
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

صفحة

١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالى الأولية الموجزة
٤-٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٧-٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الفهرس



MOORE

السيد العيوطي وشركاه

محاسبون ومبراجعون قانونيون
صندوق بريد ٧٨٠
٢١٤٢١ جدة
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٣٥ - ١٤٠٨ هـ

Crowe

العظيم والسديري والشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومبراجعون قانونيون
مسمى كبرى الدولة ١٠٥٤
صندوق بريد ١١٤٤٣
الرياض
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمون
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة سلامة للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، والقوائم الأولية الموجزة للدخل، الدخل الشامل، التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على فحصنا.

نطاق الفحص

لقد فحصنا، وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتياطات الفحص رقم (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليبية وإجراءات فحص أخرى. يعد الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة بالملكة العربية السعودية وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه فإننا لا ننوي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم اعدادها من جميع النواحي الجوهرية وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن مور السيد العيوطي وشركاه
محاسبون ومبراجعون قانونيون

محمد السيد العيوطي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٢١١



عن العظيم والسديري والشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومبراجعون قانونيون

عبدالله محمد العظيم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥



البيان	٢٠٢٠ مارس ٤١ (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٢٠١٩ ديسمبر ٣١ (مراجعة) ألف ريال سعودي	الموجودات
النقد وما في حكمه	٢٨,٤١١	٣١,٨٥٣	(٤)
ودائع لاجل	٣٥٨,٤٨٣	٢٤٩,١٥٩	(٤)
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	٨٦,٢٠٧	٧٤,٧٧٣	٥
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٢١,٨٥٨	٢٠,٨٥٧	٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٨,٧٤٥	٨,٨٨٩	٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها	١٢,٢٧٣	١١,٧٧٧	٧
تكلف اقتاء وثائق تأمين مجلة	٩,٠٣٣	٨,٠٧٦	
استثمارات	١١٩,٧٤٠	١٩٣,٨٥٧	٦
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١١,٣٥٩	١١,٣٦٣	
أصول حق استخدام، بالصافي	٢٦,٩٣٦	٢٥,٩٥١	
ممتلكات ومعدات، بالصافي	١٢,٠٤٤	١٠,٧٩٣	
موجودات غير ملموسة، بالصافي	٦,٣٠٤	٥,٨٦١	
وبيعة نظامية	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	٨
عمولة مستحقة على وبيعة نظامية	٣,٣٢٨	٣,٤٨٩	٨
إجمالي الموجودات	٧٤٢,٢٢١	٦٩٤,١٩٨	
<u>المطلوبات</u>			
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	١٣,٩٤٣	١٦,٤٤٤	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢٢,٦٢٧	٣٣,٩٤١	
التزامات الإيجار	٢٣,٧٠٣	٢٣,٦٦٨	
ذمم معيدي تأمين دائنة	٧,٨١١	٦,٢٠٣	
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢٢٩,٦٧٨	٢٠٤,٤٢٣	٧
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٣,٤٠١	٢,٢٣٠	
مطالبات تحت التسوية	٣٨,٩٥٣	٢٣,١٠٧	٧
مطالبات منكدة غير مبلغ عنها	١٣٠,٥٨٦	١٤٠,٤٧٩	٧
احتياطي عجز أقساط تأمين	٩,٧٨٢	٨,٣٧٧	٧
احتياطيات فنية أخرى	٦,٢٥٩	٦,٢٥٩	٧
التزامات منافع الموظفين	٩,٦٨٨	٩,٥١٨	
توزيع فائض مستحق	١٤,٥٣٥	١٤,٥٣٥	
مخصص الزرakah	٢٥,١٣١	٢٦,٦٣١	١٣
عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي	٣,٣٢٨	٣,٤٨٩	٨
إجمالي المطلوبات	٥٤٠,٤٢٥	٥١٩,٣٠٢	
<u>حقوق المساهمين</u>			
رأس المال	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	١٤
احتياطي نظامي	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	
خسائر متراكمة	(٥٢,٤٠٧)	(٧٩,٣٠٧)	
إجمالي حقوق المساهمين	٢٠٢,٥٩٦	١٧٥,٦٩٦	
احتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة	(٨٠٠)	(٨٠٠)	
إجمالي حقوق الملكية	٢٠١,٧٩٦	١٧٤,٨٩٦	
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٧٤٢,٢٢١	٦٩٤,١٩٨	
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١٠,٢٠٠	١٠,٣٠٠	٩

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة الدخل الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠٢٠ م ٣١ مارس ٢٠١٩ م
 (غير مراجعة) (غير مراجعة)
 ألف ريال سعودي ألف ريال سعودي
 إيضاح

١٥٠,٩٦٤ ٨٥,٧٩٨

(١٩٢)	(٢٣٦)
(١٥,٩٢٧)	(٩,٢٥٩)
(١٦,١١٩)	(٩,٤٩٥)

الإيرادات

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
 أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي
- أجنبي

مصاريف فائض الخسارة

- محلي
- أجنبي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة تأمين مكتسبة

إيرادات اكتتاب أخرى

إجمالي الإيرادات

تكليف ومصاريف الاكتتاب

إجمالي المطالبات المتفوقة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المتفوقة

التغير في المطالبات تحت التسوية، بالصافي

التغيرات في المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها، بالصافي

صافي المطالبات المتقدمة

التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين

تكليف إقتناء وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

إجمالي تكليف ومصاريف الاكتتاب

صافي (خسارة) / نخل الاكتتاب

(٦٨)	-
(٣,٥٠٣)	(٣,٠٤١)
(٣,٥٧١)	(٣,٠٤١)
١٣١,٢٧٤	٧٣,٢٨٤
٣٠,١٢٤	٢٤,٢٥٤
١٦١,٣٩٨	٩٧,٥٣٦
١,٣٩٠	٢,٨٠٤
٤٢٤	٤١٩
١٦٢,٢١٢	١٠٠,٧٥٩

١٥٥,١٧٥	١٠٤,٥٠٨
(٤,١٥١)	(٦,٢١٠)
١٥١,٠٢٤	٩٨,٢٩٨
(٤,٢٢٤)	(١٥,٩٩٠)
٢,٧٣٢	١٠,٣٨٧
١٤٩,٥٢٢	٩٢,٦٩٥
(٦١٠)	(١,٤٠٥)
٨,٠٩٤	٥,٢٧٣
٥,٢٤٧	٥,٥٣٥
١٦٢,٢٦٣	١٠٢,٠٩٨
٩٤٩	(١,٣٣٩)

 أamer
 عضو مجلس الإدارة

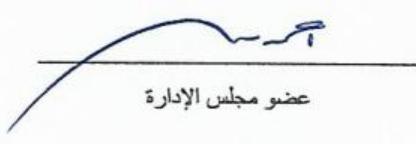
 شعبان
 المدير المالي

 عز الدين
 الرئيس التنفيذي

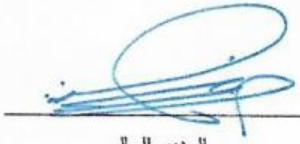
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاح
٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
(١,٢٨٠)	(٦٩)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(٢٣,٥٥٧)	(٤١,٤٤٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٤٧٥	٣,٧٣٩	مصاريف عمومية وإدارية
٥,٨٢٣	(٦,٢٨٧)	إيرادات الاستثمارات
(١٥,٥٢٩)	(٢٤,٠٦١)	أرباح غير محققة من استثمارات
(١٤,٥٨٠)	(٢٥,٤٠٠)	إجمالي مصاريف التشغيلية الأخرى
-	-	الخسارة قبل الفائض والزكاة
(١٤,٥٨٠)	(٢٥,٤٠٠)	الخسارة العائدة إلى عمليات التأمين
(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة
(١٦,٠٨٠)	(٢٦,٩٠٠)	الزكاة
٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
(٠,٦٤)	(١,٠٨)	المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة
		خسارة السهم الأساسية والمخصصة للسهم الواحد

مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات الاستثمارات
 أرباح غير محققة من استثمارات
إجمالي مصاريف التشغيلية الأخرى
 الخسارة قبل الفائض والزكاة
 الخسارة العائدة إلى عمليات التأمين
 خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين قبل الزكاة
 الزكاة
 صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين
 المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة
 خسارة السهم الأساسية والمخصصة للسهم الواحد



عضو مجلس الإدارة



المدير المالي



الرئيس التنفيذي

شركة سلامة للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠١٩ م
(غير المراجعة)	(غير المراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١٦,٨٠٠)	(٢٦,٩٠٠)

صافي الخسارة للفترة العقدية إلى المساهمين

(16, +80) (46, 400)

الدخل الشامل الآخر
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

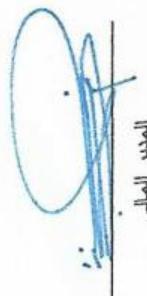
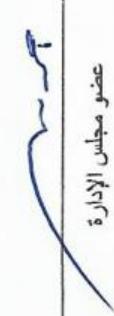
الرئيس التنفيذي

تحت الإضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٢، جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م

<u>إجمالي احتفظ حق الملكية</u>	<u>احتفظ إعاقة قياس التزامات النافع المحددة</u>	<u>رأس المال</u>
الف ريل سعودي ٢٠١,٧٩٦	الف ريل سعودي ٨٠٠,٧٩٦	ألف ريال سعودي ٥٠٠,٠٠٠
<u>إجمالي مترافق</u>	<u>إجمالي التضامن</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)</u>
الف ريل سعودي ٨٠٠,٧٩٦	الف ريل سعودي ٨٠٠,٧٩٦	الف ريل سعودي ٥٠٠,٠٠٠
<u>إجمالي التضامن</u>	<u>إجمالي حقوق الملكية</u>	<u>إجمالي الحسارة الشاملة للقرنة - العائد إلى المساهمين</u>
الف ريل سعودي ٨٠٠,٧٩٦	الف ريل سعودي ٨٠٠,٧٩٦	الف ريل سعودي ٥٠٠,٠٠٠
<u>إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى</u>	<u>إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى</u>	<u>الخسارة الشاملة للقرنة</u>
-	-	-
<u>إجمالي حقوق الملكية</u>	<u>إجمالي حقوق الملكية</u>	<u>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)</u>
الف ريل سعودي ٢٠١,٧٩٦	الف ريل سعودي ٢٠١,٧٩٦	الف ريل سعودي ٥٠٠,٠٠٠

