	٦٩,٦٦٣	- منشآت كبيرة
٤١,٩٠٩	-	٤١,٩٠٩	-	٨٦١	١,٨٩٢	٣٩,١٥٦	- منشآت متوسطة
٣٣,٦٩١	-	٣٣,٦٩١	-	٤٧٧	٤,٠٢٥	٢٩,١٨٩	- منشآت صغيرة
٥٥,٢٨٩	-	٥٥,٢٨٩	-	٤٠٢	١,٤٤٣	٥٣,٤٤٤	- منشآت متاخرة الصغر
٥٧,٨٤٨٤	-	٥٧,٨٤٨٤	-	-	١,٩٦٥	٥٥,٨٨٣	- أفراد
٢٧٢,٦٠٨	-	٢٧٢,٦٠٨	-	٨,٠١٨	١٧,٣٥٥	٢٤٧,٣٣٥	
(١٠٩)	-	(١٠٩)	-	(١٠٩)	-	-	- محلي
(٤,٨٧٦)	-	(٤,٨٧٦)	-	(٤,٨٧٦)	-	-	- دولي (يشمل الأقساط المتبارز عنها من خلال وسيط محلي)
(٢٧,٣٤٦)	-	(٢٧,٣٤٦)	-	(١,٣٢٨)	(٧٢٤)	(٢٥,٢٩٤)	مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
٢٤٠,٢٧٧	-	٢٤٠,٢٧٧	-	١,٧٠٥	١٦,٥٣١	٢٢٢,٠٤١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(٦٨,٨٣٠)	-	(٦٨,٨٣٠)	-	(٦,٤٥٢)	(٧٢٤)	(٦١,٦٥٤)	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
١٧١,٤٤٧	-	١٧١,٤٤٧	-	(٤,٧٤٦)	١٥,٨٠٧	١٦٠,٣٨٧	صافي
١,٦٢٦	-	١,٦٢٦	-	١,٦٢٦	-	-	أقساط إعادة تأمين
١٠,٦٧١	-	١٠,٦٧١	-	٢,٠٢١	٣٩٠	٨,٢٦٠	أيرادات إكتاب أخرى
١٨٣,٧٤٤	-	١٨٣,٧٤٤	-	(١,١٠٠)	١٦,١٩٧	١٦٨,٦٤٧	إجمالي الإيرادات
(١٥٦,٥٦٧)	-	(١٥٦,٥٦٧)	-	(٢٢٧)	(٤,٠٨٨)	(١٥٢,٤٥٢)	تكليف ومصاريف الإكتاب
٢٨,٠٧٦	-	٢٨,٠٧٦	-	٢٢٥	١٦٢	٢٧,٦٧٩	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٢٨,٤٩١)	-	(١٢٨,٤٩١)	-	٨	(٣,٩٢٦)	(١٢٤,٥٧٣)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١,٢٩٦)	-	(١,٢٩٦)	-	٥٩٩	(١,٣٩٣)	(٤٧٤)	صافي المطالبات المدفوعة
(١٨٧)	-	(١٨٧)	-	(٥٣٩)	(٦٦)	٤١٨	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٣,٧١٠)	-	(١٣,٧١٠)	-	(٥٦٥)	١٥٩	(١٦,٣٠٤)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات
(١,٠٠٦)	-	(١,٠٠٦)	-	٨١٨	(٢٤٨)	(١,٥٧٦)	عها
(١٤٧,٦٩٠)	-	(١٤٧,٦٩٠)	-	٢٩١	(٥,٤٧٤)	(١٤٢,٥٠٧)	النسبة في إجمالي إكتاب عجز أقساط التأمين
(٦,٣٢٤)	-	(٦,٣٢٤)	-	٩٧	٥١٨	(٦,٩٣٩)	النسبة في الاحتياطيات الفنية الأخرى
٧,١٠٤	-	٧,١٠٤	-	(٣٤)	(٣١)	٧,١٦٩	تكليف إكتاب وثائق تأمين
(١٧٧,٨١٦)	-	(١٧٧,٨١٦)	-	(١,١٢٣)	(١,٠٤٩)	(١٥,٦٣٤)	أتعاب تنفيذ ورقابة
(٩,٩٦٧)	-	(٩,٩٦٧)	-	(٤٧)	(٤٦٢)	(٩,٤٥٨)	إجمالي تكليف ومصاريف الإكتاب
(١٧٤,٦٩٣)	-	(١٧٤,٦٩٣)	-	(٨٢٦)	(٦,٤٩٨)	(١٦٧,٣٦٩)	صافي دخل / خسارة (الإكتاب)
٩,٠٥١	-	٩,٠٥١	-	(١,٩٢٦)	٩,٦٩٩	١,٢٧٨	(مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(٣,٥٣٢)	-	(٣,٥٣٢)	(٣,٥٣٢)	-	-	-	مخصص دون مشكوك في تحصيلها
(٣٣,٧٢٦)	(١,٠٠٨)	(٣٢,٧١٨)	(٣٢,٧١٨)	-	-	-	مصرفوفات إدارية وعمومية
٤,٧٠٤	٤,٧٠٤	-	-	-	-	-	توزيعات ودخل استثماري
(٣٢,٥٥٤)	٣,٦٩٦	(٣٦,٢٥٠)	(٣٦,٢٥٠)	-	-	-	إجمالي (مصرفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(١٣,٥٠٣)	٣,٦٩٦	(٢٧,١٩٩)	(٢٦,٢٥٠)	(١,٩٢٦)	٩,٦٩٩	١,٢٧٨	إجمالي الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة
(١,١٤٩)	(١,١٤٩)	-	-	-	-	-	الزكاة
(٢٤,٦٥٢)	٧,٥٤٧	(٢٧,١٩٩)	(٢٦,٢٥٠)	(١,٩٢٦)	٩,٦٩٩	١,٢٧٨	صافي النخل / (الخسارة) بعد الزكاة
-	(٢٧,١٩٩)	٢٧,١٩٩	٢٦,٢٥٠	١,٩٢٦	(٩,٦٩٩)	(١,٢٧٨)	إجمالي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين
(٢٤,٦٥٢)	(٢٤,٦٥٢)	-	-	-	-	-	(الفائض) / العجز المحوول إلى المساهمين
							صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة

