

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العيكان

السيد / تركي المطوع

السيد / محمد بن علي

السيد / راند السيف

الرئيس التنفيذي

السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / عبدالعزيز بن سعود

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمانر السبركون – المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

+٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤

فاكس

www.arabianshield.com

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

إبراهيم أحمد النيسام وشركاؤه  
محاسبون قانونيون – البسام وشركاؤه  
(عضو بي كي اف العالمية)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

العظم و السديري و آل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون و استشاريون  
عضو كرو الدولية  
الرياض، المملكة العربية السعودية

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

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ( شركة مساهمة سعودية ) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقائمة الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين والقائمة الأولية الموجزة للتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي امر يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨

الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٧)



٥ نوفمبر ٢٠٢٠ م  
١٩ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم  
محاسب قانوني  
ترخيص رقم (٣٣٥)



## قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	إيضاحات
<b>الموجودات</b>			
٤٠٣,٣٧٦	٥٠٧,٣٠٥	٦	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠	٠	٧	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٩٧,٢٥٥	٤٣,٣٠٩	٩	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٣٦,٤٤٠	٩٠,٢٢٣	١٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٩,٣٠٤	٨٩,٨٤٠	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٢٥٠	٦٥,٥٥٠	٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٠	٥٣٦	١٠	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
٧,٩٠١	٤,٩٧١	١٠	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٤٩٤	١,٧٢٦	١٠	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,٧٦٦	٤,٣٨٦	١٠	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٩٩١	١,٧٠٠	١٠	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٣٤,١٣٤	٢٤١,٨٥٣	١١	إستثمارات
٧,٤٧٠	٢٩,٣٢٤	٣٠,٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٢١,٧٧٣	٢٩,٨١٠		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٥٠٧	٣,٢٣٢	١٣	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٤٥١	٩,٥٣٦	١٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	٣٠,١٥	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٨	وديعة نظامية
٢,٧٢٧	٢,٩٧٦		دخل مستحق من وديعة نظامية
<b>١,١٠٨,٦٣٣</b>	<b>١,٢٠٣,٠٧١</b>		<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>			
٤٩,٤٥٢	٥٧,٢٩٤		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,١٠٨	٤٠,٥٧٧	١٧	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٦٧,٣٧٩	١٩٩,٩٦٤	١٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٣٥٣	١٦,٤١١	٢١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤١,٠٥٤	١٢٩,٣٧٨	٢٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٨,٣٢٥	١٨٨,٦٧٤	٢٢	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٠٠٠	٧,٦٠٠	٢٢	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٢٢	احتياطيات فنية أخرى
١٩,٣٠٩	٢٨٨	٣٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٥,٥٠٦	٣٢,٠٣٧	١٦	ذمم دائنة
٨,٨٥٧	١١,٨٠٧	١٠	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٧٦١	٢,٣٤٣	١٠	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٣٥	٨,٤٨٥		مكافآت نهاية الخدمة
٢,١٩٧	٤,١٢٢	٢٨	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣١,٠٥٩	٣٣,٦٦٤	٢٤	الزكاة
٩٥٢	١,٩٢٧	٢٤	ضريبة الدخل
٢,٧٢٧	٢,٩٧٦		إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>٦٧٠,٩٧٤</b>	<b>٧٤٦,٥٤٧</b>		<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>			
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	٢٥	رأس المال
٣٤,٥٣٥	٣٤,٥٣٥	٢٦	احتياطي نظامي
٩٨,١٣٨	١٢٢,٢٠١		أرباح ميقاتية / (خسائر متراكمة)
٤,٩٨٦	(٢١٢)	١١	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
<b>٤٣٧,٦٥٩</b>	<b>٤٥٦,٥٢٤</b>		<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
<b>١,١٠٨,٦٣٣</b>	<b>١,٢٠٣,٠٧١</b>		<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

## قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

الفترة من بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
					الإيرادات
٤٠٠,٢٠٧	٤٢٧,١٤١	٥٧,٥٣٦	٩٦,٤٢٥	١٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٢,٨٩٩)	(١٨,٩١٧)	(١,٧٨٥)	(٦,١٣٠)		أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٤٢,٥٤٤)	(١٦٢,٥٣٨)	(١٩,٨١٨)	(٣٥,٥٠٣)		أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(١,٤٩٣)	(١,٦٠٩)	(٤٩٧)	(٥٣٦)	١٨	مصاريف فلتض الضلعة
٢٤٣,٢٧١	٢٤٤,٠٧٧	٣٥,٤٣٦	٥٤,٢٥٦	١٨	صافي الأقساط المكتتبة
٦١,٦٧٧	(٣٢,٥٨٥)	٨٨,٠١٠	٣٨,٧٩٤	١٩	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٢١,٨٠٥	٥٣,٧٨٣	(٢١,٦١٥)	(١,٦٣٣)	١٩	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٣٢٦,٧٥٣	٢٦٥,٢٧٥	١٠١,٨٣١	٩١,٤١٧	١٨	صافي الأقساط المكتتبة
٢٨,٤٥١	٢٣,٣٠٦	٨,٩٩٦	٧,٢٢٢	٢٠	عمولات إعادة التأمين
٨,٠٦٩	٥,٩١٩	١,٦٨٠	١,٢٤٧		دخل اكتتاب آخر
٣١٣,٢٧٣	٢٩٤,٥٠٠	١١٢,٥٠٧	٩٩,٨٨٦		مجموع الإيرادات
					تكاليف ومصاريف اكتتاب
(٣٧٧,٦٢٩)	(٢١٤,٠٢٤)	(١٢٩,٤٠٤)	(٨٠,٣٤٤)		إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.		مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
٤١,٨٣٧	٣٧,٢٩٠	١٦,١٨٤	١٥,١٧٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٣٣٥,٧٩٢)	(١٧٦,٧٣٤)	(١١٣,٢٢٠)	(٦٥,١٧٤)		صافي المطالبات المدفوعة
١١,٦٤٨	١١,٦٧٦	٦,٥٦٠	(٢,٦٤٦)		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٥٧	٥٣٦	٣,٥٩٧	١٢,٩٤٦		التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٤,٩٣٩	(١٠,٣٤٩)	١٠,٥٧٤	(٦,٢٩٥)		التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٥,٢٩٩)	(٧,٧٠٠)	٥٣	(٢,٠٨٤)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢٩٨,٥٤٧)	(١٨٢,٥٧١)	(٩٢,٤٣٦)	(٦٣,٢٥٣)		صافي المطالبات المتكبدة
١٦٠	(٥,٦٠٠)	(٢٤٠)	.		احتياطي عجز الأقساط
٩٢٥	.	.	.		احتياطيات فنية أخرى
(١٥,٦٨٩)	(١١,٥٤٣)	(٥,١٩٤)	(٣,٥٣٠)	١٠	تكاليف اكتتاب
(٥,٧٢١)	(٥,٥٠٠)	(٢,٠٧٦)	(١,٧٩٠)	١٠	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٤,٥٠٨)	(٥,١٥٦)	(٧٩٤)	(١,٨٢٦)	١٠	ضريبة الاستقطاع
(٥,١٦٥)	(٤,١٠١)	(١,٦١٧)	(١,٣٩٠)	١٠	رسوم الجهة الرقابية
(٤,٢١١)	(٤,٩٧٨)	(١,٦٤٦)	(٢,٥٦٠)		مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٣٢,٧٥٦)	(٢١٩,٤٤٩)	(١٠٤,٠٠٣)	(٧٤,٣٤٩)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٠,٥١٧	٧٥,٠٥١	٨,٥٠٤	٢٥,٥٣٧		صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
					إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
٢,٨٥٠	(٧,٢٣٣)	٣,٠٥٠	٢,٦٩٧		(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٩,١٩٠)	(٤٢,٤٢١)	(١٢,٦٤٦)	(١٤,٦٨٩)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٨٠٤)	(٣,٣٥٧)	(٥٠٤)	(٢,١٥٥)		استهلاك وإطفاء
٩,٥٦٩	٤,٧٧٥	٢,٦٠٠	١,٠٩٤		إيرادات عمولات على الودائع
٣,٧٢٣	٣,٠٥١	١,٥١٧	٩٠٣		إيرادات عمولات على الصكوك
٢,٠٣٦	٢,٨٧١	٧٣٧	١,١٤٦		دخل توزيعات أرباح
٤,١٥٥	٣,٣١٦	٩٦	٣,٣١٦	١١	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(١٨,٦٦١)	(٣٨,٩٩٨)	(٥,١٥٠)	(٧,٦٨٨)		مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
١١,٨٥٦	٣٦,٠٥٣	٣,٣٥٤	١٧,٨٤٩		الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
.	(٢,٦٨٩)	.	(١,٢٧٧)	١	العائد إلى عمليات التأمين
١١,٨٥٦	٣٣,٣٦٤	٣,٣٥٤	١٦,٥٧٢		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧,٣٦٣)	(٨,٥٠٢)	(٢,٣٤٦)	(٢,٨٠٥)		زكاة محملة
(١٨٠)	(٧٩٩)	١٤	(٢٩٤)		ضريبة الدخل المحملة
٤,٣١٣	٢٤,٠٦٣	١,٠٢٢	١٣,٤٧٣		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,١٤	٠,٨٠	٠,٠٣	٠,٤٥	٢٧	العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

## قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة من بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاح	
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
٤,٣١٣	٢٤,٠٦٣	١,٠٢٢	١٣,٤٧٣		الدخل / (الخسارة) العنقد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
					الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
					البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة
					استثمارات متاحة للبيع:
٦,٥٢٠	(١,٨٨٢)	١,٣٥٢	٧,٢٢٩		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٤,١٥٥)	(٣,٣١٦)	(٩٦)	(٣,٣١٦)	١١	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٢,٣٦٥	(٥,١٩٨)	١,٢٥٦	٣,٩١٣		صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٦,٦٧٨	١٨,٨٦٥	٢,٢٧٨	١٧,٣٨٦		الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

للإدارة

مدير

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة غير المراجعة

مجموع حقوق المساهمين	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤٣٧,٦٥٩	٤,٩٨٦	٩٨,١٣٨	٣٤,٥٣٥	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٢٤,٠٦٣		٢٤,٠٦٣				الدخل / (الخسارة) لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(١,٨٨٢)	(١,٨٨٢)				١١	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(٣,٣١٦)	(٣,٣١٦)				١١	صافي الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
(٥,١٩٨)	(٥,١٩٨)					صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
١٨,٨٦٥	(٥,١٩٨)	٢٤,٠٦٣				الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
.		.	.			محول إلى الاحتياطي النظامي
٤٥٦,٥٢٤	(٢١٢)	١٢٢,٢٠١	٣٤,٥٣٥	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة
مجموع حقوق المساهمين	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٤٢٧,٦٨٥	٢,٢٧٦	٩٢,٣٢٧	٣٣,٠٨٢	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٤,٣١٣		٤,٣١٣				الدخل / (الخسارة) لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٦,٥٢٠	٦,٥٢٠				١١	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(٤,١٥٥)	(٤,١٥٥)				١١	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٢,٣٦٥	٢,٣٦٥					صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٦,٦٧٨	٢,٣٦٥	٤,٣١٣				الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
.		.	.			محول إلى الاحتياطي النظامي
٤٣٤,٣٦٣	٤,٦٤١	٩٦,٦٤٠	٣٣,٠٨٢	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

## قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة من بداية السنة و حتى		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤,٣١٣	٢٤,٠٦٣	
١,٠٦٥	١,٣٠٢	
٧٣٩	٢,٠٥٥	
٠	(١٦)	
(٢,٨٥٠)	٧,٢٣٣	
٥,٥٩٩	٧,٧٧٦	
٣,٩٨٨	٣,٨١٠	١٠
١,٤٣٢	١,٤٧٨	١٠
٧,٣٦٣	٨,٥٠٢	
١٨٠	٧٩٩	
٣٤,٠٢٢	٥١,٠٦٣	
(٢١,٨٠٥)	(٥٣,٧٨٣)	١٩
(١٥,٩٥٧)	(٥٣٦)	٢٣
٥,٢٩٩	٧,٧٠٠	٢٣
(٤٩٨)	(٥٣٦)	
١,٨٨٥	٢,٩٣٠	
٢٢٧	٧٦٨	
(١,٠٩١)	(٢,٦٢٠)	
١,١٧٧	٢٩١	
٣٥,٠٩٤	(٢٦,٢٠٤)	
(٦٣٥)	(٨,٠٣٧)	
٢,٠٩٣	٩,٥٤٠	
(١,٠٩١)	(٢,٥٣١)	
٣٥	(٤٧٨)	
٠	٢,٦٨٩	
(٥,٥٨٣)	٧,٨٤٢	
٤,٨٨٧	٢٥,٤٦٩	
(٦١,٦٧٧)	٣٢,٥٨٥	١٩
٣,٨٦٣	٩,٠٥٨	٢١
(١١,٦٤٨)	(١١,٦٧٦)	٢٣
(١٤,٩٣٩)	١٠,٣٤٩	٢٣
(١٦٠)	٥,٦٠٠	٢٣
(٩٢٥)	٠	٢٣
(١٥,٩٤٦)	(١٩,٠٢١)	
(٢,٣٢٤)	(١,٤٢٨)	
(٧,٣٢١)	(٤,٨٢٦)	
(٤,٨٩١)	(٣,٢٢٨)	
٠	(١,٢٦٤)	
(٤,٩٦١)	(٥,٨٩٧)	
(١,٠١٩)	١٧٦	
(٦٢,٠٦٠)	٨٠,٩٩٧	

## التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاك ممتلكات ومعدات

إطفاء موجودات غير ملموسة

(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات

مخصص / (عكس) ديون مشکوك في تحصيلها

مخصص ضريبة الاستقطاع

مخصص رسوم الجهة الرقابية

مخصص مكافآت نهاية الخدمة

زكاة محملة

ضريبة الدخل المحملة

## التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين

حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

مصاريف فائض خسارة مؤجلة

تكاليف اكتتاب مؤجلة

مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة

ضريبة استقطاع مؤجلة

رسوم الجهات الرقابية المؤجلة

مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

ذمم دائنة

تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع

شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع

فائض عمليات التأمين

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

إجمالي المطالبات تحت التسوية

إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى

مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

## المدفوعات:

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة

ضريبة استقطاع مدفوعة

رسوم الجهة الرقابية المدفوعة

فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق

زكاة مدفوعة

ضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

## قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

الفترة من بداية السنة و حتى		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
		التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٦٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	إضافات إلى استثمارات
٥١,٠٦٩	٤٥,٤٠٠	عوائد من بيع استثمارات
(٤,١٥٥)	(٣,٣١٦)	أرباح محققة من بيع استثمارات
(٤٠,٠٠٠)	٤٠,٠٠٠	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(٧٣)	(١,٠٢٨)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
.	١٦	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٢٩)	(٣,١٤٠)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٥٤,٣٨٨)	٢٢,٩٣٢	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

## تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية

الفترة من بداية السنة و حتى		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
.	.	صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١١٦,٤٤٨)	١٠٣,٩٢٩	صافي التخفيض في النقد وما في حكمه
٤٣,٠٦٦	٤٠٣,٣٧٦	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١٤,١١٨	٥٠٧,٣٠٥	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

## معلومات غير نقدية

٢,٣٦٥	(٥,١٩٨)	١١	صافي التغيير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
-------	---------	----	--

## ١- عام

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

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ لعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار أسهم المنحة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على ترخيص لها في القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن ساما رقم ت م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦ و ٢٨ يناير ٢٠٢٠. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بممارسة تأمين الحماية و الإدخار. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص إعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

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

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

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

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

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

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

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

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

## ٢- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

ونوه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا، يجب قراءة هذه القوائم بجانب القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في و للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## ٣- معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

## نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين.

ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة

مكونات الاستثمار المتميزة و

أي تعهد أو وعد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥).

## القياسات

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والتي تسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام سياسات المحاسبة لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ يقدم نماذج القياس المختلفة التالية:

١- يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

(أ) التدفقات النقدية المستوفاة والتي تشمل:

تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و

تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للتقود (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

(ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي سلبي للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة.

في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين على أنها مجموع:

التزامات التغطية المتبقية والتي تضم التدفقات النقدية الحرة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و

الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغييرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغييرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقية يتم الاعتراف به إما في الربح أو الخسارة.

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الأخر ويتم تحديده من خلال خيار السياسة المحاسبية.

٢- يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تتسم بالمشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

ولهذه العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً لأجل:

حصة الجهة من التغييرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و

تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للتقود والمخاطر المالية غير المتصلة بالعناصر المدرجة.

٣- أما نهج تخصيص الأقساط فهو نهج مبسطا يسمح بقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف بصورة جوهرية عن نموذج القياس العام لمجموعة من العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل.

مع نهج تخصيص الأقساط، فإن المسؤولية عن التغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصوماً منها التدفقات النقدية لإكتتاب التأمين.

يظل نموذج القياس العام معمولاً به في قياس المسؤولية عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من الجهة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للتقود وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع/استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

## تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرضت في يونيو ٢٠١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقرح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وحصلت على تعليقات من أصحاب المصلحة المختلفين. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سيتبع إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير.

إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ هو حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١. وبموجب المسودة الحالية يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى فترات رفع التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وهذا تأخير لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق وهو ١ يناير ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك، فقد أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية، في ١٧ مارس ٢٠٢٠، مناقشاته حول إجراء تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وقرر المجلس إرجاء تاريخ نفاذ المعيار إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

يُسمح بالتطبيق المبكر إذا كان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية تم تطبيقهما أيضاً. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠٢٣.

## فترة الانتقال

مطلوب التطبيق بأثر رجعي، وبالرغم من ذلك إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الجهة ملزمة باختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

## العرض والإفصاح

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين [وإلى أي عقود استثمار ذات مزايا تقديرية للمشاركة] مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

## التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. ومن تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. قامت الشركة بتحليل الثغرات والفجوات الرئيسية وتأثيرها على النحو التالي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي (تقييم المطلوبات، قائمة الدخل، الميزانية العمومية، رأس مال الملاءة المالية)	الشركة أجرت تقييم الأثر المالي من أجل تقييم الأثر المالي لتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتم الانتهاء من هذا العمل بتاريخ ٣٠ أبريل ٢٠٢٠.
تأثير البيانات	خلص التقييم الميدني للمنتجات التي تقدمها الشركة إلى أن جميع المنتجات مؤهلة للقياس باستخدام النهج المبسط (نهج تخصيص قسط التأمين). ومع ذلك، يجب الحصول على التوقيع النهائي من مراجعي حسابات الشركة على هذا التقييم. استناداً إلى نموذج القياس المعتمد، تعتقد الشركة أن تأثير البيانات ليس كبيراً وستتمكن الشركة من إدارة متطلبات البيانات وفقاً لذلك. علاوة على ذلك، تمر الشركة حالياً بعملية الانتقال إلى منصة تأمين أساسية جديدة وتعتقد أن مجموعة أكثر شمولاً من عناصر البيانات ستكون متاحة في المنصة الجديدة.
تأثير أنظمة تقنية المعلومات	تعمل الشركة حالياً على نقل نظام تقنية المعلومات الأساسي للتأمين إلى منصة جديدة من المتوقع أن تكتمل خلال العام الحالي. تم الاتفاق على خطة مع مورد تقنية المعلومات الجديد بشأن إدخال التغييرات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في المنصة الجديدة. بالإضافة إلى ذلك، تستكشف الشركة حالياً العديد من الخيارات المتاحة المتعلقة بشراء حل لتكنولوجيا المعلومات لإدارة العمليات الاكتوارية بالتشاور مع المستشار المعين للمساعدة في تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ جنباً إلى جنب مع الخبير الاكتواري المعين للشركة.
تأثير العملية	تم تقييم تأثير العملية وتوثيقه خلال عملية تقييم الفجوة التي تغطي التقييم الاكتواري والعمليات المحاسبية والإفصاحات والمسائل الأخرى ذات الصلة. تم الاتفاق على خطة تنفيذ بين الشركة والمستشار من أجل معالجة جميع تأثيرات العملية المحددة خلال مرحلة تقييم الفجوة بين الشركة والمستشار المعين لمساعدة الشركة في تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	وفقاً للتقييم الأولي الذي أجري لاتفاقيات إعادة التأمين التي عقدتها الشركة، فإن جميع عقود إعادة التأمين مؤهلة للقياس باستخدام النهج المبسط (نهج تخصيص قسط التأمين). يجب إكمال التوقيع النهائي من مراجعي حسابات الشركة بشأن هذا التقييم.
التأثير على السياسات وأطر التحكم	عينت الشركة مستشاراً للمساعدة في تحديث ودمج التغييرات المطلوبة في السياسات والإجراءات وأطر الرقابة الداخلية بناءً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.
المجالات الأخرى المتأثرة	لا يوجد

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، عقود التأمين)

#### نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

#### التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق ويطلق عليه "الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً".

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولليبيع و الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هاتين الفئتين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للجهة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح معترف بها في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغيير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغييرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغييرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

#### انخفاض القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

في إطار نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

#### محاسبة التحوط

يُقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تتماشى مع المحاسبة التحوطية بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. وتضع المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ إزاء النموذج العام للمحاسبة التحوطية.

تطبق التعديلات على جميع المحاسبة التحوطية باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (يُشار إليها عادة باسم "تحوط كلي للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تواصل الجهة تطبيق متطلبات المحاسبة التحوطية السارية حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتناول محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

#### تاريخ السريان

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات التي أدخلت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، التي نُشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغيير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي للسماح للكيانات التي تصدر عقود التأمين في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى التخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل معيار عقد التأمين الجديد معيار للتقارير المالية الدولي رقم ١٧ - تصبح عقود التأمين سارية النفاذ.

تقدم التعديلات خيارين بديلين على النحو التالي:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى حدوث الأسبق مما يلي:

تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد أو

فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢١ (يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ والإعفاء المؤقت من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى ٠١ يناير ٢٠٢٣).

ويلزم تقديم إفصاحات إضافية تتعلق بالأصول المالية خلال فترة التاجيل. ولا يتاح هذا الخيار إلا للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل.

٢. اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولكن بالنسبة للأصول المالية المعينة، ينقص من الربح أو الخسارة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. وخلال الفترة الانتقالية، يلزم الكشف عن المزيد من الإفصاحات.

حتى هذا التاريخ، أجرت الشركة تقييماً أولياً استعرض عاملين كما يلي:  
تمت مقارنة القيمة الدفترية للمطلوبات للشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها و  
تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.

بناءً على هذا التقييم الأولي، قررت الشركة أنها مؤهلة للحصول على الإعفاء المؤقت.

وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. وترد الإفصاحات المتعلقة بالأصول المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في تقييم الأثر المنصوص عليه أدناه.