<u>إجمالي احتفظ حقوق الملكية</u>	<u>احتفظ إعاقة قياس التزامات المنافع المحددة</u>	<u>رأس المال</u>
الف ريل سعودي ٢٠١,٧٩٦	الف ريل سعودي ٨٠٠,٧٩٦	ألف ريال سعودي ٥٠٠,٠٠٠
<u>إجمالي مترافق</u>	<u>إجمالي التضامن</u>	<u>الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م (مراجعة)</u>
الف ريل سعودي ٨٠٠,٧٩٦	الف ريل سعودي ٨٠٠,٧٩٦	الف ريل سعودي ٥٠٠,٠٠٠
<u>إجمالي التضامن</u>	<u>إجمالي حقوق الملكية</u>	<u>إجمالي الحسارة الشاملة للقرنة - العائد إلى المساهمين</u>
الف ريل سعودي ٨٠٠,٧٩٦	الف ريل سعودي ٨٠٠,٧٩٦	الف ريل سعودي ٥٠٠,٠٠٠
<u>إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى</u>	<u>إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى</u>	<u>الخسارة الشاملة للقرنة</u>
-	-	-
<u>إجمالي حقوق الملكية</u>	<u>إجمالي حقوق الملكية</u>	<u>الرصيد في ٣١ مارس ٢٠١٩م (غير مراجعة)</u>
الف ريل سعودي ٢٠١,٧٩٦	الف ريل سعودي ٢٠١,٧٩٦	الف ريل سعودي ٥٠٠,٠٠٠


الرئيس التنفيذي

المدير المالي

عضو مجلس الإدارة

تتغير الإيضاحات المرئية من ١ إلى ٦ جزءاً لا يتجاوزها من هذه القائم المالية الأولية الموجزة

٣١ مارس ٢٠٢٠ م	(غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠١٩ م	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي	

(١٤,٥٨٠)	(٢٥,٤٠٠)
١,١٣٦	١,٣٠٢
٤٠١	٤٤٣
١٢	-
١,٢٨٠	٦٩
(٥,٨٣٣)	٦,٢٨٧
(١,٧٤١)	-
(١,٠٤٧)	(١٧٠)
(٢٠,٣٧٦)	(١٧,٤٦٩)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

خسارа الفترة قبل الركبة
 التعديلات للبنود غير النقدية:
 استهلاك ممتلكات ومعدات
 أطفاء الموجودات الغير ملموسة
 إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
 مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
 أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
 إلتزامات منافع الموظفين

الغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

إقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
 تكاليف اقتداء وثائق تأمين مؤجلة
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 الزيادة في أصول حق استخدام ، صافي
 الزيادة في التزامات الأيجار
 عمولة مستحقة على دينية نظامية
 مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 ذمم معيدي تأمين دائنة
 إقساط تأمين غير مكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 مطالبات متکدة غير المبلغ عنها
 احتياطي عجز إقساط تأمين
 عمولات مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
 صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات
 المحصل من بيع استثمارات
 استثمار في ودائع آجلة
 المحصل من ودائع لأجل
 شراء ممتلكات ومعدات
 صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية
 صافي التغير في النقد وما في حكمه
 النقد وما في حكمه، في بداية الفترة
 النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة

(٥٤,٩٨٢)	(٨١,٩٣١)
٥٩,٥٥٤	١,٥٢٧
(١٠٠,٣٦٢)	(١٥٠,٠٠٠)
٢٠٠,٧٥٨	٢٥٩,٣٢٤
(١,١٨٤)	(٥١)
١٠٣,٧٨٤	٢٨,٨٦٩
٣٧,٣٠٩	٣,٤٤٢
٨٦,٨٦٩	٢٨,٤١١
١٢٤,١٧٨	٣١,٨٥٣

عضو مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

١ - عام

شركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١١٢١ / ق بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م). الشركة مسجلة بمدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧م).

عنوان الشركة المسجل هو:
برج سلامة؛
طريق المدينة
صندوق بريد ٤٠٢٠؛
جدة ٢١٤٩١؛
المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم ادراج الشركة في سوق المال السعودي "تداول" في ٢٣ مايو ٢٠٠٧م. بدأت الشركة مزاولة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٨م. الشركة مملوكة بالكامل من قبل الطرح العام ومن مساهمين سعوديين.

استلمت الشركة خطابات الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي ووزارة التجارة والاستثمار بشأن تعديل اللوائح الداخلية للشركة بما يتوافق مع لوائح نظام الشركات الجديد. تم عقد اجتماع الجمعية العمومية العادية في ١١ رمضان ١٤٣٨هـ (الموافق ٦ يونيو ٢٠١٧م) وبناء عليه تمت الموافقة على اللوائح الداخلية الجديدة للشركة.

٢ - أسس الإعداد

أ. أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في و للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) – "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين .

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م ، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي (٣٤) المعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي، المعدلة من مؤسسة النقد العربي السعودي للمحاسبة المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل (معايير المحاسبة الدولي (١٢) - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة التفسيرات (٢١) - "الضرائب" المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل) والنظام الأساسي للشركة وقانون الشركات.

خلال يوليو ٢٠١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي توجيهات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. يتناسب ذلك مع المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي المعتمد في المملكة العربية السعودية و المعايير والإصدارات الأخرى التي اعتمتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وفقاً لذلك عدلت الشركة سياساتها المحاسبية المتعلقة بالزكاة وضريبة الدخل وفقاً لمطالبات معيار المحاسبة الدولي (٨)، السياسات المحاسبية، التغييرات في التقديرات والأخطاء المحاسبية.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء قياس الاستثمارات (ماعدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بقيمتها العادلة، ومخصص مكافأة نهاية الخدمة التي يتم تقييمها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

أ. أسس العرض (تتمة)

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة على أساس السيولة، باستثناء الممتلكات والمعدات والوديعة النظامية ومكافآت نهاية الخدمة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتکبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها والاحتياطات الفنية ، أما جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى فهي ذات طبيعة قصيرة الأجل ، ما لم ينص على خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، فإنه يتوجب على الشركة أن تحفظ بفاتح حسابات مستقلة لكل من " عمليات التأمين " و " عمليات المساهمين ". يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذه العمليات في الحسابات الخاصة.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل، ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م.

لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية ككل.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وقد تم تقريره لأقرب ألف.

ب. الأحكام الهامة والسياسات المحاسبية والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة عمل اجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المسجلة، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي إطار إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم الثيق من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الكشف عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا. إن الإدارة غير قادرة في الوقت الحالي على تحديد مقدار عدم اليقين في التقديرات بشكل معقول كما هو مبين في إيضاح ١٩ لهذه القوائم المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدارة في تقييم الوضع، وتعكس أي تغيرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

ج. موسمية العمليات

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

المعايير والتعديلات والتغييرات الجديدة التالية للمعايير الحالية الصادرة عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة ("المجلس") والتي دخلت حيز التنفيذ في ١ يناير ٢٠٢٠ م تطبيقها من قبل الشركة - كما يكون مناسباً:

(أ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة:

المعيار / التعديلات	البيان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) و (٨)	تعريف الجوهرى
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣)	تعريف العمل التجارى
إطار المفاهيم	تعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية
الأولية الموجزة.	إن اعتماد المعايير المعizada والتفسيرات التي تتطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة. تعزز

الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح قيد التنفيذ:

يسري مفعوله اعتباراً من
الفترات التي تبدأ في أو بعد

التاريخ التالي

انظر الإيضاح أدناه

انظر الإيضاح أدناه

البيان

عقود التأمين

الأدوات المالية

المعيار / التعديلات

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) - "عقود التأمين"

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أبداً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية على عقود التأمين:

١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،

٢) عناصر الاستثمار المحددة، و

٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لاتتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)).

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستثمار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية :

يستند النموذج العام إلى "العناصر الأساسية" التالية:

١) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

- التقديرات المرجحة المحتملة، للتدفقات النقدية المستقبلية،

- التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،

- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجها حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسابق في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقى الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

- التزام المطالبات المتراكدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) - "عقود التأمين" (تتمة)

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسابق، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقى في الربح أو الخسارة. تضاف الفائدة على الهامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولى بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية). إضافة إلى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى ضمن النموذج العام لتشمل:

١) التغيرات في حصة المنشآة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.