١٨ - التقارير القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير المراجعة)

ألف ريال سعودي

	الإجمالي	الممتلكات	الصحي	القطاعات التشغيلية
	الإجمالي	غير موزعة	غير موزعة	الإيرادات
	المساهمين	غير موزعة	غير موزعة	اجمالي إقساط التأمين المكتسبة
٨٦,٢٣٨	-	٨٦,٢٣٨	-	منشآت كبيرة
٢٩,٧١٨	-	٢٩,٧١٨	-	منشآت متوسطة
١٧٠,٩٦	-	١٧٠,٩٦	-	منشآت صغيرة
٥٤,١٥٧	-	٥٤,١٥٧	-	منشآت متباينة الصغر
٥٤٧	-	٥٤٧	-	أفراد
١٨٧,٧٥٦	-	١٨٧,٧٥٦	-	
			١١,٣١٧	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(١,٠٠٣)	-	(١,٠٠٣)	-	محلي
(٨,٠٩٤)	-	(٨,٠٩٤)	-	دولي (يشمل الأقساط المتنازل عنها من خلال وسيط محلي)
(٣,٩٢٤)	-	(٣,٩٢٤)	-	مصاريف فائض خسارة إقساط التأمين
١٧٤,٧٣٥	-	١٧٤,٧٣٥	-	صافي إقساط التأمين المكتسبة
(٤٥,٥٢٥)	-	(٤٥,٥٢٥)	-	التغير في إجمالي إقساط التأمين غير المكتسبة
١٢٩,٢١٠	-	١٢٩,٢١٠	-	صافي إقساط التأمين المكتسبة
١,٤١٩	-	١,٤١٩	-	عمولات إعادة تأمين
١٢,١٧٤	-	١٢,١٧٤	-	إيرادات إكتتاب آخر
١٤٢,٨٠٣	-	١٤٢,٨٠٣	-	اجمالي الإيرادات
(١٢٧,٧٥٤)	-	(١٢٧,٧٥٤)	-	تكلف و مصاريف الإكتتاب
٣٤,٢٤٧	-	٣٤,٢٤٧	-	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٩٣,٥٠٧)	-	(٩٣,٥٠٧)	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١١,٦٨٦	-	١١,٦٨٦	-	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٢٣٤)	-	(٢,٢٣٤)	-	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦,٣١٣)	-	(١٦,٣١٣)	-	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٣,٧٤١)	-	(٣,٧٤١)	-	التغير في إجمالي المطالبات المتقددة غير المسندة
(١٠٤,١٠٩)	-	(١٠٤,١٠٩)	-	عها
(٤,٧٩٢)	-	(٤,٧٩٢)	-	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقددة غير المسندة
١٢٢	-	١٢٢	-	صافي المطالبات المتقددة
(١٣,٣٩١)	-	(١٣,٣٩١)	-	التغير في إحتياطيات الفنية الأخرى
(٩,٢٨١)	-	(٩,٢٨١)	-	تكلف إكتتاب و تأمين
(١٣١,٣٥١)	-	(١٣١,٣٥١)	-	أتعاب تنفيذ و رقابة
١١,٤٥٢	-	١١,٤٥٢	-	اجمالي تكاليف و مصاريف الإكتتاب
				صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب
(٦,٢٢٦)	-	(٦,٢٢٦)	-	(مصاريفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(٣٤,١١٠)	(١,٤٨٧)	(٣٢,٦٢٣)	-	مخصص نيون مشكوك في تحصيلها
٥,٧٧٢	٥,٦٨٩	٨٣	-	مصاريفات إدارية و عمومية
(٣٤,٥٦٤)	٤,٢٠٢	(٣٨,٧٦٦)	-	توزيعات و دخل استثماري
(٢٣,١١٢)	٤,٢٠٢	(٢٧,٣١٤)	-	اجمالي (مصاريفات) / إيرادات تشغيل أخرى
(٩,٦٧٠)	(٩,٦٧٠)	-	-	اجمالي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
(٣٢,٧٨٢)	(٥,٤٦٨)	(٢٧,٣١٤)	-	الزكاة
-	(٢٧,٣١٤)	٢٧,٣١٤	-	صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة
(٣٢,٧٨٢)	(٣٢,٧٨٢)	-	-	المجز (الفائض) المحول إلى المساهمين
				صافي الخسارة العائدة إلى المساهمين بعد الزكاة

شركة أمانة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 اوضاعات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)
 لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

