

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)

وتقدير فحص مراجعى الحسابات المستقلين

لفترتي ثلاثة أشهر و التسعة أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

صفحة	الفهرس
1	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
2	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
3	قائمة الدخل الأولية الموجزة
4	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
5	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
6	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
32 - 7	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

### تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون  
شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

#### المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أمانة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية وللتغيرات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وعرضها وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

#### نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لإرتباطات الفحص رقم (٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة من توجيه استفسارات بشكل أساسي للأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. وبعد الفحص أقل بشكل كبير في نطاقه عن المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعيار الدولي للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي لن يمكننا الوصول إلى تأكيد بأننا على علم بجميع الأمور الجوهرية التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وعليه، لا ننوي رأي مراجعة بشأنها.

#### الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

الدار لتدقيق الحسابات  
عبد الله البصري وشركاه  
ص. ب ٢١٩٥  
١١٤٥١  
الرياض  
المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركاؤه

ص. ب ٦٩٥٨

١١٥٥١

الرياض

المملكة العربية السعودية

ابراهيم احمد البسام  
محاسب فلاني  
٣٣٧ رقم ترخيص

البسام وشركاؤه  
دعاية للذوق

رقم الترخيص: ٥٢٠١١٥٢٣

C R 1010385804

رخصة ٥٢٠١١٥٢٣

Al-Bassam & Co.

Certified Public Accountants



١١:١٤:٢١  
٢٠١٩  
١١

الموارد	الموجودات	إيضاحات	غير مراجعة (2019)	كما في 30 ديسمبر 2018	كما في 31 ديسمبر 2018
المطلوبات	المطلوبات		(غير مراجعة)	(مراجعة)	
النقدية وما في حكمها	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	4	21,800	39,224	
ودائع قصيرة الأجل	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	5	166,940	92,350	
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	6	70,018	21,519	
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها	2-8	5,728	17,189	
تكاليف إكتاب مجلة	تكاليف إكتاب مجلة	1-8	23,326	25,560	
استثمارات	استثمارات	1-8	3,863	7,711	
مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	7	8,455	5,396	
ودائع طويلة الأجل	ودائع طويلة الأجل	5	64,710	55,643	
ممتلكات ومعدات، صافي	ممتلكات ومعدات، صافي		37,043	34,497	
وديعة نظامية	وديعة نظامية		20,000	20,000	
إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية	إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية	13	36,000	21,000	
اجمالي الموجودات	اجمالي الموجودات		2,392	1,949	
			464,214	345,477	

المطلوبات	المطلوبات		غير مراجعة (2019)	كما في 30 ديسمبر 2018	
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق		4,828	4,671	
مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى		68,113	51,750	
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	ذمم دائنة لمعيدي التأمين		2,745	23,936	
أقساط تأمين غير مكتسبة	أقساط تأمين غير مكتسبة	2-8	99,398	65,334	
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	1-8	1,224	884	
مطالبات تحت التسوية	مطالبات تحت التسوية	1-8	43,405	55,091	
مطالبات متبدلة غير المبلغ عنها	مطالبات متبدلة غير المبلغ عنها	1-8	32,089	15,776	
احتياطي عجز أقساط تأمين	احتياطي عجز أقساط تأمين	1-8	20,559	15,867	
احتياطيات فنية أخرى	احتياطيات فنية أخرى	1-8	1,387	1,616	
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	مخصص مكافأة نهاية الخدمة		3,820	2,763	
توزيعات الفائض المستحقة	توزيعات الفائض المستحقة		779	779	
زكاة وضريبة دخل مستحقة	إيراد عمولات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي	12	19,476	9,516	
إجمالي المطلوبات	إجمالي المطلوبات		2,392	1,949	
			300,215	249,932	

حقوق الملكية					
رأس المال					
خسائر متراكمة					
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع					
إجمالي حقوق الملكية					
إجمالي المطلوبات و حقوق الملكية					
الالتزامات والتعهدات المحتملة					

9

الرئيس التنفيذي



تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

المدير المالي



ل فترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (معدلة)		ل فترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (معدلة)		إيضاح
الف. ريال سعودي		الف. ريال سعودي		
104,181	187,756	33,392	40,854	2-8
(5,390)	(1,003)	(129)	(48)	
(34,296)	(8,094)	(12,690)	(1,652)	
(1,582)	(3,924)	(382)	(1,224)	
62,913	174,735	20,191	37,930	
(32,087)	(34,065)	(2,938)	14,143	
10,505	(11,460)	1,688	(1,977)	
41,331	129,210	18,941	50,096	2-8
2,302	1,419	635	569	
3,478	12,174	1,425	8,527	
47,111	142,803	21,001	59,192	
(33,006)	(127,754)	(12,447)	(57,287)	
14,378	34,247	4,866	8,975	
(18,628)	(93,507)	(7,581)	(48,312)	
(6,191)	11,686	(5,961)	10,898	
1,495	(2,234)	1,931	1,315	
(1,152)	(16,313)	(3,887)	(659)	
4,234	(3,741)	3,021	(2,378)	
(20,242)	(104,109)	(12,477)	(39,136)	
(2,996)	(4,692)	(2,661)	(841)	
375	122	-	(107)	
(4,837)	(13,391)	(2,045)	(4,965)	
(3,289)	(9,281)	(1,564)	(3,543)	
(30,989)	(131,351)	(18,747)	(48,592)	
16,122	11,452	2,254	10,600	
1,334	(6,226)	2,144	(865)	6
(31,624)	(33,910)	(9,606)	(9,577)	
3,003	5,772	1,244	2,039	
(1,019)	(200)	(1,019)	(208)	
(28,306)	(34,564)	(7,237)	(8,611)	
(12,184)	(23,112)	(4,983)	1,989	
(849)	(9,670)	(634)	(9,270)	
(13,033)	(32,782)	(5,617)	(7,281)	
(معدلة)		(معدلة)		
(0.75)	(1.43)	(0.32)	(0.32)	15

الرئيس التنفيذي

جعفر

الموافق من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

خسارة السهم الأساسي والمخصص

المدير المالي

جعفر

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

**قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير المراجعة)**  
لفترات الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في 30 سبتمبر 2019

لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (معدلة) ألف ريال سعودي		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (معدلة) ألف ريال سعودي		إيجاد	صافي خسارة الفترة المنسوب للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(13,033)	(32,782)	(5,617)	(7,281)		
					<u>إيرادات شاملة أخرى</u> بنود سوق أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة:
(98)	1,236	(98)	-	7	<u>الاستثمارات المتاحة للبيع</u> صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
(13,131)	(31,546)	(5,715)	(7,281)		<u>اجمالي الخسارة الشاملة</u>
					<u>اجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات التأمين</u>
(13,131)	(31,546)	(5,715)	(7,281)		<u>اجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين</u>

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

شكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
 شركة مساهمة سعودية  
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة  
 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019  
 (ألف ريال سعودي)

الإجمالي	احتياطي إعادة تقييم استثمارات متحركة للبيع	خسائر مترافقه	رأس المال	
95,545	117	(44,572)	140,000	
1,236	1,236	-	-	<u>المضاربة الشاملة للفترة</u>
(32,782)	-	(32,782)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمار المتاحة للبيع (إضافة 7)
(31,546)	1,236	(32,782)	-	صافي خساره القترة المنسب إلى المساهمين بعد الزكاة وضررية الدخل
100,000	-	-	100,000	إجمالي المضاربة الشاملة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
163,999	1,353	(77,354)	240,000	زيادة رأس المال (إضافة 13)
117,232	-	(22,768)	140,000	الرصيد في نهاية الفترة - غير مراجعة
(98)	(98)	-	-	<u>المضاربة الشاملة للفترة</u>
(13,033)	-	(13,033)	-	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمار المتاحة للبيع (إضافة 7)
(13,131)	(98)	(13,033)	-	صافي خساره القترة المنسب إلى المساهمين بعد الزكاة وضررية الدخل - معلنة
104,101	(98)	(35,801)	140,000	إجمالي المضاربة الشاملة للفترة المنسوبة إلى المساهمين
				الرصيد في نهاية الفترة - غير مراجعة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإضافات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
شركة مساهمة سعودية

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير المراجعة)  
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019

ألف ريال سعودي		إيضاح
2018	2019	
(12,184)	(23,112)	<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</u>
1,007	1,196	صافي خسارة الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(1,334)	6,226	<u>التعديلات للنحوذ غير النقدية</u>
79	134	استهلاك وإطفاء مخصص / (استرداد) ديون مشكوك في تحصيلها
1,067	1,146	خسائر محققة من بيع استثمارات متاحة للبيع
		مخصص مكافأة نهاية الخدمة
		<u>التغيرات في الموجودات والأصول التشغيلية</u>
(6,325)	(54,725)	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
(10,504)	11,461	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(1,495)	2,234	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(3,873)	3,848	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકدة غير المبلغ عنها
(3,042)	(3,059)	تكاليف إكتتاب مجلة
(4,321)	(2,848)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(3,006)	157	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق
(6,294)	16,728	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
20,655	(21,191)	ذمم دائنة لمعيدي التأمين
32,075	34,064	أقساط تأمين غير مكتسبة
(437)	340	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
6,815	(11,686)	مطالبات تحت التسوية
528	16,313	مطالبات متکدة غير المبلغ عنها
2,632	4,692	احتياطي عجز أقساط تأمين
(361)	(229)	احتياطيات فنية أخرى
11,682	(18,311)	مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة
(798)	(89)	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
(1,220)	(75)	<u>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية</u>
9,664	(18,475)	
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية</u>
87,500	(74,590)	ودائع قصيرة الأجل
(5,925)	(6,599)	إضافات استثمارات متاحة للبيع، صافي
(57,291)	(1,064)	إضافات استثمارات مقتداه حتى تاريخ الاستحقاق، صافي
(1,202)	(1,696)	إضافات ممتلكات ومعدات
23,082	(83,949)	<u>صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية</u>
		<u>التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية</u>
27,000	(15,000)	(زيادة) / تخفيف الوديعة النظامية
-	100,000	زيادة رأس المال
27,000	85,000	<u>صافي النقد من الأنشطة التمويلية</u>
59,746	(17,424)	صافي التغير في النقدية وما في حكمها
28,863	39,224	النقدية وما في حكمها، بداية الفترة
88,609	21,800	النقدية وما في حكمها، نهاية الفترة
-	1,236	<u>معلومات غير نقدية:</u> <u>صافي التغير في القيمة العادلة للأستثمارات المتاحة للبيع</u>

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من 1 إلى 18 جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

1- عام

شركة أمانة للتأمين التعاوني ("الشركة") - شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم 1010288711 بتاريخ 10 جمادى الآخر 1431هـ (الموافق 24 مايو 2010). إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص.ب 27986 ، الرياض 11427 ، المملكة العربية السعودية. تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين بما يتنقق مع عقد التأسيس والأنظمة المنتبعة في المملكة العربية السعودية.