٢) التغيرات في تأثير القيمة الواقية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس إلتزام التغطية المتبقى في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لمل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موافمة التزام التغطية المتبقى مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتکبدة. إلا انه لا يتوجب على المنشآة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩ م، واستلم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. وفيما يتعلق بأي تعديلات مفترضة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العادية لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) حيز التنفيذ وأجل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (١٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١ م. وبموجب المسودة الحالية للمعيار، من المفترض تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ م أو بعد هذا التاريخ. إن هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١ م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية". تتوافق الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا انه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشآة عند اختيار إما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع التعديلات على العرض والإفصاح.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) - "عقود التأمين" (تتمة)

التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. كما في تاريخ اصدار هذه القوائم المالية للسنة الحالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليل للفروقات و مجالاته الرئيسية وهي كما يلي:

<u>ملخص التأثير</u>	<u>مجال التأثير</u>
• تخضع الشركة حالياً لتقدير الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.	التأثير المالي
• تعتقد الشركة أن تأثير البيانات ليس من المرجح أن يكون كبيراً حيث أن غالبية عقود الشركة، تقل عن عام واحد، ستكون مؤهلة لقياس بموجب طريقة توزيع أقساط التأمين، والذي يشبه إلى حد ما النهج الحالي الذي اعتمدته الشركة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ٤.	تأثير البيانات
• تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على تقييمها لمتطلبات نظام التكنولوجيا والمعلومات، ويتم توثيق هذه المتطلبات لموردي الأنظمة الفنية لتوفير الدعم الفني اللازم لتوفير حلول إكتوارية ومالية لإدارة التغيير المطلوب بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧.	أنظمة تقنية المعلومات
• تخضع الشركة حالياً لمرحلة تقييم الأثر التشغيلي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.	تأثير آلية الإجراءات
• نظراً لأن معظم عقود الشركة سيتم قياسها بموجب طريقة توزيع أقساط التأمين، فمن المتوقع أن تأثير آلية الإجراءات سيكون معتدلاً.	التأثير على ترتيبات إعادة التأمين
• عقود إعادة التأمين التي تحتفظ بها الشركة قيد المراجعة ويتم تقييمها لتحديد نموذج القياس المطبق بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧.	التأثير على السياسات و الأنظمة الرقابية
• تعمل الشركة على تعيين مستشارين خارجين لتعديل السياسات وأنظمة الرقابة الحالية لتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧.	

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية

صدر هذا المعيار في ٤ يوليو ٢٠١٤م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا:

١. تم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية و
٢. تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى الحصول على تدفقات نقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع ، في حال استيفاء الشرطين التاليين:

١. الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولبيع موجودات مالية. و
٢. الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الأصول التي لا تبني بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك ، وعند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة استخدام الخيار لتعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان من شأنه استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحافظ بها للمتاجرة، يمكن للشركة أيضاً إجراء اختيار لا رجعة فيه لعرض التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات في الدخل الشامل الآخر(بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر إلى حالة عدم تطابق محاسبى في الأرباح أو الخسائر.

انخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المنكبة بموجب المعيار المحاسبى الدولي ٣٩. لم يعد من الضروري ، بموجب نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ ، حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

- ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة (تتمة)

و بدلًا من ذلك ، تقوم الشركة دائمًا بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط كي تتماشى محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج يقوم بشكل أكبر على مبادئ النموذج العام لمحاسبة التحوط. تتطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليا في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

تاريخ سريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي (٩) ١ يناير ٢٠١٨ م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" :تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ م، والتعديلات على المعيار المالي (٤) القائم بالسماح للمنشآت بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ.

تقدم التعديلات خيارين بدليلين وهما:

- ١- تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ او بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس المعايير المحاسبية الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٢ م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. ان هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقا. او

٢- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، بالنسبة للموجودات المالية المحددة، لكن استبعاد تأثيرات بعض الفروقات المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح او الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧ م على:

(١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع او المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)
 المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية (تتمة)
 تاريخ السريان (تتمة)

(٢) مقارنه مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. ان الاوضاع المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم الاثر

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، تمتلك الشركة إجمالي أصول مالية وأصول متعلقة بالتأمين بمبلغ ٦١٣,٨٥٩ ألف ريال سعودي و ١٢٨,٦٤٧ ألف ريال سعودي، على التوالي. حالياً ، تكون الأصول المالية المحافظ بها بالتكلفة المطافأة من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى التي تبلغ ٤٢٨,١٠٤ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ٥٤٩,٧٦٣) ألف ريال سعودي). بلغت الاستثمارات المتاحة للبيع بمبلغ ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٢٠١٨: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي).

توقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الأصول المالية بناء على نماذج الأعمال لسداد الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ومع ذلك ، لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية ٩. بلغت القيمة العادلة للموجودات المالية الأخرى ١٨٣,٨٣٢ ألف ريال سعودي كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مع تغير القيمة العادلة خلال السنة ٩٠٢٧ ألف ريال سعودي. إن الموجودات المالية للشركة تتعرض لمخاطر انتقائية منخفضة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨. يعتمد ما سبق على تقييم التأثير على المستوى لمعيار التقرير المالي الدولي ٩. يستند هذا التقييم الأولى إلى المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن مزيد من التفاصيل في المستقبل نتيجة للتحليلات أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة المتاحة للشركة. بشكل عام ، تتوقع الشركة بعض التأثير في تطبيق متطلبات انخفاض القيمة في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون تأثير جوهري. في الوقت الحالي ، لا يمكن تقدير آثار تطبيق هذا المعيار الجديد بصورة معقولة لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٤- النقد وما في حكمه

أ) أن النقد وما في حكمه يتالف من الآتي:

عمليات التأمين	نقد لدى البنوك وفي الصندوق	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) ألف ريال سعودي ٢٦,٨٣٤	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي ٣٠,٢٧٦	
نقد لدى البنوك وفي الصندوق		
عمليات المساهمين	نقد لدى البنوك	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) ألف ريال سعودي ١,٥٧٧	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي ١,٥٧٧	
نقد لدى البنوك		
عمليات التأمين	ودائع لأجل	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) ألف ريال سعودي ٢٥٨,٢٨٢	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي ١٤٨,٩٤٣	
ودائع لأجل		

٤- النقد وما في حكمه (تنمية)

ب) ودائع لأجل (تنمية)

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م			
(مراجعة)	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٠٠,٢٠١	١٠٠,٢١٦	١٠٠,٢١٦	١٠٠,٢١٦	١٠٠,٢١٦

ودائع لأجل

إن الودائع لأجل محفظتها في البنوك التجارية بالريال السعودي وتستحق عمولة بسعر السوق السائد. الودائع لأجل لها تاريخ استحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من اثنى عشر شهر. القيمة الدفترية لهذه الودائع لأجل بشكل معقول وتقريرياً هي القيم العادلة في تاريخ التقرير.

٥- أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

أن أقساط التأمين المدينة تتكون مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م			
(مراجعة)	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١١٨,٦٤٩	١٠٦,٨٦٠	١٠٦,٨٦٠	١٠٦,٨٦٠	١٠٦,٨٦٠
٤,٦٨٨	٥,١١٢	٥,١١٢	٥,١١٢	٥,١١٢
١٢٣,٣٣٧	١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢	١١١,٩٧٢
(٣٧,١٣٠)	(٣٧,١٩٩)	(٣٧,١٩٩)	(٣٧,١٩٩)	(٣٧,١٩٩)
٨٦,٢٠٧	٧٤,٧٧٣	٧٤,٧٧٣	٧٤,٧٧٣	٧٤,٧٧٣

حملة وثائق التأمين
مستحقة من معيدي التأمين

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

٦- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م			
(مراجعة)	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٥,٩٦٦	١٠٢,٩٢٨	١٠٢,٩٢٨	١٠٢,٩٢٨	١٠٢,٩٢٨
١٨,٥٣٠	١٨,٥٣٠	١٨,٥٣٠	١٨,٥٣٠	١٨,٥٣٠
٤٤,٤٥٦	١٢١,٤٥٨	١٢١,٤٥٨	١٢١,٤٥٨	١٢١,٤٥٨

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م			
(مراجعة)	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة	غير مراجعة
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٥٤,٩١٢	٥٢,٠٢٧	٥٢,٠٢٧	٥٢,٠٢٧	٥٢,٠٢٧
١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣	١,٩٢٣
١٨,٤٤٩	١٨,٤٤٩	١٨,٤٤٩	١٨,٤٤٩	١٨,٤٤٩
٧٥,٢٨٤	٧٢,٣٩٩	٧٢,٣٩٩	٧٢,٣٩٩	٧٢,٣٩٩

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
استثمارات متاحة للبيع
استثمارات محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
الإجمالي

٦- استثمارات (تتمة)

(أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

الحركة في استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

عمليات التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة مشتريات خلال الفترة / السنة استبعادات خلال الفترة / السنة التغيرات في القيمة العادلة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣٩,٩٤٢	٢٥,٩٢٦	
٧٢,٨٣٩	٨١,٩٣١	
(٨٣,٤٣٤)	(١,٥٢٧)	
٢٩,٣٤٧	١٠٦,٣٣٠	
(٣,٤٢١)	(٣,٤٠٢)	
٢٥,٩٢٦	١٠٢,٩٢٨	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة	وحدات في صناديق سوق المال المحلية أوراق مالية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية
٣,١٢٧	٢٧,٢٧٣	متداولة	
٢٢,٧٩٩	٧٥,٦٥٥	صافي قيمة الأصول	
٢٥,٩٢٦	١٠٢,٩٢٨		

الحركة في استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	الرصيد في بداية الفترة / السنة استبعادات خلال الفترة / السنة التغيرات في القيمة العادلة الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٧٦,٥٠٦	٥٤,٩١٢	
(٢٨,٩٨٧)	-	
٤٧,٥١٩	٥٤,٩١٢	
٧,٣٩٣	(٢,٨٨٥)	
٥٤,٩١٢	٥٢,٠٢٧	

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	مصدر القيمة العادلة	وحدات في صناديق العقار المحلية أوراق مالية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية أسهم عادية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية الإجمالي
١٠,٠٤١	١٠,٠٤١	صافي قيمة الأصول**	
٢٤,٠٢٥	٢٣,٩٦٣	صافي قيمة الأصول**	
٢٠,٨٤٦	١٨,٠٢٣	متداولة	
٥٤,٩١٢	٥٢,٠٢٧		

٦- استثمارات (تتمة)

ب) استثمارات متاحة للبيع

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١,٩٢٣	١,٩٢٣
١,٩٢٣	١,٩٢٣

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

أ) تبلغ القيمة الدفترية للأوراق المالية المتاحة للبيع الغير مدرجة ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) تم تقييمها بالتكلفة وذلك لأنه لا يمكن الوصول إلى قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه وعدم وجود أسواق يتم تداول الأدوات المالية المماثلة لها.