١٨ - التقارير القطاعية (تتمة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية									القطاعات التشغيلية	
الإجمالي		الممتلكات		المركيبات		الصحي				
العمليات	العمليات	اجمالي	الممتلكات	غير موزعة	والآخرى	المركيبات	الصحي			
ألف ريال سعودي										
٥١,٩٨٥	١٠,٤٢٩	٤١,٥٥٦	٤١,٥٥٦	-	-	-	-	موجودات	المقدمة وما في حكمها	
١٦٠,٣٥٧	-	١٦٠,٣٥٧	٥٠,٣٨٣	٢,١٤٥	٨,٥١٣	٩٩,٣١٦	-		أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين	
٣,٠٢٤	-	٣,٠٢٤	-	٣,٠٢٤	-	-	-		مدينة صافي	
١٥,٤٥٤	-	١٥,٤٥٤	-	٢١٨	٩,١٥٩	٦,٠٦٧	-		حصة معيدي التأمين من الأقساط	
٢,٧٤٣	-	٢,٧٤٣	-	٢,٥٤٤	١٦	١٨٣	-		غير المكتسبة	
١٤,١٢٨	-	١٤,١٢٨	-	٤٧٩	١,٠٨٤	١٢,٥٦٥	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات	
٦٩,٦٩٢	٦٧,٧٦٩	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	-		تحت التسوية	
١٨٩,٢٦٥	١٥٩,٨٢٥	٢٩,٤٤٠	٢٩,٤٤٠	-	-	-	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات	
٥٠٦,٦٤٨	٢٣٨,٠٢٣	٢٦٨,٦٢٥	١٢٣,٣٠٢	٨,٤١٠	١٨,٧٨٢	١١٨,١٣١	-		المكتسبة غير المبلغ عنها	
اجمالي الموجودات									تكليف اكتتاب مؤجلة	
مطالبات									استئنارات	
٢٢	-	٢٢	٢٢	-	-	-	-	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	
٤,٩٩٠	-	٤,٩٩٠	٤,٩٩٠	-	-	-	-		ذمم دائنة لمعيدي التأمين	
١٦٧,٨٩٩	-	١٦٧,٨٩٩	-	٤,٥٧١	١٠,٨٠٩	١٥٢,٥١٩	-		أقساط تأمين غير مكتسبة	
٧١٧	-	٧١٧	(١٨٨)	٩٠٥	-	-	-		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
٥٢,٧٧٠	-	٥٢,٧٧٠	-	٢٨١	٢١,٥٦٩	٣٠,٩٢٠	-		مطالبات تحت التسوية	
٤٥,٠٦٦	-	٤٥,٠٦٦	-	٣,٢٦٢	١,٩٤٥	٣٩,٨٥٩	-		مطالبات مكتسبة غير مبلغ عنها	
٢١,٧٤٤	-	٢١,٧٤٤	-	-	١,٢٤٢	٢٠,٥٠٢	-		احتياطي عجز أقساط التأمين	
٣,٨٣٦	-	٣,٨٣٦	-	٤٤٤	٥٨٨	٢,٨٠٤	-		احتياطيات فنية أخرى	
٧٥,٦٤٧	٩,٤٤٨	٦٦,٧١٢	٦٦,٧١٢	-	-	-	-		مطالبات غير موزعة	
٣٧٢,٩٩٤	٩,٤٤٨	٣٦٣,٧٦٦	٧١,٥٤٦	٩,٤٦٣	٢٦,١٥٣	٢٤٦,٦٠٤	-		اجمالي المطالبات	

١٨- التقارير القطاعية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)

عمليات التأمين							
الإجمالي	المساهمين	التأمين	العمليات	الإجمالي عمليات	المساهمين	غير موزعة	الممتلكات والأخرى
٤٤,٥١٥	٢٣,٢٨٥	٢١,٢٣٠	٢١,٢٣٠	-	-	-	-
٧٩,٥٥٩	-	٧٩,٥٥٩	٣٤,٤١٦	١,٥١٦	٤,١٩٤	٣٩,٤٣٣	موجودات النقيدة وما في حكمها
٤,٨٦٦	-	٤,٨٦٦	-	٤,٨٦٦	-	-	أقساط تأمين ونظام معيدي تأمين مدينة، مصافي
١٥,٦٤١	-	١٥,٦٤١	-	٧٢٥	٩,٢٦٧	٥,٦٤٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٣,٧٤٩	-	٣,٧٤٩	-	١,٧٢٦	٢٦٤	١,٧٥٩	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٨,٣٢٨	-	٨,٣٢٨	-	٦٦	٣٤١	٧,٣٢١	المكتسبة غير المبلغ عنها
٦٧,٩٣٨	٦٦,٠١٥	١,٩٢٣	١,٩٢٣	-	-	-	تكليف اكتتاب مجلة
٢١١,٠٩١	١٨٧,٢٦٨	٢٢,٨٢٣	٢٢,٨٢٣	-	-	-	استثمارات
٤٣٥,٦٨٧	٢٧٦,٥٦٨	١٥٩,١١٩	٨١,٣٩٢	٩,٤٩٩	١٤,٠٦٦	٥٤,١٦٢	موجودات غير موزعة
اجمالي الموجودات							

موجودات
النقيدة وما في حكمها
أقساط تأمين ونظام معيدي تأمين
مدينة، مصافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط
غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المكتسبة غير المبلغ عنها
تكليف اكتتاب مجلة
استثمارات
موجودات غير موزعة
اجمالي الموجودات