تغطي هذه القوائم المالية الأولية الموجزة الفترة من 1 يناير 2019 حتى 30 سبتمبر 2019.

في 31 يوليو 2003 ، الموافق 2 جمادى الآخر 1424هـ ، صدر قانون الإشراف على شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (32 / M). خلال شهر مارس 2008 ، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي (SAMA) ، باعتبارها السلطة الرئيسية المسئولة عن تطبيق وإدارة قانون التأمين ولاته التنفيذية ، ترخيصاً للشركة لممارسة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية

موسمية العمليات

تعمل الشركة في صناعة تشهد تغيرات موسمية أو دورية كبيرة في دخل التشغيل خلال السنة المالية.

2- أسس الإعداد

أسس العرض والقياس

تم إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (أي المعلومات المالية الأولية الموجزة) للشركة كما في وللفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 34 للتقارير المالية الأولية ("المعيار المحاسبي الدولي رقم 34")، المعتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والتصریحات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("SOCPA").

تم إعداد القوائم المالية للشركة كما في وللسنة والفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 و 31 ديسمبر 2018 ، على التوالي ، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي 34 والمعايير الدولية للتقرير المالي ("IFRS") على التوالي ، بصيغتها المعدلة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي فيما يتعلق بمحاسبة الزكاة وضريبة الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - "ضرائب الدخل" وتفسيرات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم 21 - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل).

في 23 يوليو 2019 ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لحساب الزكاة وضرائب الدخل ضمن قائمة الدخل. بما يتماشى مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) والمعتمدة في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والتصریحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ("المحاسبين القانونيين المعتمدين") ("SOCPA") (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية").

ووفقاً لذلك، قامت الشركة بتعديل المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بأثر رجعي للتعديل المؤثر بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم 8 - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء (وقد تم توضيح ذلك في ايضاح 3 وتم توضيح آثار هذا التعديل في الایضاح رقم 17 بالقوانين المالية الأولية الموجزة).

تعد القوائم المالية الموجزة الأولية طبقاً لمفهوم الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية وباتباع مبدأ الاستحقاق باستثناء القياس بالقيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع والقياس بالقيمة الحالية لاستحقاقات منافع نهاية الخدمة للموظفين. تعرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب السيولة.

ومع ذلك ، فإن الأرصدة التالية سوف تصنف عموماً على أنها غير متداولة: الاستثمار المحظوظ به حتى تاريخ الاستحقاق ، الاستثمار المتاح للبيع ، الممتلكات والمعدات ، الأصول غير الملموسة ، الوديعة النظامية، الدخل المستحق على الوديعة النظامية ، استحقاقات منافع نهاية الخدمة للموظفين دخل العمولات المستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي. سيتم تصنيف جميع بند القوائم المالية الأخرى بشكل عام كمتداولة.

بلغت الخسائر المتراكمة كما في 30 سبتمبر 2019 نحو 32.2% (31.84%: 31 ديسمبر 2018) من رأس المال، لتحسين المركز المالي للشركة، وافق مساهمي الشركة في اجتماعهم المنعقد بتاريخ 28 يناير 2019 على إصدار حقوق أولوية قدرها 100 مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاعة المالية وتحسين أنشطة الشركة في المستقبل. ونتيجة لذلك ، زادت الشركة من أعمالها بشكل ملحوظ مقارنة بالربع الأخير من نفس السنة المالية. علاوة على ذلك ، وضعت الشركة خطة من ركيزتين يتم بموجها النمو في الأعمال الذي تم تحديدها جنباً إلى جنب مع الرقابة على النفقات وأعادت خطة عمل شاملة لها والتي يجب مراجعتها من قبل مجلس إدارة الشركة. بناءً على ما سبق ، فإن الإدارة على قناعه بأنها ستكون قادرة على الاستثمار كمتشاءمة مستمرة في المستقبل المنظور.

وفقاً لمتطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، على الشركة أن تحتفظ بحسابات منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وعرض القوائم المالية بناءً على ذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. إن أساس توزيع المصارييف للأعمال المشتركة يتم تحديده وإعتماده من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل الشامل الأولية الموجزة وقوائم التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين التي تم عرضها في ايضاح 16 بالقوائم المالية الأولية الموجزة تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية ولتتوافق مع متطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة بواسطة اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وهي غير مطلوبة حسب المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن ساما الفصل الواضح بين الموجزات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين و عمليات المساهمين.

وبالتالي، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي وقائمة الدخل الشامل والدخل الشامل والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجزات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة الخاصة بعملياتها الخاصة بها. عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج أرصدة و معاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الارصدة والمعاملات للعمليات المتداخلة والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والاحاديث المشابهة في ظروف مماثلة. لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإقصادات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، لذا يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018.

### العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة لأقرب ألف ريال سعودي والذي يمثل أيضا العملة الوظيفية للشركة.

### 3- السياسات المحاسبية الهامة :

إن السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2018، باستثناء التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضربيه الدخل و عقود الإيجار.

#### (ا) التغيرات في السياسات المحاسبية

##### المعيار الدولي للتقرير المالي 16 - عقود الإيجار

قامت الشركة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي 16 باستخدام الطريقة المعدلة باثر رجعي. اختارت الشركة تطبيق المعيار على العقود التي تم تحديدها سابقاً على أنها عقود إيجار طبقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم 17 وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4. وقد اختارت الشركة استخدام الإعفاءات المفترحة بموجب المعيار فيما يتعلق بعقود الإيجار التي تنتهي مدة عقد الإيجار خلال 12 شهراً من تاريخ التطبيق الأولى ، وعقود الإيجار التي يكون الأصل الأساسي لها منخفض القيمة. أجرت الشركة تقييم المعيار الدولي لإعداد التقرير المالي 16 وحددت الفرق مقارنة بمعايير المحاسبة الدولي 17 وتفسير لجنة تفسيرات التقارير المالية الدولية رقم 4، وحسب التقييم لم يكن تأثيره جوهرياً على القوائم المالية للشركة ككل.

عرض أدناه تفاصيل السياسات المحاسبية الهامة الجديدة وطبقتها:

جميع عقود الإيجار تثبت بالاعتراف بحق الاستخدام من الأصل أو التزام الإيجار فيما عدا:

(ا) عقود الإيجار التي يكون فيها الأصل محل العقد ذات قيمة منخفضة أو

(ب) عقود الإيجار قصيرة الأجل (12 شهراً أو أقل)

يتم قياس التزامات الإيجار بالقيمة الحالية للمدفوعات التعاقدية المستحقة للمؤجر خلال مدة عقد الإيجار ، مع تحديد معدل الخصم بالرجوع إلى السعر الملائم لعقد الإيجار ما لم يكن (كما هو الحال عادةً) محدداً بسهولة ، في هذه الحالة يتم استخدام معدل عمولة الشركة الإضافي عند بدء عقد الإيجار. يتم تضمين مدفوعات الإيجار المتغيرة فقط في قياس التزام الإيجار إذا كانت تعتمد على مؤشر أو معدل. في مثل هذه الحالات ، يفترض التفاصيل الأولى للتزام الإيجار أن العنصر المتغير سيقى على حاله طوال مدة عقد الإيجار. يتم إثبات دفعات عقد الإيجار المتغيرة الأخرى كمحاصصات في الفترة التي تتعلق بها.

عند الاعتراف المبدئي ، تتضمن القيمة الدفترية للتزامات الإيجار:

(ا) مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية؛

(ب) سعر ممارسة خيار الشراء إذا كان المستأجر متاكداً من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة.

(ت) دفعات الغرامات لانهاء عقد الإيجار إذا كانت مدة عقد الإيجار تعكس ممارسة المستأجر خيار إنهاء عقد الإيجار.

(ا) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي 16 – عقود الإيجار (تتمة)

يتم قياس الأصول حق الاستخدام مبدئياً بقيمة التزام الإيجار ناقصاً أي حواجز إيجار مستلمة، ويضاف إليها:

أ) أي دفعات إيجار تمت في أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار

ب) أي تكاليف مباشرة أولية متکبدة بواسطة المستأجر، و

ت) تغير لتكاليف التي ستکبدتها الشركة في تحكيم وإزالة الأصل محل العقد، وإعادة الموقع الذي يوجد فيه الأصل إلى الحالة الأصلية أو إعادة الأصل نفسه إلى الحالة المطلوبة.