ج) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٢٨,٦٢٧	١٨,٥٣٠
-	-
(١٠,٠٩٧)	-
١٨,٥٣٠	١٨,٥٣٠

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المشتريات خلال الفترة / السنة

الاستثمارات التي تم استحقاقها خلال الفترة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٣,٥٢٦	١٨,٤٤٩
٤,٩٨٢	-
(٥٩)	-
-	-
١٨,٤٤٩	١٨,٤٤٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة

المشتريات خلال الفترة

الاستثمارات التي تم استحقاقها خلال الفترة

إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

* تدار وفقاً لتقدير مؤسسة محلية منظمة ("إدارة المحافظ الخاصة").

** صافي قيمة الأصول: صافي قيمة الأصول كما أعلن مدير الأصول.

٧- الاحتياطيات الفنية

(١،٧) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
 يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات من مايلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	المطالبات تحت التسوية
(مراجعة)	(غير مراجعة)	المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	احتياطي عجز أقساط تأمين
٣٨,٩٥٣	٢٣,١٠٧	احتياطيات فنية أخرى
١٣٠,٥٨٦	١٤٠,٤٧٩	
٩,٧٨٢	٨,٣٧٧	
٦,٢٥٩	٦,٢٥٩	
١٨٥,٥٨٠	١٧٨,٢٢٢	
(٨,٧٤٥)	(٨,٨٨٩)	يخصم:
(١٢,٢٧٣)	(١١,٧٧٧)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٢١,٠١٨)	(٢٠,٦٦٦)	- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکدة غير المبلغ عنها
١٦٤,٥٦٢	١٥٧,٥٥٦	صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م
 (مراجعة)

صافي	معيدي التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي		
٢٠٧,٨٢٠	(٢١,٨٥٨)	٢٢٩,٦٧٨
٧٦,٣٠٣	(٩,٤٩٥)	٨٥,٧٩٨
(١٠٠,٥٥٧)	١٠,٤٩٦	(١١١,٠٥٣)
١٨٣,٥٦٦	(٢٠,٨٥٧)	٢٠٤,٤٢٣

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م
 (مراجعة)

صافي	معيدي التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي		
٢٧٣,٩٥٤	(١٣,١٣٩)	٢٨٧,٠٩٣
٤٥٤,١٩٩	(٤٩,٣٠٥)	٥٠٣,٥٠٤
(٥٢٠,٣٣٣)	٤٠,٥٨٦	(٥٦٠,٩١٩)
٢٠٧,٨٢٠	(٢١,٨٥٨)	٢٢٩,٦٧٨

٨- الوديعة النظامية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م
(مراجعة)	(مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠

الوديعة النظامية
 إجمالي

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية أودعت الشركة %٥ كابداج إضافي من رأس المال المدفوع بما يعادل مبلغ ١٢,٥ مليون ريال سعودي ليصل إجمالي المبلغ إلى ٣٧,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٣٧,٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك حددته مؤسسة النقد العربي السعودي. بلغت العمولة المستحقة على الوديعة النظامية لمؤسسة النقد العربي السعودي مبلغ ٣,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٣,٣ مليون ريال سعودي) وإن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي.

٩- التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ) إن التعهادات والإلتزامات المحتملة تتكون من الآتي :

<u>٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م</u> <u>(مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	<u>٣١ مارس ٢٠٢٠ م</u> <u>(غير مراجعة)</u> <u>ألف ريال سعودي</u>	خطابات الضمان لصالح عملاء غير حكوميين
٧٠٠	٧٠٠	خطابات الضمان لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل
٩,٥٠٠	٩,٥٠٠	
<u>١٠,٢٠٠</u>	<u>١٠,٢٠٠</u>	

ب) تخضع الشركة للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادلة. لم يكن هناك أي تغيير في حالة الإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنها في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م.

ج) قدمت بنوك الشركة ضمانات للعملاء غير الحكوميين بقيمة ٧,٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٧,٠ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتأمين على السيارات كما قدمت ضمان للهيئة العامة للزكاة وضربي الدخل بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠١٩ م: ٩,٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتقدير الزكاة للسنوات ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٢ م.

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظمية 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 الموجزة.

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

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

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريراً معقولاً للقيمة العادلة.

١٠- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

(أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

عمليات التأمين

القيمة العادلة			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ألف ريال سعودي			

٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

١٠٢,٩٢٨	-	٧٥,٦٥٥	٢٧,٢٧٣
١٠٢,٩٢٨	-	٧٥,٦٥٥	٢٧,٢٧٣
١٨,٥٣٠	-	١٨,٥٣٠	-
١٨,٥٣٠	-	١٨,٥٣٠	-

القيمة العادلة			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ألف ريال سعودي			

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:

- استثمارات محفوظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

٢٥,٩٢٦	-	٢٢,٧٩٩	٣,١٢٧
٢٥,٩٢٦	-	٢٢,٧٩٩	٣,١٢٧
١٨,٥٣٠	-	١٨,٥٣٠	-
١٨,٥٣٠	-	١٨,٥٣٠	-

عمليات التأمين

القيمة العادلة			
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
ألف ريال سعودي			

١٠. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة (تتمة)

عمليات المساهمين

القيمة العادلة			
المستوى الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي

٥٢,٠٢٧	-	٣٤,٠٠٤	١٨,٠٢٣
٥٢,٠٢٧	-	٣٤,٠٠٤	١٨,٠٢٣

١٨,٤٤٩	-	١٨,٤٤٩	-
١٨,٤٤٩	-	١٨,٤٤٩	-

القيمة العادلة			
المستوى الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي

٥٤,٩١٢	-	٣٤,٠٦٦	٢٠,٨٤٦
٥٤,٩١٢	-	٣٤,٠٦٦	٢٠,٨٤٦

١٨,٤٤٩	-	١٨,٤٤٩	-
١٨,٤٤٩	-	١٨,٤٤٩	-

٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:
 - استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من
 خلال قائمة الدخل

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة
 العادلة:
 - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
 الاستحقاق

عمليات المساهمين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:
 - استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من
 خلال قائمة الدخل

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة:
 - استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ
 الاستحقاق

١١- القطاعات التشغيلية

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. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم عمل تقريرها لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك الذي في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، ودانع قصيرة الإجل، صافي أقساط التأمين ومعيدي التأمين، المصارييف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، الاستثمارات والممتلكات والمعدات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات، مطالبات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، مصارييف مستحقة والمطلوبات الأخرى، ومكافأة نهاية الخدمة. وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار التشغيلي للقطاعات ذات صلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم تقريرها عن مجموع الموجودات والمطلوبات للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، مجموع إيراداتها ومصارييفها وصافي إيراداتها لفترات الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، كالتالي:

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م
 (غير مراجعة)

عمليات التأمين

الموجودات	عمليات التأمين					
	تأمين طبي	مركبات	تأمين آخرى	التأمين	المساهمين	عمليات
إجمالي						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	٦,٤١٦	١٤,٤٤١	٢٠,٨٥٧	-	٢٠,٨٥٧
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	-	٨,٨٨٩	-	٨,٨٨٩	-	٨,٨٨٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تكاليف افتاء وثائق تأمين مجلة	-	١,٣٤٧	١٠,٤٣٠	١١,٧٧٧	-	١١,٧٧٧
موجودات غير موزعة إجمالي الموجودات	-	٣,٧٨٠	٢,٩٣٣	٨,٠٧٦	-	٨,٠٧٦
المطلوبات						
أقساط تأمين غير مكتسبة عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٤٨,٧٨٧	١٤٤,٤١٠	١١,٢٢٦	٢٠٤,٤٤٣	-	٢٠٤,٤٤٣
مطالبات تحت التسوية المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها احتياطي عجز أقساط تأمين	١١,١٤٧	(٢,١٧٩)	١,٧٣١	٢,٢٣٠	-	٢,٢٣٠
احتياطيات فنية أخرى مطلوبات وفائض غير موزعة إجمالي المطلوبات	٢٦,٩٨٤	١١١,١٥٥	٢,٣٤٠	١٤٠,٤٧٩	-	١٤٠,٤٧٩
احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة إجمالي حقوق المساهمين	٥,٢٧٨	٢,٣٥٠	٧٤٩	٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧
إجمالي حقوق المساهمين إحتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة	١,٥٩٤	٣,٦٦١	١,٠٠٤	٦,٢٥٩	-	٦,٢٥٩
حقوق المساهمين						
رأس المال الاحتياطي النظامي خسائر المتراكمة إجمالي حقوق المساهمين	٤٨٩,١٨٢	١٠٤,٣٠٧	٣٠,١٢٠	٣٠,١٢٠	٢١٥,٣٦٦	٦٤٤,٥٩٩
إجمالي حقوق الملكية إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٤٨٨,٣٨٢	(٨٠٠)	(٨٠٠)	(٨٠٠)	(٧٩,٣٠٧)	(٧٩,٣٠٧)
٤٠٥,٨١٦	١٧٥,٦٩٦	١٧٤,٨٩٦	٦٩٤,١٩٨			

شركة سلامة للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة - (تتمة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)
 عمليات التأمين