مطلوبات						
٢٤٣	-	٢٤٣	-	١,١٨٧	(١,٢٨٧)	٣٤٣
١٢,٩٧٦	-	١٢,٩٧٦	١٢,٩٧٦	-	-	-
١٠٠,٩١١	-	١٠٠,٩١١	-	٦,٢٢٢	٣,٨٢٥	٩٠,٨٦٤
١,٠٥٧	-	١,٠٥٧	-	١,٠٥٧	-	-
٥١,٤٧٤	-	٥١,٤٧٤	-	٨٤٩	٢٠,١٧٦	٣٠,٤٤٩
٢٨,٣٥٦	-	٢٨,٣٥٦	-	١,٨٧٠	٢,٦٦١	٢٢,٨٢٥
١٥,٤٢٠	-	١٥,٤٢٠	-	٩٨	١,٧٥٩	١٣,٥٦٣
١٠,٩٤٠	-	١٠,٩٤٠	-	٤١٠	٥٥٧	٩,٩٧٣
٥٧,٤٥٥	٧,٨٥٩	٤٩,٥٩٦	٤٩,٥٩٦	-	-	-
٢٧٨,٨٣٢	٧,٨٥٩	٢٧٠,٩٧٣	٦٢,٥٧٢	١١,٦٩٣	٢٧,٧٩١	١٧٩,٠١٧
اجمالي المطلوبات						

مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق
نظام دائنة لمعيدي التأمين
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات مكتسبة غير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
مطلوبات غير موزعة
اجمالي المطلوبات

١٩- إيضاحات تكميلية

١٩.١- قائمة المركز المالي الأولية

ألف ريال سعودي							<u>الموجودات</u>	
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)					
الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			
٤٤,٥١٥	٢٣,٢٨٥	٢١,٢٣٠	٥١,٩٨٥	١٠,٤٢٩	٤١,٥٥٦	النقدية وما في حكمها	و丹انع قصيرة الأجل	
١١٥,٩٩٣	١١٥,٩٩٣	-	٨٠,٣٧٤	٨٠,٣٧٤	-	أقساط تأمين ونحوه معدي تأمين مدينة صافى	حصة معدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
٧٩,٥٥٩	-	٧٩,٥٥٩	١٦٠,٣٥٧	-	١٦٠,٣٥٧	حصة معدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	حصة معدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها	
٤,٨٦٦	-	٤,٨٦٦	٣,٠٢٤	-	٣,٠٢٤	كاليف اكتتاب موجلة	استثمارات متاحة للبيع	
١٥,٦٤١	-	١٥,٦٤١	١٥,٤٥٤	-	١٥,٤٥٤	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	
٣,٧٤٩	-	٣,٧٤٩	٢,٧٤٣	-	٢,٧٤٣	مصاريف مدفوعة مقتضاها موجودات أخرى	ممتلكات ومعدات	
٨,٣٢٨	-	٨,٣٢٨	١٤,١٢٨	-	١٤,١٢٨	موجودات غير ملموسة	و丹انع طولة الأجل	
١٩,٢٩٨	١٧,٣٧٥	١,٩٢٣	٢٠,٧٤٩	١٨,٨٢٦	١,٩٢٣	وديعة نظرية	إيرادات عمولة مستحقة من الوديعة النظرية	
٤٨,٦٤٠	٤٨,٦٤٠	-	٤٨,٩٤٣	٤٨,٩٤٣	-	<u>اجمالي الموجودات</u>	<u>المطلوبات</u>	
١١١,٣١٥	-	١١١,٣١٥	٩٤,٦٠٢	-	٩٤,٦٠٢	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
٢٠,٠٣٥	٢,٦٩٨	١٧,٣٢٧	٢٢,١٠١	٣٠٩	٢١,٤٩٢	نحو دائنة لمعدي التأمين	أقساط تأمين غير مكتسبة	
٥,٩٧٠	-	٥,٩٧٠	٧,٥٢٥	-	٧,٥٢٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	مطالبات تحت التسوية	
٥١٦	-	٥١٦	٤٢٣	-	٤٢٣	مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها	احتياطي عجز أقساط تأمين	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	-	احتياطي فنية أخرى	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	
٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	-	٣٦,٠٠٠	٣٦,٠٠٠	-	التزامات مناقع الموظفين المحدة	التزامات مناقع الموظفين المحدة	
٢,٥٧٧	٢,٥٧٧	-	٢,٨٤٢	٢,٨٤٢	-	توزيعات الفائض المستحقة	مخخص الزكاة	
٥٤٧,٠٠٢	٢٧٦,٥٦٨	٢٧٠,٤٣٤	٦٠١,٢٥٠	٢٣٨,٠٢٣	٣٦٣,٢٢٧	إيراد عمولات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي	السعودي	
٢٤٣	-	٢٤٣	٣٢	-	٣٢	<u>اجمالي المطلوبات</u>	<u>حقوق الملكية</u>	
٤٧,١٩٧	٢,٤٢٣	٤٤,٧٧٤	٦٤,٤٠٧	٢,٣٧٨	٦٢,٠٢٩	رأس المال	رأس المال	
١٢,٩٧٦	-	١٢,٩٧٦	٤,٩٩٠	-	٤,٩٩٠	خسائر متراكمة	خسائر متراكمة	
١٠٠,٩١١	-	١٠٠,٩١١	١٦٧,٨٩٩	-	١٦٧,٨٩٩	خسائر إكتوارية على التزامات نهاية الخدمة	خسائر إكتوارية على التزامات نهاية الخدمة	
١,٠٥٧	-	١,٠٥٧	٧١٧	-	٧١٧	احتياطي فنية أخرى	احتياطي فنية أخرى	
٥١,٤٧٤	-	٥١,٤٧٤	٥٢,٧٧٠	-	٥٢,٧٧٠	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	توزيعات الفائض المستحقة	
٢٨,٣٥٦	-	٢٨,٣٥٦	٤٥,٦٦٦	-	٤٥,٦٦٦	التزامات مناقع الموظفين المحدة	مخخص الزكاة	
١٥,٤٢٠	-	١٥,٤٢٠	٢١,٧٤٤	-	٢١,٧٤٤	إيراد عمولات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي	السعودي	
١٠,٩٤٠	-	١٠,٩٤٠	٣,٨٣٦	-	٣,٨٣٦	<u>اجمالي المطلوبات</u>	<u>حقوق الملكية</u>	
١١١,٣١٥	١١١,٣١٥	-	٩٤,٦٠٢	٩٤,٦٠٢	-	رأس المال	رأس المال	
٤,٠٤٣	-	٤,٠٤٣	٣,٩٠٤	-	٣,٩٠٤	خسائر متراكمة	خسائر متراكمة	
٧٧٩	-	٧٧٩	٧٧٩	-	٧٧٩	خسائر إكتوارية على التزامات نهاية الخدمة	خسائر إكتوارية على التزامات نهاية الخدمة	
٢,٨٥٩	٢,٨٥٩	-	٤,٠٠٨	٤,٠٠٨	-	احتياطي القسم العائدة للاستثمارات المتاحة للبيع	احتياطي القسم العائدة للاستثمارات المتاحة للبيع	
٢,٥٧٧	٢,٥٧٧	-	٢,٨٤٢	٢,٨٤٢	-	اجمالي حقوق الملكية	اجمالي حقوق الملكية	
٣٩٠,١٤٧	١١٩,١٧٤	٢٧٠,٩٧٣	٤٦٧,٥٩٦	١٠٣,٨٣٠	٣٦٣,٧٦٦	اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	
٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	-	٢٤٠,٠٠٠	٢٤٠,٠٠٠	-			
(٨٥,٦٦٦)	(٨٥,٦٦٦)	-	(١١٠,٣١٨)	(١١٠,٣١٨)	-			
(٥٣٩)	-	(٥٣٩)	(٥٣٩)	-	(٥٣٩)			
٣,٠٦٠	٣,٠٦٠	-	٤,٥١١	٤,٥١١	-			
١٥٦,٨٥٥	١٥٧,٣٩٤	(٥٣٩)	١٣٣,٦٥٤	١٣٤,١٩٣	(٥٣٩)			
٥٤٧,٠٠٢	٢٧٦,٥٦٨	٢٧٠,٤٣٤	٦٠١,٢٥٠	٢٣٨,٠٢٣	٣٦٣,٢٢٧			