لاحقاً بعد القياس الأولى ترفع قيمة التزامات الإيجار بالفائدة المحملة بمعدل ثابت على الرصيد المستحق وتختفي مدفوعات الإيجار المقدمة. يتم إطفاء الأصول حق الاستخدام على أساس القسط الثابت على مدى فترة العقد المتبقية أو نادراً على مدى الحياة الاقتصادية المتبقية للأصل وعادةً ما يكون أقصر من مدة عقد الإيجار.

عندما تقوم الشركة بمراجعة تغيرها لمدة أي عقد إيجار (بسبب وعلى سبيل المثال ، قيامها بإعادة تقييم احتمالية تمديد خيار الإيجار أو خيار إنهاء عقد الإيجار) ، فإنها تعدل القيمة الدفترية للتزامات الإيجار لتعكس المدفوعات المستحقة على مدة الإيجار المعدلة ، والتي يتم خصمها بنفس سعر الخصم المطبق عند بدء الإيجار. تتم مراجعة القيمة الدفترية للتزامات الإيجار بشكل مماثل عند مراجعة العنصر المتغير لمدفوعات الإيجار المستقبلية التي تعتمد على سعر أو مؤشر. في كلتا الحالتين ، يتم إجراء تعديل معادل على القيمة الدفترية للأصل حق الاستخدام ، مع إطفاء القيمة الدفترية على مدى فترة الإيجار (المعدل) المتبقية.

### الزكاة وضريبة الدخل

كما هو مذكور أعلاه، فقد تم تعديل أسس العرض عن الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019، كنتيجة للتعليمات الصادرة من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 23 يوليو 2019. سابقاً، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل بقائمة التغيرات في حقوق الملكية طبقاً لعمليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم 381000074519 بتاريخ 11 أبريل 2017. مع التعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ 23 يوليو 2019، فإنه يجب عرض الزكاة وضريبة الدخل ضمن قائمة الدخل. قامت الشركة باحتساب هذا التغير في محاسبة الزكاة باثر رجعي وتم توضيح آثار التغير أعلاه في اياض 17 بالقوائم المالية الأولية الموجزة. وكنتيجة لهذا التغير زيادة الخسارة المعلنة للشركة لفترتي ثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 بمبلغ 0.634 مليون ريال سعودي و بمبلغ 0.849 مليون ريال سعودي على التوالي. ولم يكن لهذا التغير أي تأثير على قائمة التدفقات النقدية للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2018. بما ان الشركة لديها خسائر متراكمة لا يوجد مخصص ضرائب مؤجلة.

### ضرائب الدخل

يمثل مصروف ضريبة الدخل أو الإنتمان للفترة الضريبية المستحقة على الإيرادات الخاضعة للضريبة للفترة وفقاً لمعدل ضريبة الدخل المطبقة لكل نطاق معدل من قبل التغيرات في موجودات ومتطلبات الضريبة الموجلة منسوبة للفرقوقات الموقته والخسائر الضريبية غير المستخدمة. تتم معالجة التسويات الناتجة عن التسويات النهائية لضرائب الدخل في الفترة التي يتم فيها إصدار الرابط النهائي.

### التفسير الدولي 23 - عدم التأكيد المحظوظ بمعالجات ضريبة الدخل

يتناول التفسير معالجة ضرائب الدخل عندما تتضمن معالجات الضرائب عدم تأكيد محظوظ يؤثر على تطبيق معيار المحاسبة الدولي 12 - ضرائب الدخل . لا ينطبق على الضرائب أو الرسوم خارج نطاق معيار المحاسبة الدولي 12. ولا يشمل بالتحديد المتطلبات المتعلقة بالفوائد والعقود المرتبطة بمعالجات الضريبية غير المؤكدة. يتناول التفسير تحديداً ما يلي:

- ما إذا كانت الشركة تأخذ في حسابها كل معالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة؛
- الافتراضات التي تضعها الشركة بخصوص فحص السلطات الضريبية للمعالجات الضريبية.

الكيفية التي تحدد بها الشركة الرابع الخاضع للضريبة (الخسارة لأغراض ضريبية) والأسس الضريبية. والخسائر لأغراض الضريبية غير المستغلة. والإلغاءات الضريبية غير المستغلة ومعدلات الضريبة.

الكيفية التي تأخذ بها المنشأة في حساباتها التغيرات في الحقائق والظروف.

يجب على الشركة أن تحدد ما إذا كانت ستأخذ في حسابها كل معالجات الضريبية غير المؤكدة على حدة أم ستجمع بينها وبين معالجة واحدة أو أكثر من المعالجات الضريبية غير المؤكدة الأخرى. يجب اتباع المنهج الذي يتوقع أنه سوف يحل على نحو أفضل حالة عدم تأكيد.

(ا) التغيرات في السياسات المحاسبية (تتمة)

ضريبة الدخل الموجلة

يتم احتساب ضريبة الدخل الموجلة، إن وجدت، باستخدام أساس الالتزام للفروقات المؤقتة الناتجة بين الأرصدة الدفترية للموجودات والإلتزامات لأغراض التقارير المالية والمبالغ المستخدمة للأغراض الضريبية. يتم قياس قيمة الضريبة الموجلة بمعدلات الضريبة المتوقع تطبيقها أو تتم التسوية للقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات بالإستثناء إلى معدلات الضريبة التي قد تم سنها أو تقريباً تم سنها في نهاية فترة التقرير. يجب إثبات الضريبة الموجلة فقط بقدر ما يكون من المحتمل أن ربحاً مستقبلاً خاضعاً للضريبة سوف يكون متاحاً ويمكن استخدامه الانتقام.

يتم تخفيض الأصول الضريبية الموجلة بقدر ما يكون غير محتملاً بعد ذلك بحيث يتم الإعتراف بالمنافع الضريبية ذات العلاقة. يتم إجراء مقاصة بين الموجودات والمطلوبات الضريبية الموجلة عند وجود حق واجب النفاذ قانوناً في إجراء مقاصة بين الموجودات الضريبية الحالية ومطلوبات الضريبة الحالية والتي تتعلق بضرائب دخل تفرضها نفس السلطة الضريبية والتي لها الحق في إجراء المقاصة، والتي تتوافق إما التسوية على أساس صافي أو تحقيق الموجودات وتسوية المطلوبات في آن معاً. يتم الإعتراف بالضرائب الحالية والموجلة ضمن الربح أو الخسارة، باستثناء القدر المتعلق بالمعاملات التي يتم الإعتراف بها في قائمة الدخل الشامل أو بحقوق الملكية بشكل مباشر. في هذه الحالة، يجب الإعتراف بالضريبة أيضاً.

الزكاة

تجنب الشركة مخصص الزكاة وفقاً لأنظمة الزكوية والضريبة السعودية. يحمل مصروف الزكاة ضمن قائمة الدخل. لا يتم معالجة الزكاة لضرائب الدخل أيضاً لا يتم احتساب ضرائب دخل موجلة متعلقة بالزكاة.

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات المحتملة بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة ومبالغ الإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير. وعلى الرغم من أن تلك الأحكام والتقديرات تستند إلى أفضل معرفة للادارة بالأحداث الحالية فقد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتنسق الشركة فيها إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المطبقة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

(1) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تدبير المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجبأخذها بعين الاعتبار في تدبير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف لهذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد القوائم لكل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبة بالتعويضات المبلغ عنها وعن التكاليف المتوقعة للمطالبات المتذبذبة غير المبلغ عنها. يتم تدبير الإلتزامات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للحالات الفردية المبلغة إلى الشركة في نهاية كل فترة تقرير مالي، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتذبذبة غير المبلغ عنها هو تدبير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، أي حصول الحادثة للمؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. تتمثل التقنية الأساسية التي تعتمدها الإدارية في تدبير تكفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتذبذبة غير المبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتبني باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الأكاديريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهورن وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه الأحكام. كما استخدم الخبرير الأكاديري أسلوب القطاعات بما في ذلك تحليم التكفة لكل عضو في السنة لقطاع التأمين الطبيعي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الضريبية أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

(2) الهبوط في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الهبوط في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو ممتد في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من قيمتها الدفترية. يتم استخدام الأحكام لتحديد ما هو "هام" أو "ممتد". تعتبر فترة 12 شهراً أو أكثر ممتدة ، ويعتبر الهبوط بنسبة 30٪ من التكفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة ، من بين عوامل أخرى ، بتقدير المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته.

(ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

(3) الهبوط في النعم المدينة

يتم تكوين مخصص هبوط قيمة النعم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي ، والعجز عن السداد أو التأخر في السداد مؤشرات على أن النعم المدينة قد هبطت قيمتها.

(4) القيمة العادلة للأدوات المالية

تسنند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العمولة لبنود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو عندما تكون الأسعار المدرجة غير متاحة بطريقة أخرى باستخدام أساليب التقييم. في هذه الحالات ، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وحيثما لا تكون مدخلات السوق القابلة لللاحظة متاحة ، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما يتم استخدام تقنيات التقييم لتحديد القيم العادلة ، يتم التتحقق من صحتها ومراجعتها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن تلك المصادر. يتم معايرة جميع النماذج المستخدمة لضمان أن تعكس المخرجات البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي ، تستخدم النماذج البيانات القابلة لللاحظة فقط ؛ ومع ذلك ، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات تستوجب من الإدارة تقديرها.

(5) تكاليف إكتتاب مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع الوثائق على أنها تكاليف شراء مؤجلة ويتم إطفاؤها على مدار فترة تقطيعية الوثيقة ذات الصلة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق ، فيمكن تعجيل إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً هبوط إضافي.