الموجودات	تأمين طبي	تأمين مرکبات	آخرى	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	اجمالي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	١٦,١٠٣	٥,٧٥٥	٢١,٨٥٨	-	٢١,٨٥٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	-	-	٨,٧٤٥	٨,٧٤٥	-	٨,٧٤٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المت kedة غير المبلغ عنها	-	-	١,٣٢٥	١٢,٢٧٣	-	١٢,٢٧٣
تكليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٣,٢٣٤	٤,٦٠٢	١,١٩٧	٩,٠٣٣	-	٩,٠٣٣
موجودات غير موزعة	٣,٢٣٤	٤,٦٠٢	١,١٩٧	٤٧٢,٢٣٦	٤٧٢,٢٣٦	٦٩٠,٣١٢
اجمالي الموجودات				٥٢٤,١٤٥	٢١٨,٠٧٦	٧٤٢,٢٢١
المطلوبات						
أقساط تأمين غير مكتسبة	٥٩,٠٦٩	١٦١,٠٢٠	٩,٥٨٩	٢٢٩,٦٧٨	-	٢٢٩,٦٧٨
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	-	١,٨٥٢	١,٥٤٩	٣,٤٠١	-	٣,٤٠١
مطالبات تحت التسوية	١٤,١٠٤	١١,٩٧٤	١٢,٨٧٥	٣٨,٩٥٣	-	٣٨,٩٥٣
المطالبات المت kedة غير المبلغ عنها	١٨,٣٠٦	١١٠,١٨٠	٢,١٠٠	١٣٠,٥٨٦	-	١٣٠,٥٨٦
احتياطي عجز أقساط تأمين	٩,٢٣٨	-	٥٤٤	٩,٧٨٢	-	٩,٧٨٢
احتياطيات فنية أخرى	١,٥٩٤	٣,٦٦١	١,٠٠٤	٦,٢٥٩	-	٦,٢٥٩
مطلوبات وفائض غير موزعة						
اجمالي المطلوبات				٩٣,٣٠٧	٢٨,٤٥٩	٥٤٠,٤٢٥
حقوق المساهمين						
رأس المال	-	-	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الاحتياطي النظامي	-	-	-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣
خسائر متراكمة	-	-	-	(٥٢,٤٠٧)	(٥٢,٤٠٧)	(٥٢,٤٠٧)
اجمالي حقوق المساهمين				٢٠٢,٥٩٦	٢٠٢,٥٩٦	٢٠٢,٥٩٦
احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع المحددة				(٨٠٠)	-	(٨٠٠)
اجمالي حقوق الملكية				(٨٠٠)	(٨٠٠)	(٨٠٠)
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية				٧٤٢,٢٢١	٢٣١,٠٥٥	٥١١,١٦٦

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)

تأمين					
اجمالي	أخرى	مركبات	تأمين طبي		
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
٥٠,١٩٦	٩٢١	٤٩,٢٧٥	-		
٦,٨٧٧	١,٦٣٤	٢,٩١٠	٢,٣٣٣		
٧,٦١٣	٢,٠٥١	٢,٤٣٥	٣,١٢٧		
١٠,٠٣٣	١,٣٠٦	٢,٠١٥	٦,٧١٢		
١١,٠٧٩	٢٤٤	١,٩١٩	٨,٩١٦		
٨٥,٧٩٨	٦,١٥٦	٥٨,٥٥٤	٢١,٠٨٨		

إيرادات

فردي

كبير

متوسط

صغير

متناهية الصغر

اجمالي اقساط التأمين المكتتبة
اقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- اجنبى

مصروفات فائض الخسارة

- محلي

- اجنبى

صافي اقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في اقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي اقساط التأمين المكتتبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتبقية غير المبلغ عنها، صافي

صافي المطالبات المتبقية

التغير في احتياطي عجز اقساط التأمين

تكاليف اقتداء وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات الاستثمار

أرباح غير محققة من الاستثمار

اجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

صافي خسارة الفترة قبل الزكاة

الزكاة

صافي خسارة الفترة

صافي خسارة الفترة العائدة إلى عمليات التأمين

صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

(٢٣٦)	(٢٣٦)	-	-
(٩,٢٥٩)	(٣,٤٠٨)	(٥,٨٥١)	-
(٩,٤٩٥)	(٣,٦٤٤)	(٥,٨٥١)	-

-	-	-	-
(٣,٠٢١)	(٣١٢)	(١,٤٠٩)	(١,٣٠٠)
(٣,٠٢١)	(٣١٢)	(١,٤٠٩)	(١,٣٠٠)
٧٣,٢٨٢	٤,٢٠٠	٥١,٢٩٤	١٩,٧٨٨
٢٤,٢٥٤	(٩٧٧)	١٤,٩٤٩	١٠,٢٨٢
٩٧,٥٣٦	١,٢٢٣	٦٦,٢٤٣	٣٠,٠٧٠
٢,٨٠٤	٧٧٨	٢,٠٢٦	-
٤١٩	-	٤١٩	-
١٠٠,٧٥٩	٤,٠٠١	٦٨,٦٨٨	٣٠,٠٧٠

١٠٤,٥٠٨	٤٣٢	٧٨,٣٢٠	٢٥,٧٥٦
(٦,٢١٠)	٥٥	(٦,٢٦٥)	-
٩٨,٢٩٨	٤٨٧	٧٢,٠٥٥	٢٥,٧٥٦
(١٥,٩٩٠)	١,١٢٠	(١٤,١٥٢)	(٢,٩٥٨)
١٠,٣٨٧	٢١٩	١,٤٩٠	٨,٦٧٨
٩٢,٦٩٥	١,٨٢٦	٥٩,٣٩٣	٣١,٤٧٦
(١,٤٠٥)	٢٠٥	٢,٣٥١	(٣,٩٦١)
٥,٢٧٣	٥٦٥	٢,٩٨٢	١,٧٢٦
٥,٥٣٥	٦٤٢	٢,٨٩٢	٢,٠٠١
١٠٢,٠٩٨	٣,٢٢٨	٦٧,٦١٨	٣١,٢٤٢
(١,٣٣٩)	(١,٢٣٧)	١,٠٧٠	(١,١٧٢)

(٦٩)			
(٢١,٤٤٤)			
٣,٧٣٩			
(٦,٢٨٧)			
(٢٤,٠٦١)			
(٢٥,٤٠٠)			
(١,٥٠٠)			
(٢٦,٩٠٠)			
-			
(٢٦,٩٠٠)			

١١- القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)

أجمالي	أخرى	مركبات	تأمين طبي	تأمين
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	ال سعودي
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	
٤٦,٤٦٨	٤٢٦	٣٩,٢٠٣	٦,٨٣٩	<u>إيرادات</u>
٣٧,١٥٧	٢,١٦١	٢٧,٣٩١	٧,٦٠٥	فرد
٥٨,٢٣١	١,٥٣١	٥٢,٧٥٨	٣,٩٤٢	كبير
٥,٤٥٨	١,٢٣٩	٢,٤٢٩	١,٧٩٠	متوسط
٣,٦٥٠	-	٣٥٥	٣,٢٩٥	صغير
<u>١٥٠,٩٦٤</u>	<u>٥,٣٥٧</u>	<u>١٢٢,١٣٦</u>	<u>٢٣,٤٧١</u>	متناهية الصغر
(١٩٢)	(١٩٢)	-	-	إجمالي اقساط التأمين المكتسبة
(١٥,٩٢٧)	(٣,٥٣١)	(١٢,٣٩٦)	-	اقساط إعادة التأمين المسندة
(١٦,١١٩)	(٣,٧٢٣)	(١٢,٣٩٦)	-	- محلی
-	-	-	-	- أجنبی
				مصاريفات فائض الخسارة
				- محلی
				- أجنبی
				<u>صافي اقساط التأمين المكتسبة</u>
				التغيرات في اقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
				<u>صافي اقساط التأمين المكتسبة</u>
				عمولات إعادة التأمين
				إيرادات اكتتاب آخرى
				<u>مجموع الإيرادات</u>
				<u>تكليف ومصاريف الاكتتاب</u>
				إجمالي المطالبات المدفوعة
				حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
				<u>صافي المطالبات المدفوعة</u>
				التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
				التغيرات في المطالبات المكتسبة غير المبلغ عنها، صافي
				<u>صافي المطالبات المكتسبة</u>
				التغيرات في احتياطي عجز اقساط تأمين
				<u>تكليف اقتداء وثائق تأمين</u>
				مصاريف اكتتاب آخرى
				<u>مجموع تكليف ومصاريف الاكتتاب</u>
				صافي (الخسارة) / دخل الاكتتاب
				<u>(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى</u>
				مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
				مصاريف عمومية وإدارية
				إيرادات الاستثمارات
				أرباح غير محققة من استثمارات
				<u>إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى</u>
				<u>صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة</u>
				الزكاة
				<u>صافي الخسارة للفترة</u>
				صافي خسارة الفترة العائد إلى عمليات التأمين
				صافي خسارة الفترة العائد إلى المساهمين
<u>(١٦,٠٨٠)</u>	<u>-</u>	<u>(٣,٧٠٤)</u>	<u>(٣,٨٨٤)</u>	
<u>(١,٢٨٠)</u>	<u>-</u>	<u>(٣,٤٧٥)</u>	<u>(٥,٨٣٣)</u>	
<u>(٢٣,٥٥٧)</u>	<u>-</u>	<u>(١٥,٥٢٩)</u>	<u>(١٤,٥٨٠)</u>	
<u>٣,٤٧٥</u>	<u>-</u>	<u>(١,٥٠٠)</u>	<u>(١,٥٠٠)</u>	
<u>٥,٨٣٣</u>	<u>-</u>	<u>(١٦,٠٨٠)</u>	<u>(١٦,٠٨٠)</u>	
<u>(١٥,٥٢٩)</u>	<u>-</u>	<u>(١٤,٥٨٠)</u>	<u>(١,٥٠٠)</u>	
<u>(٢٣,٥٥٧)</u>	<u>-</u>	<u>(١,٥٠٠)</u>	<u>(١,٥٠٠)</u>	
<u>٣,٤٧٥</u>	<u>-</u>	<u>(١٦,٠٨٠)</u>	<u>(١٦,٠٨٠)</u>	
<u>٥,٨٣٣</u>	<u>-</u>	<u>(١٤,٥٨٠)</u>	<u>(١,٥٠٠)</u>	
<u>(١,٢٨٠)</u>	<u>-</u>	<u>(١,٢٨٠)</u>	<u>(١,٢٨٠)</u>	