١٩- إيضاحات تكميلية (تتمة)

١٩.٢- قائمة الدخل الأولية

الف ريال سعودي					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير المراجعة) ٢٠٢٠ م (غير المراجعة)					
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	المالي	الاجمالي	المالي	الاجمالي	المالي
٤٠,٨٥٤	-	٤٠,٨٥٤	١٠٣,٧٢٠	-	١٠٣,٧٢٠
(٤٨)	-	(٤٨)	(٤٣)	-	(٤٣)
(١,٦٥٢)	-	(١,٦٥٢)	(٦٧١)	-	(٦٧١)
(١,٢٢٤)	-	(١,٢٢٤)	(١٥,٣٦٨)	-	(١٥,٣٦٨)
٣٧,٩٣٠	-	٣٧,٩٣٠	٨٧,٦٣٨	-	٨٧,٦٣٨
١٢,١٦٦	-	١٢,١٦٦	(٢٤,٨٢٥)	-	(٢٤,٨٢٥)
٥٠,٠٩٦	-	٥٠,٠٩٥	٦٢,٨١٣	-	٦٢,٨١٣
٥٦٩	-	٥٦٩	٣٩٤	-	٣٩٤
٨,٥٢٧	-	٨,٥٢٧	١,٣٥٤	-	١,٣٥٤
٥٩,١٩٢	-	٥٩,١٩٢	٦٤,٥٦١	-	٦٤,٥٦١
(٥٧,٢٨٧)	-	(٥٧,٢٨٧)	(٦٠,٧٤٢)	-	(٦٠,٧٤٢)
٨,٩٧٥	-	٨,٩٧٥	(٦,٣٩٣)	-	(٦,٣٩٣)
(٤٨,٣١٢)	-	(٤٨,٣١٢)	(٦٧,١٣٥)	-	(٦٧,١٣٥)
١٠,٨٩٨	-	١٠,٨٩٨	(٤٣٨)	-	(٤٣٨)
١,٣١٥	-	١,٣١٥	(٧١٣)	-	(٧١٣)
(٦٥٩)	-	(٦٥٩)	(٤,٦٥٨)	-	(٤,٦٥٨)
(٢,٣٧٨)	-	(٢,٣٧٨)	٤٢٢	-	٤٢٢
(٣٩,١٣٦)	-	(٣٩,١٣٦)	(٧٢,٥٢٢)	-	(٧٢,٥٢٢)
(٨٤١)	-	(٨٤١)	(٩,٧٥٤)	-	(٩,٧٥٤)
(١٠٧)	-	(١٠٧)	٧,٣٠٧	-	٧,٣٠٧
(٤,٩٦٥)	-	(٤,٩٦٥)	(٦,٦٤٠)	-	(٦,٦٤٠)
(٣,٥٤٣)	-	(٣,٥٤٣)	(٣,٠٤٥)	-	(٣,٠٤٥)
(٤٨,٥٩٢)	-	(٤٨,٥٩٢)	(٨٤,٦٥٤)	-	(٨٤,٦٥٤)
١٠,٦٠٠	-	١٠,٦٠٠	(٢٠,٠٩٣)	-	(٢٠,٠٩٣)
(٨٦٥)	-	(٨٦٥)	(١,٩٦٩)	-	(١,٩٦٩)
(٩,٥٧٧)	٤٨٤	(١٠,٢٦٩)	(١٠,٠٣٥)	(٢٨٦)	(٩,٧٤٩)
٢,٠٣٩	٢,٠٣٢	٦	١,٤٠٩	١,٤٠٩	-
(٨,٦١١)	٢,٥١٧	(١١,١٤٨)	(١٠,٥٩٥)	١,١٢٢	(١١,٧١٨)
١,٩٨٩	٢,٥١٧	(٥٢٨)	(٣٠,٦٨٨)	١,١٢٢	(٣١,٨١١)
(٩,٢٧٠)	(٩,٢٧٠)	-	(٢٩٣)	(٢٩٣)	-
(٧,٢٨١)	(٦,٧٥٢)	(٥٢٨)	(٣٠,٩٨١)	٨٣٠	(٣١,٨١١)
-	(٥٢٨)	٥٢٨	-	(٣١,٨١١)	٣١,٨١١
(٧,٢٨١)	(٧,٢٨١)	-	(٣٠,٩٨١)	(٣٠,٩٨١)	-