#### تقييم الأثر

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بالتأمين ١,٠٤٠,٥٠٣ و ٢٥١,١٢٠ على التوالي. وليس بالضرورة أن تكون الموجودات المالية و الموجودات المرتبطة بالتأمين حصرية تبادلياً من حيث التصنيف. ويتكون إجمالي الموجودات المالية من الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة و الموجودات المالية الأخرى.

تصل الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة إلى ٧٩٨,١١٤ وتتكون من النقد وما في حكمه، والودائع الثابتة قصيرة الأجل، والقسط وإعادة تأمين النظم المدينة، والذمم المدينة الأخرى.

تبلغ الموجودات المالية الأخرى ٢٤١,٨٥٣ وتتألف من استثمارات متاحة للبيع. يجوز للشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لهذه الأصول المالية الأخرى استناداً إلى نموذج عمل الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ولم تجر الشركة بعد تقييماً مفصلاً لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تتعلق الايضاحات ٢٢ و ٢٣ بالتعرض لمخاطر الائتمان، وتركيز مخاطر الائتمان، ونوعية الأصول المالية الائتمانية. الأصول المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

يستند ما سبق إلى تقييم أولي لأثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ استناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً، وقد يخضع لتغييرات ناشئة عن مزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة المتاحة في المستقبل.

وتتوقع الشركة بعض الآثار الناجمة عن تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، إلا أنه لا يمكن تقديم تقدير معقول لهذه الآثار حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة مفصلة.

#### ٤. التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

## ٥- السياسات المحاسبية الهامة

## (أ) أسس الإعداد

تتفق السياسات والتقدير والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، لم تضاف أو تعدل الشركة السياسات أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠٢٠ حتى تاريخه.

ينبغي قراءة النتائج الأولية جنباً إلى جنب مع النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ حيث أن النتائج الأولية لا تشمل بالضرورة جميع المعلومات و الإيضاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

تري الشركة أن جميع الأمور قد تم بيانها بصورة عادلة للفترة المعروضة، ومع ذلك فإن النتائج الأولية قد لا تكون بالضرورة مؤشراً على النتائج السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة على أساس مبدأ الاستمرارية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي. يتم إتباع مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة [انظر الإيضاح ٥ (ض)].

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

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

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

## موجودات:

## غير متداولة

- ممتلكات ومعدات - بالصافي
- موجودات غير ملموسة - بالصافي
- الشهرة
- وديعة نظامية
- دخل مستحق من وديعة نظامية

## متداولة

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

## مطلوبات:

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

- مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى
- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
- إجمالي الأقساط غير المكتسبة
- عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
- إجمالي المطالبات تحت التسوية
- إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
- احتياطي عجز الأقساط
- احتياطي فنية أخرى
- مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
- ذمم دائنة
- مخصص ضريبة الاستقطاع
- مخصص رسوم الجهة الرقابية
- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
- الزكاة
- ضريبة الدخل

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

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

إن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٣٨ الصفحات من ٥٥ إلى ٦١ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال لللائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة ذات الصلة للعمليات.

وعليه، فإن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والدخل والشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٣٨ الصفحات من ٥٥ إلى ٦١ من القوائم المالية، تعكس الأصول والخصوم والدخل والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

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

#### ب) الأحكام والتقدير والافتراضات المحاسبية الهامة

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

بالرغم من أن تلك الأحكام والتقدير تستند إلى أفضل ما توفر للشركة من معرفة حول الأحداث والمعاملات الحالية والتي تقيم وتحدث بشكل مستمر، فإن الأحداث المستقبلية قد تؤدي إلى نتائج يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية على المبالغ في التقرير.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقدير غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. رغم ذلك، قامت الشركة باستعراض المصادر الرئيسية لتقدير عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). للاطلاع على مزيد من التفاصيل، يرجى الاطلاع على إيضاح رقم ٣٥ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. لا تزال الإدارة مستمرة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

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

#### خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتماء مماثلة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية وتقييم خصائص مخاطر الانتماء أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

#### مطلوبات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

قد يستغرق التأكد من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، و أيضاً حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل.

في أغلب الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. وبدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

بالإضافة إلى ذلك يقوم إكتواريو الشركة باستخدام عدة أساليب فنية لتقديم تقييم مستقل ومراجعة دقيقة لتقديرات الشركة.

تخضع تقديرات المطالبات السابقة لمراجعة وإعادة تقييم مستمرة مع تطور المطالبات.

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

#### انخفاض قيم الأدوات المالية

تتخفف قيمة الأدوات المالية عندما يتقرر وجود انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة نسبة إلى تكلفتها. وهذا يتطلب إصدار أحكام. و في سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، يتم النظر في تقلب السعر الطبيعي للسهم، الوضع المالي للمستثمر به شاملا التدفقات المالية و القطاع و حالته التقنية و تطوره.