١٢ - معاملات وأرصدة مع جهات ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين والمدراء وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام الاعتيادية والمعتمدة من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي أهم المعاملات والأرصدة الجوهرية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة:

الرصيد المدين / (المستحق) كما في	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	طبيعة المعاملة	الشركات التي تسيطر عليها الأطراف ذات العلاقة أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (مراجعة)	شركة تأجير (شفقة)
٦٠٠ ألف ريال سعودي	٦٠٠ ألف ريال سعودي	٦٠٠ ألف ريال سعودي	رئيس مجلس الإدارة
		٢١,٧٣٤	وثائق تأمين مكتبة
	(٣,٥٤٩)	-	مدفوعات ومطالبات مدفوعة
	٤	-	وثائق تأمين مكتبة
	(١)	-	مدفوعات ومطالبات مدفوعة
	٢,٩٣١	-	إيجار المدفوع
	-	-	وثائق تأمين مكتبة
	-	-	مدفوعات ومطالبات مدفوعة
	١,٣٥٨	-	وثائق تأمين مكتبة
	(٥٤٠)	-	مدفوعات ومطالبات مدفوعة
	-	-	عمولات مدفوعة
	-	٨١١	إيجار مدفوع
	٣,٧٣٠	-	خدمات مستلمة
	-	-	شركة تأجير العالمية
	١,٨٣٢	٢	عمولات تأمين
	٥٢	٥٤	الخدمات المستلمة
	-	-	الاستثمار في إدارة المحافظ
	-	-	وصناديق الاستثمار
	-	٣٠,٩٢١	المشتركة
	-	-	الاستثمار في صناديق
	-	-	الاستثمار المشتركة
	-	-	رصد كابيتال

بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٩ م تم تصنيف بعض الأرصدة المستحقة من أطراف ذات علاقة إلى أرصدة أقساط تأمين مدينة ويعود ذلك إلى أن رئيس مجلس إدارة شركة سلامة السابق لديه أرصدة مستحقة من خلال شركات الأطراف ذات علاقة وكذلك يشغل منصب رئيس مجلس إدارة لشركات أطراف ذات علاقة. وبناء على ذلك، فإن الأرصدة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م تم تحويلها وإدراجها ضمن أقساط التأمين المدينة.

تعويضات كبار موظفي الإدارة
 فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة كما يلي:

٣١ مارس ٢٠١٩ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ م (مراجعة)	رواتب ومزايا أخرى مكافأة نهاية الخدمة
١,٤٩٨	١,٠٤٧	١,٠٤٧	
٣٤٧	١,٤١١	١,٤١١	
١,٨٤٥	٢,٤٥٨	٢,٤٥٨	
١٣٠	٣٠	٣٠	مكافأة للمكلفين بالحكومة – أعضاء مجلس الإدارة
١٣٠			

١٣ - الزكاة

أ) المحمول للفترة / للسنة

ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكاة بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة وفقاً للوائح المالية ذات الصلة.

		حركة المخصص خلال الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	
(مراجعة)	غير مراجعة	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
١٩,٧٦١	٢٥,١٣١	الرصيد الافتتاحي للفترة / السنة
٦,٠٠٠	١,٥٠٠	المحمول للفترة / السنة
(٦٣٠)	-	المدفوع خلال الفترة / السنة
<u>٢٥,١٣١</u>	<u>٢٦,٦٣١</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

ب) الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن الفترة من ١٦ مايو ٢٠٠٧ م حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م خلال ٢٠١٩ م الذي لا يزال قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل ولم يتم الانتهاء من أي ربط زكوي.

خلال ٢٠١٦ م، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوي للسنوات من ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ م إلى ٢٠١٢ م وطالبت بزكاة وضريبة إستقطاع بمبلغ ١٣,٧ مليون ريال سعودي لتلك السنوات. إنترضت الشركة على هذه المطالبة وتعتقد الإدارة أن نتيجة الاعتراض ستكون في صالح الشركة. بالإضافة إلى ذلك فقد أصدرت الشركة خطاباً ضمناً بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة العامة للزكاة والدخل وتم تسجيل التزامات إضافية بمبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي مقابل ضريبة الإستقطاع في قائمة الدخل وبمبلغ ٤ مليون ريال سعودي مقابل زكاة سنوات سابقة في ٢٠١٦ م. خلال ٢٠٢٠ م، قدمت الشركة اعتراضاً على التقييم المذكور إلى اللجان الضريبية للمراجعة وإتخاذ القرار.

٤ - رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المرخص والمصدر ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٥ مليون سهم عادي قيمة السهم ١٠ ريال سعودي.

٥ - إدارة رأس المال

تقوم الشركة بتحديد الأهداف للحفاظ على نسب رأس المال السليمة لدعم أهداف الأعمال وزيادة القيمة العائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تحديد أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن أن تقوم الشركة بتعديل مبلغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. في رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد أوفت بمتطلبات الالتزام المتعلقة برأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية.

٦ - (خسارة) / ربحية السهم

(خسارة) / ربحية السهم يتم احتسابها للفترة بتقسيم صافي (خسارة) / ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة / السنة.

١٧ - معلومات ملحة

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	المجموع	
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	
٢٨,٤١١	١,٥٧٧	٢٦,٨٣٤	٣١,٨٥٣	١,٥٧٧	٣٠,٢٧٦
٣٥٨,٤٨٣	١٠٠,٢٠١	٢٥٨,٢٨٢	٢٤٩,١٥٩	١٠٠,٢١٦	١٤٨,٩٤٣
٨٦,٢٠٧	-	٨٦,٢٠٧	٧٤,٧٧٣	-	٧٤,٧٧٣
٢١,٨٥٨	-	٢١,٨٥٨	٢٠,٨٥٧	-	٢٠,٨٥٧
٨,٧٤٥	-	٨,٧٤٥	٨,٨٨٩	-	٨,٨٨٩
١٢,٢٧٣	-	١٢,٢٧٣	١١,٧٧٧	-	١١,٧٧٧
٩,٠٣٣	-	٩,٠٣٣	٨,٠٧٦	-	٨,٠٧٦
١١٩,٧٤٠	٧٥,٢٨٤	٤٤,٤٥٦	١٩٣,٨٥٧	٧٢,٣٩٩	١٢١,٤٥٨
١٢,٩٧٩	١٢,٩٧٩	-	٩,٥٥٠	٩,٥٥٠	-
١١,٣٥٩	١٨٦	١١,١٧٣	١١,٣٦٣	١٨٥	١١,١٧٨
٢٦,٩٣٦	-	٢٦,٩٣٦	٢٥,٩٥١	-	٢٥,٩٥١
١٢,٠٤٤	-	١٢,٠٤٤	١٠,٧٩٣	-	١٠,٧٩٣
٦,٣٠٤	-	٦,٣٠٤	٥,٨٦١	-	٥,٨٦١
٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-
٣,٣٢٨	٣,٣٢٨	-	٣,٤٨٩	٣,٤٨٩	-
٧٥٥,٢٠٠	٢٣١,٠٥٥	٥٢٤,١٤٥	٧٠٣,٧٤٨	٢٢٤,٩١٦	٤٧٨,٨٣٢
(١٢,٩٧٩)	(١٢,٩٧٩)	-	(٩,٥٥٠)	(٩,٥٥٠)	-
٧٤٢,٢٢١	٢١٨,٠٧٦	٥٢٤,١٤٥	٦٩٤,١٩٨	٢١٥,٣٦٦	٤٧٨,٨٣٢

الموجودات
 النقد وما في حكمه
 ودائع لأجل
 أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة،
 صافي
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت
 التسوية
 حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة غير
 مبلغ عنها
 تكاليف اقتناه وثائق تأمين موجلة
 استثمارات
 مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
 مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 أصول حق استخدام، بالصافي
 ممتلكات ومعدات، بالصافي
 موجودات غير ملموسة ، بالصافي
 وديعة نظامية
 عمولة مستحقة على وديعة نظامية
 (ناقصاً): حذف العمليات المتداخلة
مجموع الموجودات

١٧ - معلومات ملحقة (تنمية)