(6) احتياطي عجز اقساط التأمين

إن تقدير احتياطي عجز قسط التأمين حساس للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث المستقبلية. ويعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المتنهي من المخاطر للوثائق المكتوبة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبراء الكثواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

(ت) المعايير الصادرة ولم تسرى بعد

المعيار الدولي للتقرير المالي 9: الأدوات المالية ( مع التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، "عقود التأمين" )

من المتوقع عند تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9)، بأن يؤثر في جزء مهم من الأصول المالية الحالية والمصنفة كاستثمارات متاحة للبيع، بحيث يعاد تصنيفها بقيمتها العادلة في قائمة الدخل أو بقيمتها العادلة في قائمة الدخل الشامل الآخر، بدلات الإنتمان للأصول المالية والمقدمة بالقيمة المطافحة وسدادات الدين سوف يتم تقييمهم بالقيمة العادلة بحيث يتم الاعتراف بالتعديلات للقيمة العادلة ضمن قائمة الدخل الشامل الآخر، والتي من المتوقع أن تزيد طبقاً لمقادمة منهجية خسائر الإنتمان المتوقعة، تتوقع الشركة بأنه من المسموح لها استخدام الغزو المؤقت وتتأجّل تطبيق المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (9) لتاريخ لاحق، ولكن ليس بعد 1 يناير 2022. يجب أن يأخذ تأثير تبني المعيار الدولي للتقرير المالي 9 على المعلومات المالية للشركة ، إلى حد كبير، في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين المقيد. في تاريخ إصدار هذه القوانين المالية ، لم يكن من العملي تحديد الأثر المحتمل على القوانين المالية بمجرد اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية 9.

المعيار الدولي للتقرير المالي 17: عقود التأمين

تم إصدار المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 في 18 مايو 2017 وينطبق على فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد 1 يناير 2022. يوفر المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 إرشادات شاملة حول المحاسبة لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة غير قصيرة الأجل والتأمين على الحياة قصير الأجل ، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 خصماً إيجابياً على احتياطيات الخسائر بالإضافة إلى تعديل للمخاطر غير المالية ، والتي ستكون هناك حاجة على الإفصاح المكافى لمستوى الثقة.علاوة على ذلك ، سوف يغير المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17 من عرض إيرادات عقود التأمين حيث لن يتم عرض إجمالي الأقساط المكتسبة في قائمة الدخل في تاريخ إصدار هذه القوانين المالية، لم يكن من العملي تحديد الأثر المحتمل على القوانين المالية بمجرد اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم 17.

#### 4- النقدية وما في حكمها

ت تكون النقدية وما في حكمها المدرجة في قائمة التدفقات النقدية من الآتي:

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)		30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)	
الإجمالي	عمليات المساهمين	الإجمالي	عمليات المساهمين
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	
-	-	46	-
39,224	13,289	21,754	1,935
<b>39,224</b>	<b>13,289</b>	<b>21,800</b>	<b>1,935</b>
		<b>19,819</b>	<b>19,865</b>

ان الأرصدة لدى البنوك مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد .

ان القيمة الدفترية اعلاه تقارب بشكل معقول القيمة العادلة بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة.

#### 5- ودائع

##### a) ودائع قصيرة الأجل:

يتم ايداع الودائع قصيرة الأجل في بنوك محلية باستحقاق اصلی يزيد عن ثلاثة أشهر اعتبارا من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بمتوسط معدل %3.05 سنويا ( 2018 : 2.95 % سنويا).

ان القيمة الدفترية للودائع قصيرة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

##### b) ودائع طويلة الأجل:

تتمثل الودائع طويلة الأجل في وديعة مرابحة باستحقاق اصلی أكثر من عام اعتبارا من تاريخ الاستحواذ وتحقق دخل عمولة خاص بمعدل %5.25 سنويا ( 2018 : 5.25 % سنويا).

ان القيمة الدفترية للودائع طويلة الأجل تقارب على نحو معقول قيمتها العادلة بتاريخ التقرير.

#### 6- أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

ت تكون أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة من الآتي:

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)		30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي			
24,100	32,352		حملة الوثائق
13,971	38,700		الوسطاء والوكالء
1,268	10,711		أطراف ذات علاقة (ايضاح 11)
6,595	18,896		ذمم معيدي التأمين
45,934	100,659		مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(24,415)	(30,641)		
<b>21,519</b>	<b>70,018</b>		

7- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كالتالي:

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)		
الإجمالي	عمليات الملايين	التأمين	الإجمالي	عمليات الملايين	التأمين
ألف ريال سعودي					
8,471	6,548	1,923	16,172	14,249	1,923
47,172	47,172	-	48,538	48,538	-
<b>55,643</b>	<b>53,720</b>	<b>1,923</b>	<b>64,710</b>	<b>62,787</b>	<b>1,923</b>

استثمارات متاحة للبيع  
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق  
الإجمالي

1- تمثل الاستثمارات الخاصة بعمليات التأمين في حصة الشركة في رأس مال شركة نجم للخدمات التأمينية والتي توفر خدمات تحديد الخسائر لقطاع المركبات، تم ادراج هذه الاستثمارات بالتكلفة لعدم وجود أسواق نشطة أو وسائل أخرى موثوق بها لقياس القيمة العادلة.

2- تتكون الاستثمارات الخاصة بعمليات الملايين من الآتي:

عمليات الملايين	31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي			
6,548	14,249	14,249	استثمارات متاحة للبيع - أدوات حقوق ملكية ( محلية )
42,218	43,510	43,510	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين ( محلية ) (3.7)
4,954	5,028	5,028	استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق - أدوات دين ( أجنبية ) (3.7)
<b>53,720</b>	<b>62,787</b>	<b>62,787</b>	الرصيد الختامي

- إن حركة الاستثمارات المتاحة للبيع الخاصة بعمليات الملايين كالآتي:

عمليات الملايين	31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي			
-	6,548	6,548	الرصيد الافتتاحي
7,850	8,074	8,074	الإضافات
(1,419)	(1,609)	(1,609)	الاستبعادات
117	1,236	1,236	التغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
<b>6,548</b>	<b>14,249</b>	<b>14,249</b>	الرصيد الختامي

- إن حركة الإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق الخاصة بعمليات الملايين كالآتي:

عمليات الملايين	31 ديسمبر 2018 (مراجعة)	30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي			
-	47,172	47,172	الرصيد الافتتاحي
47,004	1,064	1,064	الإضافات
168	302	302	اطفاء
<b>47,172</b>	<b>48,538</b>	<b>48,538</b>	الرصيد الختامي

3- لدى الشركة استثمار في أوراق مالية ذات دخل ثابت بمبلغ 48.54 مليون ريال سعودي ( 12.94 مليون دولار ) تمثل 3 أنواع صكوك ذات جودة ائتمانية متغيرة ( 90% "أ" و 10% "ب+" ) بمعدل عائد حتى تاريخ الاستحقاق %4.66 ومتوسط مرجع لمدة 4 سنوات.

4- يبلغ الربح غير المحقق المترافق للتغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ 1.35 مليون ريال سعودي ( 2018: ربح غير المحقق 0.117 مليون ريال سعودي ) وتم ادراجها ضمن حقوق الملكية بقائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

5- إن التقسيم الجغرافي للاستثمارات المحظوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق يتكون من صكوك مصدرة من حكومة المملكة العربية السعودية وصكوك شركات خليجية ( مجلس التعاون الخليجي ) قائمة من خلال البورصات العالمية.

#### 6- 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 افتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:-

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو

- في غياب السوق الرئيسي ، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية المختصرة.

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 المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقدير أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و

المستوى الثالث: أساليب التقويم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

#### أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

الجدول التالي يعرض القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية متضمناً مستوياتهم بالسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية.

القيمة العادلة					30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة) استثمارات متاحة للبيع: أدوات حقوق ملكية استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق: صكوك
الإجمالي	ال المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
16,172	1,923	-	14,249	16,172	
48,538	-	48,538	-	48,538	
64,710	1,923	48,538	14,249	64,710	
القيمة العادلة					
القيمة العادلة					31 ديسمبر 2018 (مراجعة) استثمارات متاحة للبيع: أدوات حقوق ملكية استثمارات مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق: صكوك
الإجمالي	ال المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	القيمة الدفترية	
8,471	1,923	-	6,548	8,471	
47,172	-	47,172	-	47,172	
55,643	1,923	47,172	6,548	55,643	

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019، 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.

8- الاحتياطيات الفنية

1-8 صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات الأخرى من الآتي:

	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي		
55,091	43,405	
-	-	
55,091	43,405	
15,776	32,089	
15,867	20,559	
1,616	1,387	
88,350	97,440	
(25,560)	(23,326)	
(7,711)	(3,863)	
(33,271)	(27,189)	
55,079	70,251	

المطالبات تحت التسوية

يخصم: القيمة القابلة للتحقق من الخردة والتعويضات

احتياطي المطالبات تحت التسوية

مطالبات متکبدة غير المبلغ عنها

احتياطي عجز اقساط تأمين

احتياطيات فنية أخرى

يخصم :

- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها

2- حركة الأقساط غير المكتسبة

- إن حركة الأقساط غير المكتسبة كالتالي:

	30 سبتمبر 2019		31 ديسمبر 2018	
	(غير مراجعة)		(مراجعة)	
الصافي	حصة معيدي التأمين	اجمالي	الصافي	حصة معيدي التأمين
ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
19,550	(14,846)	34,396	48,145	(17,189)
91,129	(46,317)	137,446	174,735	* (13,021)
(62,534)	43,974	(106,508)	(129,210)	24,482
48,145	(17,189)	65,334	93,670	(5,728)
				99,398

الرصيد الإفتتاحي

الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة

الأقساط المكتسبة خلال الفترة / السنة

الرصيد الختامي

\* يتضمن مبلغ 8,094 ألف ريال سعودي يمثل أقساط اعادة تأمين مسندة بالخارج ومبلغ 1,003 ألف ريال سعودي يمثل أقساط اعادة تأمين مسندة محلياً ومبلغ 3,924 تمثل مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين.