#### القيمة العادلة للأدوات المالية

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

#### ج) التغيرات الموسمية في العمليات

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

#### د) العملات

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

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

ويتم اثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة، سواء كانت محققة أو غير محققة، كدخل أو مصروف.

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

#### هـ) تاريخ المتاجرة المحاسبي

يتم احتساب جميع مشتريات ومبيعات الأدوات المالية في تاريخ المتاجرة و هو التاريخ الذي تلتزم فيه الشركة بشراء أو بيع الأدوات.

#### و) المخصصات

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

#### ز) القيمة العادلة للأدوات المالية

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

#### ح) انخفاض قيمة الأدوات المالية

تقوم الشركة في تاريخ كل تقرير بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أداة مالية أو مجموعة من الأدوات المالية قد تعرضت لانخفاض في القيمة.

يتقرر وجود انخفاض في القيمة في حال وجود حدث أو أكثر من أول إثبات للأداة و الذي من شأنه أن يؤثر على التدفقات المالية المتوقعة في المستقبل للأداة المالية أو مجموعة من الأدوات المالية التي يمكن تقديرها بدرجة موثوقة.

دلالت الانخفاض قد تشمل الآتي:

- صعوبة مالية كبيرة لدى المصدر أو المدين؛
- إخلال بشروط العقد كالتخلف أو التأخر عن الدفعات؛
- ترجيح أن المصدر أو المدين سيقوم بإشهار الإفلاس أو إعادة تنظيم ماليته؛
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب صعوبات مالية؛ أو
- وجود معلومات قابلة للملاحظة بأنه هناك انحدار يمكن قياسه للتدفقات المالية المتوقعة لمجموعة من الأدوات المالية منذ أول إثبات لتلك الأدوات، حتى و إن لم تؤثر بعد تلك الانحدارات على أدوات الشركة المالية المنفردة. قد تشمل هذه الانحدارات تدهور حالة الدفع للمصدرين أو المدينين في الشركة أو الدولة أو الأوضاع الاقتصادية المحلية في دولة المصدرين التي ترتبط بالتخلف عن الدفع.

في حال وجود دليل موضوعي لخسارة انخفاض قيمة الأداة المالية، يتم تحديد الانخفاض كما يلي:

- بالنسبة للأدوات المسجلة بالقيمة العادلة، يتم احتساب الانخفاض إلى مدى حدوث انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة.
- بالنسبة للأدوات المسجلة بالتكلفة المطفأة، يتم احتساب الانخفاض إلى مدى الفرق بين التدفقات المالية المستقبلية المقدرة و المخصومة، و التكلفة المطفأة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع فإن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة و التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة العادلة الحالية ناقص أية خسارة انخفاض على ذلك الاستثمار تم إثباتها سابقا، و إذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في الفترات اللاحقة و كان بالإمكان نسب الزيادة بشكل موضوعي إلى أحداث انتمائية حدثت بعد تحقيق انخفاض القيمة، يتم عكس انخفاض القيمة.

يحتاج تصنيف ما هو مبلغ كبير أو زمن مطول إلى إصدار أحكام. تصنف فترة ١٢ شهر أو أكثر كفترة مطولة و انخفاض ٣٠% أو أكثر من التكلفة الأصلية كمبلغ كبير.

تقوم الشركة بأخذ عوامل في الاعتبار كتقييم الجدارة الائتمانية كما تعكسه عوائد السندات المالية، تقييم جهات التصنيف الائتماني، قدرة الدولة للوصول إلى أسواق رأس المال و احتمالية إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى تكبد حامليه خسارة في صورة عوین إختياري أو إجباري. إن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة و التي تقاس بالفرق بين التكلفة المطفأة و القيمة العادلة الحالية، ناقص أية خسارة انخفاض عن ذلك الاستثمار تم إثباتها سابقا في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل.

يشكل انحدارا كبيرا أو مطولا عن التكلفة المسجلة في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع دليلا موضوعيا لانخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل إذا استمر الاستثمار في كونه محقق، أي أنه أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة يمكن تحقيقها فقط في قائمة الدخل الشامل الأخر. عند إلغاء إثبات الاستثمار، يدرج أي ربح أو خسارة متراكمة تم تحقيقها سابقا في قائمة الدخل الشامل الأخر في قائمة الدخل تحت تصنيف أرباح / (خسائر) على استثمارات متاحة للبيع.

#### ط) انخفاض قيمة الأصول غير المالية

لا تخضع الأصول ذات العمر غير المحدد للإهلاك و يتم اختبارها سنويا لانخفاض قيمتها.