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع	المساهمين	التأمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٣,٩٤٣	-	١٣,٩٤٣	١٦,٤٤٢	-	١٦,٤٤٢
٢٣,٦٢٧	-	٢٣,٦٢٧	٣٣,٩٤١	-	٣٣,٩٤١
٢٣,٧٠٣	-	٢٣,٧٠٣	٢٣,٦٦٨	-	٢٣,٦٦٨
٧,٨١١	-	٧,٨١١	٦,٢٠٣	-	٦,٢٠٣
٢٢٩,٦٧٨	-	٢٢٩,٦٧٨	٢٠٤,٤٢٣	-	٢٠٤,٤٢٣
٣,٤٠١	-	٣,٤٠١	٢,٢٣٠	-	٢,٢٣٠
٣٨,٩٥٣	-	٣٨,٩٥٣	٢٣,١٠٧	-	٢٣,١٠٧
١٣٠,٥٨٦	-	١٣٠,٥٨٦	١٤٠,٤٧٩	-	١٤٠,٤٧٩
٩,٧٨٢	-	٩,٧٨٢	٨,٣٧٧	-	٨,٣٧٧
٦,٢٥٩	-	٦,٢٥٩	٦,٢٥٩	-	٦,٢٥٩
١٢,٩٧٩	-	١٢,٩٧٩	٩,٥٥٠	-	٩,٥٥٠
٩,٦٨٨	-	٩,٦٨٨	٩,٥١٨	-	٩,٥١٨
١٤,٥٣٥	-	١٤,٥٣٥	١٤,٥٣٥	-	١٤,٥٣٥
٢٥,١٣١	٢٥,١٣١	-	٢٦,٦٣١	٢٦,٦٣١	-
٣,٣٢٨	٣,٣٢٨	-	٣,٤٨٩	٣,٤٨٩	-
٥٥٣,٤٠٤	٢٨,٤٥٩	٥٢٤,٩٤٥	٥٢٨,٨٥٢	٣٠,١٢٠	٤٩٨,٧٣٢
(١٢,٩٧٩)	-	(١٢,٩٧٩)	(٩,٥٥٠)	-	(٩,٥٥٠)
٥٤٠,٤٢٥	٢٨,٤٥٩	٥١١,٩٦٦	٥١٩,٣٠٢	٣٠,١٢٠	٤٨٩,١٨٢
٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-
٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-
(٥٢,٤٠٧)	(٥٢,٤٠٧)	-	(٧٩,٣٠٧)	(٧٩,٣٠٧)	-
٢٠٢,٥٩٦	٢٠٢,٥٩٦	-	١٧٥,٦٩٦	١٧٥,٦٩٦	-
(٨٠٠)	-	(٨٠٠)	(٨٠٠)	-	(٨٠٠)
٢٠١,٧٩٦	٢٠٢,٥٩٦	(٨٠٠)	١٧٤,٨٩٦	١٧٥,٦٩٦	(٨٠٠)
٧٤٢,٢٢١	٢٣١,٠٥٥	٥١١,١٦٦	٦٩٤,١٩٨	٢٠٥,٨١٦	٤٨٨,٣٨٢
١٠,٢٠٠	-	١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠	-	١٠,٢٠٠

المطلوبات
 مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين
 مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
 التزامات الإيجار
 ذمم معيدي تأمين دائنة
 اقساط تأمين غير مكتسبة
 عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 مطالبات منكدة غير مبلغ عنها
 احتياطي عجز اقساط تأمين
 إحتياطيات فنية أخرى
 مستحق إلى عمليات المساهمين
 التزامات منافع الموظفين
 توزيع فائض مستحق
 مخصص الزكاة
 عمولة مستحقة إلى مؤسسة النقد العربي
 السعودية

(ناقصاً) : حذف العمليات المتداخلة
مجموع المطلوبات

حقوق المساهمين
 رأس المال
 احتياطي نظامي
 خسائر متراكمة
اجمالي حقوق المساهمين
 احتياطي إعادة قياس التزامات المنافع
 المحددة
اجمالي حقوق الملكية
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
 تعهدات والإلتزامات المحتملة

١٧ - معلومات ملحقة (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

الثلاثة أشهر المنتهية في

المجموع	٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		الإيرادات
	المساهمين	التأمين	المجموع	المساهمين	
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	أجمالي اقساط التامين المكتبة
Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	Saudi	أقساط إعادة التامين المسندة
١٥٠,٩٦٤	-	١٥٠,٩٦٤	٨٥,٧٩٨	-	(محلي)
١٥٠,٩٦٤	-	١٥٠,٩٦٤	٨٥,٧٩٨	-	(أجنبى)
(١٩٢)	-	(١٩٢)	(٢٣٦)	-	مصاريف فائض الخسارة
(١٥,٩٢٧)	-	(١٥,٩٢٧)	(٩,٢٥٩)	-	- محلي
(١٦,١١٩)	-	(١٦,١١٩)	(٩,٤٩٥)	-	- أجنبى
(٦٨)	-	(٦٨)	-	-	صافي اقساط التامين المكتبة
(٣,٥٠٣)	-	(٣,٥٠٣)	(٣,٠٢١)	-	التغيرات في اقساط التامين غير المكتسبة،
(٣,٥٧١)	-	(٣,٥٧١)	(٣,٠٢١)	-	بالصافي
١٣١,٢٧٤	-	١٣١,٢٧٤	٧٣,٢٨٢	-	صافي اقساط التامين المكتسبة
٣٠,١٢٤	-	٣٠,١٢٤	٢٤,٢٥٤	-	عمولات إعادة التامين
١٦١,٣٩٨	-	١٦١,٣٩٨	٩٧,٥٣٦	-	إيرادات إكتتاب أخرى
١,٣٩٠	-	١,٣٩٠	٢,٨٠٤	-	مجموع الإيرادات
٤٢٤	-	٤٢٤	٤١٩	-	
١٦٣,٢١٢	-	١٦٣,٢١٢	١٠٠,٧٥٩	-	
١٥٥,١٧٥	-	١٥٥,١٧٥	١٠٤,٥٠٨	-	
(٤,١٥١)	-	(٤,١٥١)	(٦,٢١٠)	-	
١٥١,٠٢٤	-	١٥١,٠٢٤	٩٨,٢٩٨	-	
(٤,٢٢٤)	-	(٤,٢٢٤)	(١٥,٩٩٠)	-	
٢,٧٣٢	-	٢,٧٣٢	١٠,٣٨٧	-	
١٤٩,٥٣٢	-	١٤٩,٥٣٢	٩٢,٦٩٥	-	
(٦١٠)	-	(٦١٠)	(١,٤٠٥)	-	
٨,٠٩٤	-	٨,٠٩٤	٥,٢٧٣	-	
٥,٢٤٧	-	٥,٢٤٧	٥,٥٣٥	-	
١٦٢,٢٦٣	-	١٦٢,٢٦٣	١٠٢,٠٩٨	-	
٩٤٩	-	٩٤٩	(١,٣٣٩)	-	

تكاليف ومصاريف الإكتتاب
 أجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التامين من المطالبات
 المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغيرات في المطالبات تحت التسوية،
 بالصافي
 التغيرات في المطالبات المتقدمة غير مبلغ
 عنها، بالصافي
 صافي المطالبات المتقدمة
 التغير في احتياطي عجز اقساط تأمين
 تكاليف اقتناه وثائق تأمين مؤجلة
 مصاريف إكتتاب أخرى
 مجموع تكاليف ومصاريفات الإكتتاب
 صافي (خسارة) / دخل الإكتتاب

١٧ - معلومات ملحقة (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ سبتمبر ٢٠١٩ م (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	
المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين	المجموع	المساهمين
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
(١,٢٨٠)	-	(١,٢٨٠)	(٦٩)	-	(٦٩)
(٢٣,٥٥٧)	(٤٥٤)	(٢٣,١٠٣)	(٢١,٤٤٤)	(٤٥)	(٢١,٣٩٩)
٣,٤٧٥	١,٨٩٣	١,٥٨٢	٣,٧٣٩	٨٤٥	٢,٨٩٤
٥,٨٣٣	٤,٨٨٤	٩٤٩	(٦,٢٨٧)	(٢,٨٨٥)	(٣,٤٠٢)
(١٥,٥٢٩)	٦,٣٢٣	(٢١,٨٥٢)	(٢٤,٠٦١)	(٢,٠٨٥)	(٢١,٩٧٦)
(١٤,٥٨٠)	٦,٣٢٣	(٢٠,٩٠٣)	(٢٥,٤٠٠)	(٢,٠٨٥)	(٢٣,٣١٥)
(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-
(١٦,٠٨٠)	٤,٨٢٣	(٢٠,٩٠٣)	(٢٦,٩٠٠)	(٣,٥٨٥)	(٢٣,٣١٥)
١٦,٠٨٠	(٤,٨٢٣)	٢٠,٩٠٣	٢٦,٩٠٠	٣,٥٨٥	٢٣,٣١٥
-	-	-	-	-	-

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
 مخصص الدين المشكوك في تحصيلها
 مصاريف عمومية وإدارية
 دخل الاستثمارات
 أرباح غير محققة من استثمارات
أجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

صافي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة
 الزكاة

صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة
 الفائض المحول إلى المساهمين
 صافي النتائج من عمليات التأمين

٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-
(٠,٦٤)	(٠,٦٤)	-	(١,٠٨)	(١,٠٨)	-

(خسارة) / ربحية السهم (بالريال)
السعودي للسهم الواحد

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة
(خسارة) / ربحية السهم الأساسية
 والمخفضة

١٧ - معلومات ملحقة (تنمية)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
الف ريال Saudi	الف ريال Saudi	الف ريال Saudi	الف ريال Saudi	الف ريال Saudi	الف ريال Saudi
(١٦,٠٨٠)	(١٦,٠٨٠)	-	(٢٦,٩٠٠)	(٢٦,٩٠٠)	-
-	-	-	-	-	-
(١٦,٠٨٠)	(١٦,٠٨٠)	-	(٢٦,٩٠٠)	(٢٦,٩٠٠)	-
صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين					
الدخل الشامل الآخر					
اجمالي الخسارة الشاملة للفترة					