9- الإلتزامات والتعهدات المحتملة

(أ) تتكون الإلتزامات والتعهدات المحتملة من الآتي:

عمليات التأمين

ألف ريال سعودي

	30 سبتمبر 2019	31 ديسمبر 2018
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
11,777	11,777	
2,950	2,330	
14,727	14,107	

خطاب ضمان (إيضاح 12)

الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

الإجمالي

(ب) الدعاوى القضائية والأنظمة:

تعمل الشركة في مجال التأمين، وهي عرضة لدعوى قضائية عليها خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه من غير العملي الت碧و أو معرفة المحصلة النهائية لكافة الدعاوى القضائية، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لهذه الدعاوى (بما في ذلك القضايا) أي أثر جوهري على نتائج الشركة أو مركزها المالي. لا يوجد لدى الشركة أي دعوى قضائية جوهرية بتاريخ إعداد القوائم المالية الأولية

الموجزة.

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة. تناول إيرادات الأطراف الخارجية المبلغة لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

ت تكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس التقسيم أو أساس التقياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ 31 ديسمبر 2018.

لا تتضمن موجودات القطاعات (فيما يخص عمليات التأمين) الممتلكات والمعدات، والفتية وما في حكمها، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والإستثمارات، وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة وتنتمي إدارتها وإبلاغ رئيس صانع القرارات التشغيلية على أساس مركزي.

لا تتضمن مطلوبات القطاعات (فيما يخص عمليات التأمين) مخصص مكافأة نهاية الخدمة، والذمم الدائنة لمعيدي التأمين والمصروفات مستحقة والمطلوبات الأخرى، وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير الموزعة وتنتمي إدارتها وإبلاغ رئيس صانع القرارات التشغيلية على أساس مركزي.

يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة الخاصة بالقطاعات إلى صانع القرار ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)

الإجمالي	عمليات المواطنين	عمليات التأمين						القطاعات التشغيلية	
		الممتلكات		المركيبات		الصحي			
		غير موزعة	والآخرى	غير موزعة	والآخرى	غير موزعة	والآخرى		
ألف ريال سعودي									
21,800	1,935	19,865	19,865	-	-	-	-	موجودات	
70,018	-	70,018	18,843	3,987	4,511	42,677		التفعية وما في حكمها	
5,728	-	5,728	-	5,728	-	-		أقساط تأمين ونفقات معيدي تأمين	
23,326	-	23,326	-	1,293	10,875	11,158		مدينة، صافي	
3,863	-	3,863	-	1,789	478	1,596		حصة معيدي التأمين من الأقساط	
8,455	-	8,455	-	808	406	7,241		غير المكتسبة	
64,710	62,787	1,923	1,923	-	-	-		حصة معيدي التأمين من المطالبات	
266,314	243,820	22,494	22,494	-	-	-		تحت التسوية	
464,214	308,542	155,672	63,125	13,605	16,270	62,672		حصة معيدي التأمين من المطالبات	
								المنكبة غير المبلغ عنها	
								تكليف اكتتاب مؤجلة	
								استثمارات	
								موجودات غير موزعة	
مطلوبات									
4,828	-	4,828	-	1,329	3,001	498		مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق	
2,745	-	2,745	2,745	-	-	-		نعم دائنة لمعيدي التأمين	
99,398	-	99,398	-	8,106	4,307	86,985		أقساط تأمين غير مكتسبة	
1,224	-	1,224	-	1,224	-	-		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
43,405	-	43,405	-	1,425	23,190	18,790		مطلوبات تحت التسوية	
32,089	-	32,089	-	2,627	2,494	26,968		مطلوبات منكبة غير مبلغ عنها	
20,559	-	20,559	-	-	295	20,264		احتياطي عجز أقساط التأمين	
1,387	-	1,387	-	237	553	597		احتياطيات فنية أخرى	
94,580	24,446	70,134	70,134	-	-	-		مطلوبات غير موزعة	
300,215	24,446	275,769	72,879	14,948	33,840	154,102			
163,999	163,999	-	-	-	-	-		حقوق الملكية	
464,214	188,445	275,769	72,879	14,948	33,840	154,102			

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

ايصالات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - (نتمة)  
لل فترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019  
10- التقارير القطاعية (نتمة)

31 ديسمبر 2018 (مراجعة)

الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين						القطاعات التشغيلية	
		الممتلكات	المركيبات	الصحي					
		غير موزعة	الأخرى	المجموع	عمليات	الممتلكات	المركيبات	الصحي	
ألف ريال سعودي									
<b>موجودات</b>									
39,224	13,289	25,935	25,935	-	-	-	-	النقية وما في حكمها	
21,519	-	21,519	6,542	2,387	5,168	7,422	-	أقساط تأمين ونهم معيدي تأمين	
17,189	-	17,189	-	4,278	-	12,911	-	مدينة، صافي	
25,560	-	25,560	-	968	12,587	12,005	-	حصة معيدي التأمين من الأقساط	
7,711	-	7,711	-	3,811	1,981	1,919	-	غير المكتسبة	
5,396	-	5,396	-	351	371	4,674	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات	
55,643	53,720	1,923	1,923	-	-	-	-	تحت التسوية	
173,235	151,389	21,846	21,846	-	-	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات	
345,477	218,398	127,079	56,246	11,795	20,107	38,931	-	المتبددة غير مبلغ عنها	
<b>مطلوبات</b>									
4,671	-	4,671	-	1,570	2,694	407	-	مطلوبات مستحقة لحملة الوثائق	
23,936	-	23,936	23,936	-	-	-	-	نهم دائنة لمعيدي التأمين	
65,334	-	65,334	-	6,085	4,744	54,505	-	أقساط تأمين غير مكتسبة	
884	-	884	-	884	-	-	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
55,091	-	55,091	-	1,198	29,818	24,075	-	مطلوبات تحت التسوية	
15,776	-	15,776	-	4,741	5,034	6,001	-	مطلوبات متبددة غير مبلغ عنها	
15,867	-	15,867	-	1,941	731	13,195	-	احتياطي عجز أقساط التأمين	
1,616	-	1,616	-	419	600	597	-	احتياطيات فنية أخرى	
66,757	16,079	50,678	50,678	-	-	-	-	مطلوبات غير موزعة	
249,932	16,079	233,853	74,614	16,838	43,621	98,780	-		
95,545	95,545	-	-	-	-	-	-	<b>حقوق الملكية</b>	
345,477	111,624	233,853	74,614	16,838	43,621	98,780	-		

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير المراجعة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

الإيرادات	الصحي	المركيات	الممتلكات وأخرى	غير موزعة	المجموع	ألف ريال سعودي
اجمالي أقساط التأمين المكتسبة	36,664	1,162	3,028	-	40,854	
أقساط إعادة التأمين المسندة:	-	-	(48)	-	(48)	
- محلي	-	-	(1,652)	-	(1,652)	
- دولي	-	-	(1,224)	-	(1,224)	
مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين	(960)	(204)	(60)	(1,652)	(48)	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	35,704	958	1,268	-	37,930	
التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	12,195	1,573	375	-	14,143	
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	(1,540)	-	(437)	-	(1,977)	
صافي أقساط التأمين المكتسبة	46,359	2,531	1,206	-	50,096	
عمولات إعادة تأمين	569	-	569	-	569	
إيرادات إكتتاب أخرى	7,717	767	43	-	8,527	
اجمالي الإيرادات	54,076	3,298	1,818	-	59,192	
<b>تكليف ومصاريف الإكتتاب</b>						
اجمالي المطالبات المدفوعة	(54,682)	(2,558)	(47)	-	(57,287)	
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	8,819	94	62	-	8,975	
صافي المطالبات المدفوعة	(45,863)	(2,464)	15	-	(48,312)	
التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية	3,929	7,304	(335)	-	10,898	
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	3,446	(2,516)	385	-	1,315	
التغير في إجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها	(949)	(276)	566	-	(659)	
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها	(2,023)	165	(520)	-	(2,378)	
صافي المطالبات المتکبدة	(41,460)	2,213	111	-	(39,136)	
التغير فياحتياطي عجز أقساط التأمين	(1,091)	250	-	-	(841)	
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	-	(47)	(60)	-	(107)	
تكليف إكتتاب وثائق تأمين	(4,322)	(249)	(394)	-	(4,965)	
تكليف إكتتاب أخرى	(3,354)	(153)	(36)	-	(3,543)	
اجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(50,227)	2,014	(379)	-	(48,592)	
صافي دخل الإكتتاب	3,849	5,312	1,439	-	10,600	
إيرادات / (مصرفوفات) تشغيل أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-	(865)	(865)
مصرفوفات إدارية و عمومية	-	-	-	-	(9,577)	(9,577)
الدخل من الاستثمارات والودائع	-	-	-	-	2,039	2,039
مصرفوفات أخرى	-	-	-	-	(208)	(208)
اجمالي مصرفوفات تشغيل أخرى	-	-	-	-	(8,611)	(8,611)
اجمالي الدخل للفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل	3,849	5,312	1,439	-	1,989	(8,611)