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسندة:

- محلي

- دولي

مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين

إيرادات اكتتاب آخر

اجمالي الإيرادات

تكليف ومصاريف الاكتتاب

اجمالي المطالبات المنفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المنفوعة

صافي المطالبات المنفوعة

التغير في اجمالي المطالبات تحت التسوية

التغير في حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات

التسوية

التغير في اجمالي المطالبات المتقدمة غير البليغ عنها

التغير في حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات

المتقدمة غير البليغ عنها

صافي المطالبات المتقدمة

التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين

التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

تكليف اكتتاب وثائق تأمين

أتعاب تنفيذ ورقلة

اجمالي تكليف ومصاريف الاكتتاب

صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب

إيرادات / (مصروفات) تشغيل أخرى

مخصص ديون شكوك في تحصيلها

مصاروفات إدارية وعمومية

توزيعات ودخل استشاري

اجمالي (مصروفات) / إيرادات تشغيل أخرى

اجمالي (خسارة) / دخل الفترة

الزكاة

صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة

اجمالي دخل الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين

العجز / (الفائض) المحول إلى المساهمين

صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد الزكاة

وضريبة الدخل

١٩- إيضاحات تكميلية (تتمة)

١٩.٢ قائمة الدخل الأولية (تتمة)

ألف ريال سعودي					
ل الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير المراجعة) ل الفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير المراجعة)					
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإيرادات
	الأجمالي	التأمين	المساهمين	الأجمالي	عمليات التأمين
١٨٧,٧٥٦	-	١٨٧,٧٥٦	٢٧٢,٦٠٨	-	٢٧٢,٦٠٨
(١,٠٠٣)	-	(١,٠٠٣)	(١٠٩)	-	(١٠٩)
(٨,٠٩٤)	-	(٨,٠٩٤)	(٤,٨٧٦)	-	(٤,٨٧٦)
(٣,٩٢٤)	-	(٣,٩٢٤)	(٢٧,٣٤٦)	-	(٢٧,٣٤٦)
١٧٤,٧٣٥	-	١٧٤,٧٣٥	٢٤٠,٢٧٧	-	٢٤٠,٢٧٧
(٣٤,٠٦٥)	-	(٣٤,٠٦٥)	(٦٨,٨٣٠)	-	(٦٨,٨٣٠)
١٢٩,٢١٠	-	١٢٩,٢١٠	١٧١,٤٤٧	-	١٧١,٤٤٧
١,٤١٩	-	١,٤١٩	١,٦٢٦	-	١,٦٢٦
١٢,١٧٤	-	١٢,١٧٤	١٠,٦٧١	-	١٠,٦٧١
١٤٢,٨٠٣	-	١٤٢,٨٠٣	١٨٣,٧٤٤	-	١٨٣,٧٤٤
(١٢٧,٧٥٤)	-	(١٢٧,٧٥٤)	(١٥٦,٥٦٧)	-	(١٥٦,٥٦٧)
٣٤,٢٤٧	-	٣٤,٢٤٧	٢٨,٠٧٦	-	٢٨,٠٧٦
(٩٣,٥٠٧)	-	(٩٣,٥٠٧)	(١٢٨,٤٩١)	-	(١٢٨,٤٩١)
١١,٦٨٦	-	١١,٦٨٦	(١,٢٩٦)	-	(١,٢٩٦)
(٢,٢٢٤)	-	(٢,٢٢٤)	(١٨٧)	-	(١٨٧)
(١٦,٣١٣)	-	(١٦,٣١٣)	(١٦,٧١٠)	-	(١٦,٧١٠)
(٣,٧٤١)	-	(٣,٧٤١)	(١,٠٠٦)	-	(١,٠٠٦)
(١٠٤,١٠٩)	-	(١٠٤,١٠٩)	(١٤٧,٦٩٠)	-	(١٤٧,٦٩٠)
(٤,٦٩٢)	-	(٤,٦٩٢)	(٦,٣٤٤)	-	(٦,٣٤٤)
١٢٢	-	١٢٢	٧,١٠٤	-	٧,١٠٤
(١٣,٣٩١)	-	(١٣,٣٩١)	(١٧,٨١٦)	-	(١٧,٨١٦)
(٣,٢٨١)	-	(٣,٢٨١)	(٩,٩٦٧)	-	(٩,٩٦٧)
(١٣١,٣٥١)	-	(١٣١,٣٥١)	(١٧٤,٦٩٣)	-	(١٧٤,٦٩٣)
١١,٤٥٢	-	١١,٤٥٢	٩,٠٥١	-	٩,٠٥١
(٦,٢٢٣)	-	(٦,٢٢٣)	(٣,٥٣٢)	-	(٣,٥٣٢)
(٣٤,١١٠)	(١,٤٨٧)	(٣٢,٦٢٣)	(٣٢,٧٢٦)	(١,٠٠٨)	(٣٢,٧١٨)
٥,٧٧٢	٥,٦٨٩	٨٣	٤,٧٠٤	٤,٧٠٤	-
(٣٤,٥٦٤)	٤,٢٠٢	(٣٨,٧٦٦)	(٣٢,٥٥٤)	٣,٦٩٦	(٣٦,٢٥٠)
(٢٢,١١٢)	٤,٢٠٢	(٢٢,٣١٤)	(٢٣,٥٠٣)	٣,٦٩٦	(٢٧,١٩٩)
(٩,٦٧٠)	(٩,٦٧٠)	-	(١,١٤٩)	(١,١٤٩)	-
(٣٢,٧٨٢)	(٥,٤٦٨)	(٢٧,٣١٤)	(٢٤,٦٥٢)	٢,٥٤٧	(٢٧,١٩٩)
-	(٢٧,٣١٤)	٢٧,٣١٤	-	٢٧,١٩٩	٢٧,١٩٩
(٣٢,٧٨٢)	(٣٢,٧٨٢)	-	(٢٤,٦٥٢)	(٢٤,٦٥٢)	-

اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أقساط إعادة التأمين المسددة:
- محلي
- دولي
مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغير في اجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عولات (عادة تأمين)
إيرادات اكتتاب اخرى
صافي الإيرادات
تكلف و مصاريف الاكتتاب
اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في اجمالي المطالبات تحت التسوية
التغير في حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات
تحت التسوية
التغير في اجمالي المطالبات المتذبذبة غير المبلغ عنها
صافي المطالبات المتذبذبة
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
تكلف اكتتاب وثائق تأمين
أتعاب تنفيذ ورقة ائمه
اجمالي تكلف و مصاريف الاكتتاب
صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصرفوفات) تشغيل أخرى
مخصص ديون مشترك في تحصيلها
مصرفوفات ادارية و عمومية
توزيعات و دخل استثماري
(اجمالي (مصرفوفات)) / إيرادات تشغيل أخرى
(اجمالي (خسارة) / دخل الفترة
الزكاة
صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة
(اجمالي دخل الفترة المنسب إلى عمليات التأمين
العجز / (الفائض) المحول إلى المساهمين
صافي خسارة الفترة المنسب إلى المساهمين بعد
الزكاة

١٩-إيضاحات تكميلية (تنمية)

١٩,٣ قائمة الدخل الشامل الأولية

ألف ريال سعودي			
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير المراجعة)		(غير المراجعة)	
العمليات	العمليات	العمليات	العمليات
المؤمن	المؤمن	المؤمن	المؤمن
الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي
(٧,٢٨١)	(٧,٢٨١)	(٣٠,٩٨١)	(٣٠,٩٨١)
-	-	-	-
-	-	٥٢٩	٥٢٩
(٧,٢٨١)	(٧,٢٨١)	(٣٠,٤٥٢)	(٣٠,٤٥٢)
-	-	-	-
(٧,٢٨١)	(٧,٢٨١)	(٣٠,٤٥٢)	(٣٠,٤٥٢)
-	-	-	-

صافي الخسارة بعد الزكاة

أيرادات/ (خسارة) شاملة أخرى
بنور سوق أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى
قائمة الدخل الأولية الموجزة:
الاستثمارات المتاحة للبيع:
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

اجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين

ألف ريال سعودي			
للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
(غير المراجعة)		(غير المراجعة)	
العمليات	العمليات	العمليات	العمليات
المؤمن	المؤمن	المؤمن	المؤمن
الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي	الاجمالي
(٣٢,٧٨٢)	(٣٢,٧٨٢)	(٢٤,٦٥٢)	(٢٤,٦٥٢)
-	-	-	-
١,٢٣٦	١,٢٣٦	١,٤٥١	١,٤٥١
(٣١,٥٤٦)	(٣١,٥٤٦)	(٢٣,٢٠١)	(٢٣,٢٠١)
-	-	-	-
(٣١,٥٤٦)	(٣١,٥٤٦)	(٢٣,٢٠١)	(٢٣,٢٠١)
-	-	-	-

صافي الخسارة بعد الزكاة

أيرادات/ (خسارة) شاملة أخرى
بنور سوق أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى
قائمة الدخل الأولية الموجزة:
الاستثمارات المتاحة للبيع:
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
الممتدة للبيع
اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

اجمالي الدخل الشاملة المنسوبة إلى
عمليات التأمين

اجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى
المساهمين

١٩- إيضاحات تكميلية (تتمة)