١٧ - معلومات ملحقة (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

فتره الثلاثه اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ م (غير مراجعة)			فتره الثلاثه اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات التأمين المجموع	عمليات المساهمين ال سعودي	المجموع	عمليات التأمين المجموع	عمليات المساهمين ال سعودي
الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال	الف ريال
(١٤,٥٨٠)	(١٤,٥٨٠)	-	(٢٥,٤٠٠)	(٢٥,٤٠٠)	-
١,١٣٦ ٤٠١	-	١,١٣٦ ٤٠١	١,٣٠٢ ٤٤٣	-	١,٣٠٢ ٤٤٣
١٣ ١,٢٨٠	-	١٣ ١,٢٨٠	٦٩	-	٦٩
(٥,٨٣٣)	(٤,٨٨٤)	(٩٤٩)	٦,٢٨٧	٢,٨٨٥	٣,٤٠٢
{١,٧٤٦} (١,٠٤٧)	(١,٠٨٣)	(٦٦٣) (١,٠٤٧)	(١٧٠)	-	(١٧٠)
(٢٠,٣٧٦)	(٢٠,٥٤٧)	١٧١	(١٧,٤٦٩)	(٢٢,٥١٥)	٥,٠٤٦
(٣٤,٥٢٩) (٨,٨٦٥) ١,٥٥٩	-	(٣٤,٥٢٩) (٨,٨٦٥) ١,٥٥٩	١١,٣٦٥ ١,٠٠١ (١٤٤)	-	١١,٣٦٥ ١,٠٠١ (١٤٤)
(٤٤٣) (٣٢) ٤,٣٥٢	-	(٤٤٣) (٣٢) (٩٢)	٤٩٦ ٩٥٧ ٤,٤٤٤	-	٤٩٦ ٩٥٧ ١
(٣٠,١٠٤) ٢٧,٠٤١	-	(٣٠,١٠٤) ٢٧,٠٤١	٩٨٥ (٣٥)	-	٩٨٥ (٣٥)
٥,٦٩٥ ١٢٧	-	٥,٦٩٥ ١٢٧	٢,٤٩٩ ١٠,٣١٤	-	٢,٤٩٩ ١٠,٣١٤
١٢,٥٠ (٢١,٢٥٩) ١,٠٧٦	-	١٢,٥٠ (٢١,٢٥٩) ١,٠٧٦	(١,٦٠٨) (٢٥,٢٥٥) (١,١٧١)	-	(١,٦٠٨) (٢٥,٢٥٥) (١,١٧١)
(٥,٧٨٢) ٣,١٧٥	-	(٥,٧٨٢) ٣,١٧٥	(١٥,٨٤٦) ٩,٨٩٣	-	(١٥,٨٤٦) ٩,٨٩٣
(٦١٠)	-	(٦١٠)	(١,٤٠٥)	-	(١,٤٠٥)
-	-	-	١٦١	١٦١	-
(٦٦,٤٧٥)	(٢٠,٦٣٩)	(٤٥,٨٣٦)	(٢٥,٤٢٧)	(٢٢,٥١٤)	(٢,٩١٣)
(٥٤,٩٨٢) ٥٩,٥٥٤	(٤,٩٨٢) ١,٩٠	(٥٠,٠٠٠) ٥٧,٦٥٤	(٨١,٩٣١) ١,٥٢٧	-	(٨١,٩٣١) ١,٥٢٧
(١٠٠,٣٦٢) ٢٠٠,٧٥٨	(١٠٠,٣٦٢) ١٠٠,٣٧٩	- ١٠٠,٣٧٩	(١٥٠,٠٠٠) ٢٥٩,٣٢٤	(١٠٠,٠٠٠) ٩٩,٩٨٥	(٥٠,٠٠٠) ١٥٩,٣٣٩
(١,١٨٤)	-	(١,١٨٤)	(٥١)	-	(٥١)
١٠٣,٧٨٤	(٣,٠٦٥)	١٠٦,٨٤٩	٢٨,٨٦٩	(١٥)	٢٨,٨٨٤
-	٢٠,٢٠٤	(٢٠,٢٠٤)	-	٢٢,٥٢٩	(٢٢,٥٢٩)
-	٢٠,٢٠٤	(٢٠,٢٠٤)	-	٢٢,٥٢٩	(٢٢,٥٢٩)
٣٧,٣٠٩ ٨٦,٨٦٩	(٣,٥٠٠) ٥,٠٧٧	٤٠,٨٠٩ ٨١,٧٩٢	٣,٤٤٢ ٢٨,٤١١	- ١,٥٧٧	٣,٤٤٢ ٢٦,٨٣٤
١٢٤,١٧٨	١,٥٧٧	١٢٢,٦٠١	٣١,٨٥٣	١,٥٧٧	٣٠,٢٧٦

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

خسارة الفترة قبل الزكاة

تعديلات للبنود الغير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

اطفاء الموجودات غير الملموسة

اطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

ارباح غير محققة من الاستثمارات في القيمة

العادلة خلال قائمة الدخل

ارباح محققة من الاستثمارات في القيمة العادلة

خلال قائمة الدخل

التزامات منافع الموظفين

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

اقساط تامين ونفاذ معيدي تامين مدينة بالصافي

حصة معيدي التامين من الاقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التامين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التامين من مطالبات متکدة غير مبلغ عنها

تكليف اقتناه وثائق تامين مجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

أصول حق استخدام بالصافي

التزامات الإيجار

عمولة مستحقة على وديعة نظامية

مطالبات مستحقة لحملة وثائق التامين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

ذمم معيدي تامين دائنة

اقساط تامين غير مكتسبة

عمولات إعادة التامين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکدة غير المبلغ عنها

احتياطي عجز اقساط تامين

عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي

السعويدي

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

شراء استثمارات

المحصل من بيع استثمارات

الاستثمار في ودائع أجلة

المحصل من ودائع لأجل

شراء ممتلكات ومعدات

صافي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة

الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

المستحق إلى عمليات المساهمين

صافي الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة

التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٨- دمج عمليات التأمين وعمليات المساهمين

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة وإعادة تجميعها للتتوافق مع عرض الفترة الحالية. هذه التغييرات تم تلخيصها كما هو موضح أدناه، كانت بشكل أساسى للتتوافق مع متطلبات مؤسسة النقد العربي السعودى:

- في السابق قائمة المركز المالى الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة تم عرضها بشكل منفصل لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تم دمجها معاً لعرض قائمة المركز المالى الأولية الموجزة، قائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة.
- أن المبلغ "المستحق إلى / من" عمليات التأمين وعمليات المساهمين التي سبق عرضها بشكل منفصل في قائمة مركز المالى، والأأن يتم استبعادها (مرجع الإيضاح ١٧).
- حصة فائض عمليات التأمين موزعة بنسبة ١٠/٩٠ بين عمليات المساهمين وعمليات التأمين وتعرض بشكل منفصل كمصروف في قائمة الدخل الأولية (مرجع الإيضاح ١٧).

١٩- تأثير فيروس كورونا المستجد ("كوفيد-١٩")

أعلنت منظمة الصحة العالمية في ١١ مارس ٢٠٢٠ أن كوفيد-١٩ جائحة، ذات عواقب بعيدة المدى على الأنشطة الاقتصادية والتجارية في جميع أنحاء العالم. نتيجة لحظر التجول وقيود السفر التي فرضتها حكومة المملكة العربية السعودية لمكافحة انتشار الفيروس التاجي المستجد، قامت سلامة بتنفيذ خطط استمرارية أعمالها للحفاظ على مستويات الخدمة والأنشطة التشغيلية المقبولة مع ضمان سلامة وصحة موظفيها. في حين أن الشركة غير قادرة في الوقت الحالى على تقييم التأثير المالى لـ كوفيد-١٩ بشكل معقول خاصة مع التطور السريع للوضع والعديد من الشكوك المحيطة والمتعلقة بمدة وشدة الجائحة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة الأخير بتحمل تكاليف العلاج الطبي للمرضى لكل من المواطنين والمقيمين سيساعد على الحد من أي تأثير سلبي. لا تزال مراكز السيولة والملاعة المالية للشركة قوية حتى تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٢٠- الأحداث اللاحقة

استجابة لوباء كورونا الجديد، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودى تعليم رقم ١٨٩ ("التعليم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، يوجه التعليم شركات التأمين لتتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من هذا التعليم. تعتقد الإدارة أن متطلبات التعليم ليست حدثاً قابلاً للتعديل.

٢١- أرقام المقارنة والتعديلات

تم إعادة تبويب بعض أرقام الفترة السابقة للتتوافق مع عرض الفترة الحالية. في ١٧ يوليو ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودى تعليمات إلى شركات التأمين في المملكة العربية السعودية لحساب الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل الأولية الموجزة. وهذا ينماشى مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والتصريحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

وبناء على ذلك، قامت الشركة بمراجعة سياساتها المحاسبية لاحتساب الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل الأولية الموجزة من خلال تعديل الأثر باثر رجعي بما ينماشى مع المعيار المحاسبي الدولى ٨ السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء.

٢١-أرقام المقارنة (تتمة)

إن آثار هذا التغيير على القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ هي كما يلي:

الحساب	الإثر على القوائم المالية	قبل التعديل وللفترة	الإثر المعدل لفترة
	قائمة الدخل	الثلاثة أشهر المنتهية	الثلاثة أشهر المنتهية
	قائمة الدخل	في ٣١ مارس ٢٠١٩ م	في ٣١ مارس ٢٠١٩ م
الزكاة	قائمة الدخل	-	(١,٥٠٠)
صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين	قائمة الدخل	(١٤,٥٨٠)	(١,٥٠٠)
خسارة السهم للفترة (بالي ريال سعودي للسهم الواحد)	قائمة الدخل	(٠,٥٨)	(٠,٠٦)
الزكاة (أرباح مبقاه)	قائمة التغيرات في حقوق الملكية	(١,٥٠٠)	١,٥٠٠
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة إلى المساهمين	قائمة الدخل الشامل و قائمة التغيرات في حقوق الملكية	(١٤,٥٨٠)	(١,٥٠٠)
			(١٦,٠٨٠)
			(١٦,٠٨٠)

٢٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٤ شوال ١٤٤١ هـ الموافق ١٦ يونيو ٢٠٢٠ م.