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

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

لفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

- 10- التقارير القطاعية (تتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير المراجعة)					قائمة الدخل الأولية الموجزة
المجموع	ال ألف ريال سعودي	غير موزعة	المسنوكات وأخرى	المركيبات	الصحي
<u>الإيرادات</u>					
33,392	-	1,948	1,123	30,321	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(129)	-	(129)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(12,690)	-	(1,130)	3	(11,563)	- محلي
(382)	-	(78)	(304)	-	- دولي
20,191	-	611	822	18,758	مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
(2,938)	-	1,279	2,147	(6,364)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
1,688	-	(1,004)	-	2,692	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
18,941	-	886	2,969	15,086	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
635	-	635	-	-	صافي أقساط التأمين المكتسبة
1,425	-	-	833	592	عمولات إعادة تأمين
21,001	-	1,521	3,802	15,678	إيرادات إكتتاب أخرى
					اجمالي الإيرادات
<u>تكلف و مصاريف الإكتتاب</u>					
(12,447)	-	(1)	(3,173)	(9,273)	اجمالي المطالبات المدفوعة
4,866	-	(1)	290	4,577	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(7,581)	-	(2)	(2,883)	(4,696)	صافي المطالبات المدفوعة
(5,961)	-	2,000	(359)	(7,602)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
1,931	-	(1,976)	96	3,811	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(3,887)	-	(390)	(9)	(3,488)	التغير في إجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
3,021	-	356	447	2,218	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
(12,477)	-	(12)	(2,708)	(9,757)	صافي المطالبات المتکبدة
(2,661)	-	(157)	1,332	(3,836)	التغير فياحتياطي عجز أقساط التأمين
-	-	-	-	-	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(2,045)	-	(265)	(285)	(1,495)	تكلف إكتتاب وثائق تأمين
(1,564)	-	(14)	(30)	(1,520)	تكلف إكتتاب أخرى
(18,747)	-	(448)	(1,691)	(16,608)	اجمالي تكلف و مصاريف الإكتتاب
2,254	-	1,073	2,111	(930)	صافي دخل الإكتتاب
2,144	2,144	-	-	-	إيرادات / (مصرففات تشغيل أخرى)
(9,606)	(9,606)	-	-	-	استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
1,244	1,244	-	-	-	مصرففات إدارية و عمومية
(1,019)	(1,019)	-	-	-	دخل من الاستشارات والودائع
(7,237)	(7,237)	-	-	-	مصرففات أخرى
(4,983)	(7,237)	1,073	2,111	(930)	اجمالي مصرففات تشغيل أخرى
					اجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

ايصالات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - (تنمية)

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

10- التقارير القطاعية (تنمية)

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير المراجعة)					قائمة الدخل الأولية الموجزة
ألف ريال سعودي					
المجموع	غير موزعة	الممتلكات وأخرى	المركبات	الصحي	
					<u>الإيرادات</u>
187,756	-	11,317	8,245	168,194	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(1,003)	-	(1,003)	-	-	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(8,094)	-	(6,848)	-	(1,246)	- محلي
(3,924)	-	(219)	(825)	(2,880)	- دولي
174,735	-	3,247	7,420	164,068	مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
(34,065)	-	(2,021)	436	(32,480)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
(11,460)	-	1,451	-	(12,911)	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
129,210	-	2,677	7,856	118,677	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
1,419	-	1,419	-	-	عمولات إعادة تأمين
12,174	-	245	2,022	9,907	إيرادات إكتتاب أخرى
142,803	-	4,341	9,878	128,584	اجمالي الإيرادات
					<u>تكلف و مصاريف الإكتتاب</u>
(127,754)	-	271	(8,305)	(119,720)	اجمالي المطالبات المدفوعة
34,247	-	34	823	33,390	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(93,507)	-	305	(7,482)	(86,330)	صافي المطالبات المدفوعة
11,686		(226)	6,627	5,285	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(2,234)	-	323	(1,711)	(846)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(16,313)	-	2,115	2,539	(20,967)	التغير في إجمالي المطالبات المتکبدة غير المبلغ عنها
(3,741)	-	(1,961)	(1,457)	(323)	التحiger في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکبدة
(104,109)	-	556	(1,484)	(103,181)	التحiger في احتياطي عجز أقساط التأمين
(4,692)	-	1,941	436	(7,069)	التحiger في الاحتياطيات الفنية الأخرى
122	-	122	-	-	تكلف إكتتاب وثائق تأمين
(13,391)	-	(769)	(746)	(11,876)	تكلف إكتتاب أخرى
(9,281)	-	(404)	(453)	(8,424)	اجمالي تكاليف و مصاريف الإكتتاب
(131,351)	-	1,446	(2,247)	(130,550)	صافي دخل الإكتتاب
11,452	-	5,787	7,631	(1,966)	إيرادات / (مصرفوفات) تشغيل أخرى
(6,226)	(6,226)	-	-	-	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(33,910)	(33,910)	-	-	-	مصرفوفات إدارية و عمومية
5,772	5,772	-	-	-	دخل الاستشارات والوادع
(200)	(200)	-	-	-	مصرفوفات أخرى
(34,564)	(34,564)	-	-	-	اجمالي مصرفوفات تشغيل أخرى
(23,112)	(34,564)	5,787	7,631	(1,966)	اجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير المراجعة)					قائمة الدخل الأولية الموجزة
ألف ريال سعودي					
المجموع	المستأكث وأخرى	غير موزعة	المركيبات	الصحي	
104,181	-	10,723	10,510	82,948	<u>الإيرادات</u>
(5,390)	-	(5,390)	-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(34,296)	-	(2,773)	3	(31,526)	أقساط إعادة التأمين المسندة:
(1,582)	-	(263)	(1,319)	-	- محلي
62,913	-	2,297	9,194	51,422	- دولي
(32,087)	-	(1,756)	2,950	(33,281)	مصاريف فائض خسارة أقساط التأمين
10,505	-	1,643	(3,625)	12,487	صافي أقساط التأمين المكتسبة
41,331	-	2,184	8,519	30,628	التغير في إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
2,302	-	1,759	627	(84)	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
3,478		835	2,051	592	صافي أقساط التأمين المكتسبة
47,111	-	4,778	11,197	31,136	عمولات إعادة تأمين
					إيرادات اكتتاب أخرى
					إجمالي الإيرادات
					<u>تكلف و مصاريف الإكتتاب</u>
(33,006)	-	(695)	(13,976)	(18,335)	إجمالي المطالبات المدفوعة
14,378	-	555	5,013	8,810	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(18,628)	-	(140)	(8,963)	(9,525)	صافي المطالبات المدفوعة
(6,191)	-	4,444	4,957	(15,592)	التغير في إجمالي المطالبات تحت التسوية
1,495		(4,008)	(2,343)	7,846	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(1,152)		(1,587)	4,690	(4,255)	التغير في إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
4,234	-	1,807	(2,252)	4,679	التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها
(20,242)	-	516	(3,911)	(16,847)	صافي المطالبات المتقدمة
(2,996)	-	(392)	682	(3,286)	التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين
375	-	375	-	-	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
(4,837)	-	(697)	(1,036)	(3,104)	تكلف إكتتاب وثائق تأمين
(3,289)	-	(35)	(115)	(3,139)	تكلف إكتتاب أخرى
(30,989)	-	(233)	(4,380)	(26,376)	إجمالي تكلف و مصاريف الإكتتاب
16,122	-	4,545	6,817	4,760	صافي دخل الإكتتاب
1,334	1,334	-	-	-	إيرادات / (مصرفات) تشغيل أخرى
(31,624)	(31,624)	-	-	-	استرداد ديون مشكوك في تحصيلها
3,003	3,003	-	-	-	مصرفات إدارية و عمومية
(1,019)	(1,019)	-	-	-	دخل من الاستثمارات والودائع
(28,306)	(28,306)	-	-	-	مصرفات أخرى، صافي
(12,184)	(28,306)	4,545	6,817	4,760	إجمالي مصرفات تشغيل أخرى
					إجمالي الخسارة للفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

شركة أمانة للتأمين التعاوني  
(شركة مساهمة سعودية)

ايضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - (تممة)

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

10- التقارير القطاعية (تممة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير المراجعة)					اجمالي أقساط التأمين المكتبة
ألف ريال سعودي					
المجموع	الحماية والإدخار	الممتلكات والحوادث	المركيبات	الصحي	
11,710	-	2,498	283	8,929	-
7,282	-	187	434	6,661	-
5,647	-	335	292	5,020	-
16,062	-	8	-	16,054	-
153	-	-	153	-	أفراد
<b>40,854</b>	<b>-</b>	<b>3,028</b>	<b>1,162</b>	<b>36,664</b>	<b>الإجمالي</b>

للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 (غير المراجعة)					اجمالي أقساط التأمين المكتبة
ألف ريال سعودي					
المجموع	الحماية والإدخار	الممتلكات والحوادث	المركيبات	الصحي	
86,238	-	10,110	5,089	71,039	-
29,718	-	690	1,755	27,273	-
17,096	-	500	833	15,763	-
54,157	-	17	21	54,119	-
547	-	-	547	-	أفراد
<b>187,756</b>	<b>-</b>	<b>11,317</b>	<b>8,245</b>	<b>168,194</b>	<b>الإجمالي</b>

#### 11- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدتهم.

تتمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة العليا للشركة، و الشركات التي هم ملاكها الرئيسيون وأى شركات أخرى تخضع لتحكمهم أو يتم التحكم بها بشكل مشترك أو لهم تأثير مؤثر بها. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية وأرصدتهم كالتالي:

الجهات ذات العلاقة	المعاملات خلال الفترة المنتهية في	الارصدة مدين / دائن) كما في	30 سبتمبر 2019	2018 30 سبتمبر 2019 31 ديسمبر 2018	(غير مراجعة) (غير مراجعة) (مراجعة)
	ألف ريال سعودي				
	226	10,255	6,819	34,547	<u>مجموع شركات السيف</u>
			901	11,669	- أقساط تأمين
	<b>226</b>	<b>10,255</b>			- مطالبات مدفوعة
	1,042	456	178	7	<u>مجموعة شركات الطوخى</u>
			24	65	- أقساط تأمين
	<b>1,042</b>	<b>456</b>			- مطالبات مدفوعة
	<b>1,268</b>	<b>10,711</b>			<b>الإجمالي</b>
	(535)	(2,293)			
	<b>733</b>	<b>8,418</b>			

يخصم : مخصص ديون مشكوك في تحصيلها  
صافي أرصدة جهات ذات العلاقة

				جلوب ميد
				أتعاب إدارية عن مراجعة المطالبات
				الطبية وأخرى
	(1,258)	<b>2,190</b>	3,448	7,418

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

لل فترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

- 11 المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصفتهم (تتمة)

تعويضات كبيرة موظفي الإدارة

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

30 سبتمبر 2019 30 سبتمبر 2018

(غير مراجعة)  
ألف ريال سعودي

2,990	3,476
206	145
3,196	3,621

رواتب وبدلات أخرى  
مكافأة نهاية الخدمة

#### 12- زكاة وضريبة دخل مستحقة

(ا) الحركة على الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة / السنة كالتالي:

30 سبتمبر 2019 31 ديسمبر 2018

(مراجعة)  
ألف ريال سعودي

9,149	9,516
2,705	9,670
(1,118)	365
(1,220)	(75)
9,516	19,476

في بداية الفترة / السنة  
المحمل خلال الفترة / السنة  
تسويات خلال الفترة / السنة  
المدفوع خلال الفترة / السنة  
في نهاية الفترة / السنة

- يستند مخصص الزكاة على حصة المساهمين السعوديين من رأس المال الشركة بنسبة 98.98%.

- يستند مخصص ضريبة الدخل على حصة المساهمين غير السعوديين من رأس المال الشركة بنسبة 1.02%.

#### (ب) الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع :

##### 1. الزكاة وضريبة الدخل :

1- قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن جميع السنوات حتى 31 ديسمبر 2018 للهيئة العامة للزكاة والدخل.

2- انتهت الهيئة العامة والزكاة والدخل من تقييم السنوات المنتهية من 2009 إلى 2011 بفرض مبالغ إضافية على الشركة بمبلغ 11.78 مليون ريال سعودي. تم الاعتراض من قبل الشركة على قرار الهيئة لدى لجنة الابتدائية وتم اتخاذ القرار لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل. ومع ذلك ، طعنت الشركة في القرار لدى لجنة الاستئناف وأودعت ضمانتها بنكيًا بقيمة 11.78 مليون ريال سعودي (ايضاح 9).

3- بالنسبة للتقييمات للأعوام 2012، 2013، 2014، 2015، 2016 ، فرضت الهيئة العامة للزكاة والدخل مبالغ إضافية بقيمة 15.34 مليون ريال سعودي على التوالي. اعتبرت الشركة على هذه التقييمات وهي قيد المناقشة مع الهيئة.

4- بعد الفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019 ، تمكن الشركة من إنهاء الربوط الزكوي النهائي من 2009 إلى 2016 مع الهيئة العامة للزكاة والدخل وتوصلت إلى التسوية النهائية. قامت الشركة بسداد الدفعه النهائيه بمبلغ 10.866 مليون بالإضافة إلى غرامات بعد تسوية خطاب الضمان بمبلغ 11.78 مليون ريال سعودي (ايضاح 9).

#### 13- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة كما في 30 سبتمبر 2019 مبلغ 240 مليون ريال سعودي ويكون من 24 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد (31 ديسمبر 2018: 140 مليون ريال سعودي ويكون من 14 مليون سهم بقيمة اسمية قدرها 10 ريال سعودي للسهم الواحد).

في 28 يناير 2019 ، وبعد الانتهاء من جميع المتطلبات التنظيمية والمتطلبات الأخرى ، وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على زيادة رأس المال بمبلغ 100 مليون ريال سعودي عن طريق إصدار 10 مليون سهم من حقوق الأولوية وتنتهي لذلك زيادة الوديعة النظمية بمبلغ 15 مليون ريال سعودي. وتم إصدار أسهم الأولوية في 24 فبراير 2019. إن الهدف من إصدار أسهم الأولوية زيادة الملاعة المالية وتحسين المركز المالي للشركة.

#### 14- إدارة رأس المال

تدبر الشركة رأس المالها للتتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمفهوم الإستمرارية والامتثال لمتطلبات المنظمين للأسواق التي تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى أصحاب المصلحة من خلال تحسين رصيد الدين والأسماء. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تتضمن على حاملي الأسهم تتنتمل على رأس المال مدفوع والاحتياطيات والخسائر المتراكمة . وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة 66 من الأنظمة التنفيذية لنظام التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، تحفظ الشركة بهامش الملاعة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي:

- الحد الأدنى لرأس المال 100 مليون ريال سعودي
- هامش ملاعة أقساط التأمين المكتبة.
- هامش ملاعة المطالبات.

لتلزم الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش الملاعة المالية. يتكون هيكل رأس مال الشركة كما في 30 سبتمبر 2019 من رأس مال مدفوع قدره 240 مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها 77.354 مليون ريال سعودي (31 ديسمبر 2018: رأس مال مدفوع قدره 140 مليون ريال سعودي وخسائر متراكمة قدرها 44.5 مليون ريال سعودي ) في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتنعت بالكامل لمتطلبات رأس المال التي فرضت من الخارج خلال الفترة المالية المبلغ عنها.

#### 15- خسارة السهم الأساسي والمخفض المعدلة

تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم باعتباره لجميع الفترات السابقة بموجب معيار المحاسبة الدولي رقم 33 ربحية السهم على النحو التالي:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)
14,000,000	14,000,000
3,360,000	8,999,118
17,360,000	22,999,118

الأسماء العادي المصدرة في 1 يناير

إصدار حقوق الأولوية

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي

يتم احتساب المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي باستخدام عامل تعديل قدره 1.24 وهي نسبة الحقوق السابقة 14.95 ريال سعودي وسعر الإغلاق للسهم الواحد 18.48 ريال سعودي للسهم الواحد بتاريخ 3 فبراير 2019 في اليوم الأخير الذي تم فيه تداول أسهم الشركة قبل إصدار حقوق الأولوية.

كانت خسارة السهم الأساسي والمخفضة للسهم كالتالي :

لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2018	30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)
(13,033)	(32,782)
17,360	22,999
(0.75)	(1.43)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
30 سبتمبر 2018 (معدلة)	2019 (غير مراجعة)
(5,617)	(7,281)
17,360	22,999
(0.32)	(0.32)

صافي خسارة الفترة  
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي – بالألاف  
خسارة السهم الأساسي والمخفض

16- إيضاحات تكميلية

- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة -

ألف ريال سعودي						<u>الموجودات</u>	
كما في 31 ديسمبر 2018 (مراجعة)			كما في 30 سبتمبر 2019 (غير مراجعة)				
الإجمالي	عمليات الملايين	التأمين	عمليات الملايين	الأجمالي	عمليات الملايين		
39,224	13,289	25,935	21,800	1,935	19,865	النقدية وما في حكمها	
92,350	92,350	-	166,940	166,940	-	ودائع قصيرة الأجل	
21,519	-	21,519	70,018	-	70,018	أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	
17,189	-	17,189	5,728	-	5,728	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	
25,560	-	25,560	23,326	-	23,326	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	
7,711	-	7,711	3,863	-	3,863	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها	
5,396	-	5,396	8,455	-	8,455	تكاليف إكتتاب مجلة	
55,643	53,720	1,923	64,710	62,787	1,923	استثمارات	
106,774	-	106,774	120,097	-	120,097	مبالغ مستحقة من المساهمين	
34,497	16,090	18,407	37,043	18,488	18,555	مصاريف مدفوعة مقتضاً وموجودات أخرى	
20,000	20,000	-	20,000	20,000	-	ودائع طويلة الأجل	
3,439	-	3,439	3,939	-	3,939	ممتلكات ومعدات، صافي	
21,000	21,000	-	36,000	36,000	-	وديعة نظامية	
1,949	1,949	-	2,392	2,392	-	إيرادات مستحقة من الوديعة النظامية	
452,251	218,398	233,853	584,311	308,542	275,769	اجمالي الموجودات	
<u>المطلوبات</u>							
4,671	-	4,671	4,828	-	4,828	مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	
51,750	4,614	47,136	68,113	2,578	65,535	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
23,936	-	23,936	2,745	-	2,745	ذمم دائنة لمعيدي التأمين	
65,334	-	65,334	99,398	-	99,398	أقساط تأمين غير مكتسبة	
884	-	884	1,224	-	1,224	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
55,091	-	55,091	43,405	-	43,405	مطالبات تحت التسوية	
15,776	-	15,776	32,089	-	32,089	مطالبات متبقية غير المبلغ عنها	
15,867	-	15,867	20,559	-	20,559	احتياطي عجز أقساط تأمين	
1,616	-	1,616	1,387	-	1,387	احتياطيات فنية أخرى	
106,774	106,774	-	120,097	120,097	-	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين	
2,763	-	2,763	3,820	-	3,820	مخصص مكافأة نهاية الخدمة	
779	-	779	779	-	779	توزيعات الفائض المستحقة	
9,516	9,516	-	19,476	19,476	-	زكاة وضريبة دخل مستحقة	
1,949	1,949	-	2,392	2,392	-	إيرادات عمولات مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي	
356,706	122,853	233,853	420,312	144,543	275,769	اجمالي المطلوبات	
<u>حقوق الملكية</u>							
140,000	140,000	-	240,000	240,000	-	رأس المال	
(44,572)	(44,572)	-	(77,354)	(77,354)	-	خسائر متراكمة	
117	117	-	1,353	1,353	-	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	
95,545	95,545	-	163,999	163,999	-	اجمالي حقوق الملكية	
452,251	218,398	233,853	584,311	308,542	275,769	اجمالي المطلوبات و حقوق الملكية	