١٩.٤ قائمة التدفقات النقدية الأولية

ألف ريال سعودي						
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م - لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير المراجعة)						
الإجمالي	عمليات المساهرين	عمليات التأمين	الأجمالي	عمليات المساهرين		
				المساهرين	التأمين	العمليات
(٢٣,١١٢)	(٢٣,١١٢)	-	(٢٣,٥٠٣)	(٢٣,٥٠٣)	-	-
١,١٩٦	-	١,١٩٦	١,٢٥٩	-	-	١,٢٥٩
٦,٢٢٦	-	٦,٢٢٦	٣,٥٣٢	-	-	٣,٥٣٢
١٣٤	١٣٤	-	-	-	-	-
-	-	-	(٣٠٣)	(٣٠٣)	-	-
١,١٤٦	-	١,١٤٦	١,٣٧٩	-	-	١,٣٧٩
(٤,٤١٠)	(٢٢,٩٧٨)	٨,٥٦٨	(١٧,٦٣٦)	(٢٣,٨٠٦)	-	٦,١٧٠
(٥٤,٧٢٥)	-	(٥٤,٧٢٥)	(٨٤,٣٣٠)	-	(٨٤,٣٣٠)	-
١١,٤٦١	-	١١,٤٦١	١,٨٤٢	-	-	١,٨٤٢
٢,٢٣٤	-	٢,٢٣٤	١٨٧	-	-	١٨٧
٣,٨٤٨	-	٣,٨٤٨	١,٠٠٦	-	-	١,٠٠٦
(٣,٠٥٩)	-	(٣,٠٥٩)	(٥,٨٠٠)	-	-	(٥,٨٠٠)
(١٣,٣٢٣)	-	(١٣,٣٢٣)	١٦,٧١٣	-	-	١٦,٧١٣
(٢,٨٤٨)	(٢٧٠)	(١٤٨)	(٢,٠٦٦)	٢,٠٨٩	(٤,١٥٥)	-
١٥٧	-	١٥٧	(٢١١)	-	-	(٢١١)
١٦,٧٢٨	(١,٦٧١)	١٨,٣٩٩	١٧,٢١٠	(٤٥)	-	١٧,٢٥٥
(٢١,١٩١)	-	(٢١,١٩١)	(٧,٩٨٦)	-	-	(٧,٩٨٦)
٣٤,٠٦٤	-	٣٤,٠٦٤	٥٦,٩٨٨	-	-	٦٦,٩٨٨
٣٤٠	-	٣٤٠	(٣٤٠)	-	-	(٣٤٠)
(١١,٦٨٦)	-	(١١,٦٨٦)	١,٢٩٦	-	-	١,٢٩٦
١٦,٣١٣	-	١٦,٣١٣	١٦,٧١٠	-	-	١٦,٧١٠
٤,٦٩٢	-	٤,٦٩٢	٦,٣٢٤	-	-	٦,٣٢٤
(٢٢٩)	-	(٢٢٩)	(٧,١٠٤)	-	-	(٧,١٠٤)
١٣,٣٢٣	١٣,٣٢٣	-	(١٦,٧١٣)	(١٦,٧١٣)	-	-
(١٨,٣١١)	(١٤,٠٢٦)	(٤,٢٨٥)	(١٣,٩١٠)	(٣٨,٤٧٥)	-	٢٤,٥٦٥
(٨٩)	-	(٨٩)	(١,٥١٨)	-	-	(١,٥١٨)
(٧٥)	(٧٥)	-	-	-	-	-
(١٨,٤٧٥)	(١٤,١٠١)	(٤,٣٧٤)	(١٥,٤٢٨)	(٣٨,٤٧٥)	٢٣,٠٤٧	-
(٧٤,٥٩٠)	(٧٤,٥٩٠)	-	٤٥,٦١٩	٤٥,٦١٩	-	-
(٦,٥٩٩)	(٦,٥٩٩)	-	-	-	-	-
(١,٠٦٤)	(١,٠٦٤)	-	-	-	-	-
(١,٦٩٦)	-	(١,٦٩٦)	(٢,٧٢١)	-	(٤,٧٢١)	-
-	-	-	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	-	-
(٨٣,٩٤٩)	(٨٢,٢٥٣)	(١,٦٩٦)	٢٢,٨٩٨	٢٥,٦١٩	(٤,٧٢١)	-
(١٥,٠٠٠)	(١٥,٠٠٠)	-	-	-	-	-
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	-
٨٥,٠٠٠	٨٥,٠٠٠	-	-	-	-	-
(١٧,٤٢٤)	(١١,٣٥٤)	(٣,٠٧٠)	٧,٤٧٠	(١٢,٨٥٦)	٢٠,٣٢٦	-
٣٩,٢٢٤	١٣,٢٨٩	٢٥,٩٣٥	٤٤,٥١٥	٢٣,٢٨٥	٢١,٢٣٠	-
٢١,٨٠٠	١,٩٣٥	١٩,٨٦٥	٥١,٩٨٥	١٠,٤٢٩	٤١,٥٥٦	-
			٤٨٠	-	٤٨٠	
١,٢٣٦	١,٢٣٦	-	١,٤٥١	١,٤٥١	-	
١,٢٣٦	١,٢٣٦	-	١,٩٣١	١,٤٥١	٤٨٠	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي الخسارة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك واطفاء

التغير في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع

اطفاء استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق

مخصص مكافأة نهاية الخدمة

التدفقات في الموجودات والأصول التشغيلية

أقساط تأمين ونعم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها

تكليف اكتتاب مجلة

مبالغ مستحقة من المساهرين

مصاريف منفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات مستحقة لحملة الوثائق

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

نفاذ دائنة لمعيدي التأمين

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متقدمة غير المبلغ عنها

مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين

احتياطي عجز أقساط تأمين

احتياطيات فنية أخرى

مستحق إلى عمليات التأمين

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

الزكاة المدفوعة

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) / الأنشطة

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

ودائع قصيرة الأجل

شراء استثمارات متاحة للبيع، صافي

شراء استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق

شراء ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

شراء ودائع طويلة الأجل

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة

الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

الزيادة في وبيعة نظامية

عائدات إصدار رأس المال

صافي النقد الناتج من الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

التنمية وما في حكمها في بداية الفترة

النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية تكميلية

التحول من الأعمال الرأسالية إلى الممتلكات

والمعدات

التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع

شركة أمانة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م

٢٠ - إعتماد القوائم المالية

تم اعتماد القوائم المالية المرحلية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٨ ربيع الأول ١٤٤١هـ (الموافق ٤ نوفمبر ٢٠٢٠م).