ابصارات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة) - (تتمة)

للفترة المنتهية في 30 سبتمبر 2019

16-إضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

**قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة**

<b>ألف ريال سعودي</b>					
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 (غير المراجعة)					
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات الأسهم	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
(5,617)	(5,617)	-	(7,281)	(7,281)	-
(98)	(98)	-	(7,281)	(7,281)	-
(5,715)	(5,715)	-			
(5,715)	(5,715)	-	(7,281)	(7,281)	-

صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين بعد  
الزكاة وضريبة الدخل

إيرادات شاملة أخرى  
بنود سوق أو يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة  
الدخل الأولية الموجزة:  
الاستثمارات المتاحة للبيع:  
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة  
للبيع

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

اجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى عمليات  
التأمين

اجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى المساهمين

16-إيضاحات تكميلية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

الف ريال سعودي					
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر			للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر		
2018		2019		(غير المراجعة)	
عمليات الملايين	عمليات التأمين	عمليات الأجمالي	عمليات الملايين	عمليات التأمين	عمليات الأجمالي
104,181	-	104,181	187,756	-	187,756
(5,390)	-	(5,390)	(1,003)	-	(1,003)
(34,296)	-	(34,296)	(8,094)	-	(8,094)
(1,582)	-	(1,582)	(3,924)	-	(3,924)
62,913	-	62,913	174,735	-	174,735
(32,087)	-	(32,087)	(34,065)	-	(34,065)
10,505		10,505	(11,460)		(11,460)
41,331	-	41,331	129,210	-	129,210
2,302	-	2,302	1,419	-	1,419
3,478	-	3,478	12,174	-	12,174
47,111	-	47,111	142,803	-	142,803
<b>الإيرادات</b>					
اجمالي اقساط التأمين المكتسبة					
اقساط إعادة التأمين المسندة:					
- محلي					
- دولي					
مصاريف فائض خسارة اقساط التأمين					
صافي اقساط التأمين المكتسبة					
التغير في اجمالي اقساط التأمين غير المكتسبة					
التغير في حصة معيدي التأمين من اجمالي الاقساط					
غير المكتسبة					
صافي اقساط التأمين المكتسبة					
عمولات إعادة تأمين					
ايرادات اكتتاب اخرى					
<b>اجمالي الإيرادات</b>					
<b>تكلف و مصاريف الاكتتاب</b>					
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 المتکبدة غير المبلغ عنها					
التغير في حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات					
المتكبدة غير المبلغ عنها					
صافي المطالبات المتکبدة					
التغير في إحتياطي عجز اقساط التأمين					
التغير في الاحتياطيات التقنية الأخرى					
تكليف اكتتاب وثائق تأمين					
تكليف اكتتاب أخرى					
<b>اجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب</b>					
صافي دخل الاكتتاب					
<b>ايرادات / (مصرفوفات) تشغيل أخرى</b>					
(مخصص) / استرداد ديون مشكوك في تحصيلها					
مصرفوفات إدارية و عمومية					
الدخل من الاستثمارات والودائع					
مصرفوفات أخرى					
(اجمالي (مصرفوفات) / ايرادات تشغيل أخرى					
اجمالي خسارة الفترة					
<b>اجمالي دخل الفترة المنسوب إلى عمليات التأمين</b>					
حصة الملايين من العجز					
اجمالي خسارة الفترة المنسوب إلى الملايين قبل					
الزكاة وضربيبة الدخل					
صافي خسارة الفترة المنسوب إلى الملايين بعد					
الزكاة وضربيبة الدخل					

16- ايضاحات تكميلية (تممة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

الف ريال سعودي					
لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019 لفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018					
(غير المراجعة)					
الاجمالي	المساهمين	التأمين	الاجمالي	المساهمين	التأمين
عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات	عمليات
(13,033)	(13,033)	-	(32,782)	(32,782)	-
(98)	(98)	-	1,236	1,236	-
(13,131)	(13,131)	-	(31,546)	(31,546)	-
(13,131)	(13,131)	-	(31,546)	(31,546)	-

صافي خسارة الفترة المنسوب إلى المساهمين  
 بعد الزكاة وضريبة الدخل

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

اجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى  
 العمليات التأمين

اجمالي الخسارة الشاملة المنسوبة إلى  
المساهمين

16- ايضاحات تكميلية (نهاية)  
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

الف ريال سعودي					
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2019					
للفترة التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018					
(غير المراجعة)					(غير المراجعة)
الاجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الأجمالي	العمليات المساهمين	عمليات التأمين
(12,184)	(12,184)	-	(23,112)	(23,112)	-
1,007	-	1,007	1,196	-	1,196
(1,334)	-	(1,334)	6,226	-	6,226
79	79	-	134	134	-
1,067	-	1,067	1,146	-	1,146
(6,325)	-	(6,325)	(54,725)	-	(54,725)
(10,504)	-	(10,504)	11,461	-	11,461
(1,495)	-	(1,495)	2,234	-	2,234
(3,873)	-	(3,873)	3,848	-	3,848
(3,042)	-	(3,042)	(3,059)	-	(3,059)
(17,039)	-	(17,039)	(13,323)	-	(13,323)
(4,321)	(951)	(3,370)	(2,848)	(2,700)	(148)
(3,006)	-	(3,006)	157	-	157
(6,294)	(507)	(5,787)	16,728	(1,671)	18,399
20,655	-	20,655	(21,191)	-	(21,191)
32,075	-	32,075	34,064	-	34,064
(437)	-	(437)	340	-	340
6,815	-	6,815	(11,686)	-	(11,686)
528	-	528	16,313	-	16,313
17,039	17,039	-	13,323	13,323	-
2,632	-	2,632	4,692	-	4,692
(361)	-	(361)	(229)	-	(229)
11,682	3,476	8,206	(18,311)	(14,026)	(4,285)
(798)	-	(798)	(89)	-	(89)
(1,220)	(1,220)	-	(75)	(75)	-
9,664	2,256	7,408	(18,475)	(14,101)	(4,374)
87,500	87,500	-	(74,590)	(74,590)	-
(5,925)	(5,925)	-	(6,599)	(6,599)	-
(57,291)	(57,291)	-	(1,064)	(1,064)	-
(1,202)	-	(1,202)	(1,696)	-	(1,696)
23,082	24,284	(1,202)	(83,949)	(82,253)	(1,696)
27,000	27,000	-	(15,000)	(15,000)	-
-	-	-	100,000	100,000	-
27,000	27,000	-	85,000	85,000	-
59,746	53,540	6,206	(17,424)	(11,354)	(6,070)
28,863	8,725	20,138	39,224	13,289	25,935
88,609	62,265	26,344	21,800	1,935	19,865
-	-	-	1,236	1,236	-

#### 17- التعديلات وأرقام المقارنة

إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو مذكور في إيضاح 3) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل الأولية الموجزة ، و قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ، و قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة:

كما في ولفتره التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018:

التعديل	أثر التعديل	التعديل	الحساب	التأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ولفتره التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018- بعد التعديل	-	كما في ولفتره التسعة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 - قبل التعديل	زكاة وضريبة دخل مستحقة (الخسائر المتراكمة) مصروف الزكاة وضريبة الدخل خسارة السهم	قائمة التغيرات في حقوق الملكية قائمة الدخل قائمة الدخل
(35,801)	-	(35,801)		
(849)	(849)	-		
(0,75)	(0,05)	(0,70)		

كما في ولفتره الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018:

التعديل	أثر التعديل	التعديل	الحساب	التأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ولفتره الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018- بعد التعديل	-	كما في ولفتره الثلاثة أشهر المنتهية في 30 سبتمبر 2018 - قبل التعديل	زكاة وضريبة دخل مستحقة (الخسائر المتراكمة) مصروف الزكاة وضريبة الدخل خسارة السهم	قائمة التغيرات في حقوق الملكية قائمة الدخل قائمة الدخل
(35,801)	-	(35,801)		
(634)	(634)	-		
(0,32)	(0,03)	(0,29)		

كما في 31 ديسمبر 2018:

التعديل	أثر التعديل	التعديل	الحساب	التأثير على القوائم المالية
كما في 31 ديسمبر 2018- بعد التعديل	-	كما في 31 ديسمبر 2018- قبل التعديل	الخسائر المتراكمة	قائمة المركز المالي
(44,572)	-	(44,572)		

كما في 1 يناير 2018:

التعديل	أثر التعديل	التعديل	الحساب	التأثير على القوائم المالية
كما في 1 يناير 2018- بعد التعديل	-	كما في 1 يناير 2018- قبل التعديل	الخسائر المتراكمة	قائمة المركز المالي
(22,768)	-	(22,768)		

#### 18- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ 3 نوفمبر 2019 الموافق 6 ربيع الأول 1441هـ.