يتم مراجعة الأصول الخاضعة للإهلاك سنويا أو أبكر إذا كان هناك أحداث أو تغييرات في الظروف تشير إلى أنه لا يمكن استرجاع القيمة المسجلة.

يحقق انخفاض في قيمة الأصل المسجلة بفرقها عن المبلغ القابل للاسترجاع.

تحتسب القيمة القابلة للاسترجاع كالأعلى من بين القيمة العادلة للأصل بعد خصم تكاليف البيع أو قيمة الاستخدام.

لتقييم انخفاض القيمة، تصنف الأصول على أقل مستوى يمكن فيه التعرف على حدى على الوحدات المولدة للنقد و التدفقات النقدية.

#### ي) إلغاء إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الأداة المالية عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية، ويكون هذا عادة عند بيع الأداة أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل و بهذا تكون نقلت الشركة جميع المخاطر و المكافآت الجوهرية المتعلقة بالملكية.

#### ك) إثبات دخل الأقساط والعمولات

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

و يتم استقطاع الأقساط المسندة من إجمالي أقساط التأمين للوصول إلى صافي الأقساط.

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

مخاطر الشحن البحري:

آخر ثلاثة أشهر لفترة التغطية الفعلية التي تسبق تاريخ التقرير.

مخاطر الإنشاءات الهندسية التي تتجاوز مدة تغطيتها السنة الواحدة:  
بطريقة المجاميع الخطية المترابطة للأخطار و المطبقة على فترة التغطية الفعلية.

جميع المخاطر الأخرى:

على أساس تناسبي مع فترة التغطية الفعلية.

## ل) التكاليف الموجزة

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

تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:

- تكاليف الإكتتاب مستحقة الدفع إلى شركات التأمين والوسطاء والوكلاء والموظفين الناشئة عن إكتتاب أو تجديد عقود التأمين.
- ضريبة الاستقطاع المفروضة على الدفعات لجهات أجنبية.
- رسوم الجهات الرقابية.
- مصاريف فانض الخسارة.
- تكاليف معالجة المطالبات الطبية الناشئة عن تسوية المطالبات مستحقة الدفع لشركة تسوية المطالبات التأمينية.

يتم عقد مراجعات انخفاض القيمة بانتظام و تعكس أي خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل.

## م) عقود التأمين وإعادة التأمين

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

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

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

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

المبالغ القابلة للاسترداد المستحقة من أو إلى معيدي التأمين يتم إثباتها في قائمة المركز المالي و قائمة الدخل باستمرار مع المبالغ المرتبطة بعقود التأمين ذات العلاقة ووفقاً لشروط وأحكام كل عقد إعادة تأمين على حدة.

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

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

لا تعفي عقود إعادة التأمين الشركة من التزاماتها تجاه حاملي الوثائق.

## ن) التقارير القطاعية

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

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

## ص) أحداث لاحقة لتاريخ التقرير

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

## ع) النقد وما في حكمه

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

## ف) الودائع ذات الدخل الثابت

الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر و لكن ليس أكثر من إثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع.

الودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت هي تلك الودائع التي يزيد موعد إستحقاقها الأصلي عن إثني عشر شهراً من تاريخ الإيداع.

## ض) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المشتقات.

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

في تاريخ التقرير الحالي، تصنف الشركة جميع الاستثمارات كممتاحة للبيع.

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

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

## مقتناة حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

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

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

## القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

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

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

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

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

## المتاحة للبيع

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

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

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

يتم تسجيل الأرباح والخسائر غير المحققة والناشئة عن إعادة تقييم القيمة العادلة ضمن الدخل الشامل الأخر ويتم الإحتفاظ بها تراكمياً في احتياطي حقوق مساهمين منفصل ما لم تنخفض قيمة الإستثمار.

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

في حال تعرض الإستثمار للانخفاض في القيمة، فإن تكاليف الإنخفاض تسجل في قائمة الدخل، كما أن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المتركمة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الأخر والمحتفظ بها في احتياطي حقوق مساهمين منفصل يتم تحويلها وتسجيلها ضمن قائمة الدخل.

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

## إعادة تصنيف الإستثمارات المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتقييم إذا ما كانت قدرة و نية بيع الإستثمارات المتاحة للبيع في المستقبل القريب مناسبة. إذا لم يمكن للشركة المتاجرة ببعض الإستثمارات لغياب أسواق نشطة، يمكن للشركة أن تختار إعادة التصنيف إذا كان لديها القدرة و النية للإبقاء على الإستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق.

يسمح بإعادة التصنيف إلى ديون و ذمم مدينة إذا كانت الإستثمارات تستكمل تعريف الديون و الذمم المدينة و إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للإبقاء على الإستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق. يسمح بإعادة التصنيف إلى مكتناة حتى تاريخ الاستحقاق إذا كان لدى الشركة القدرة و النية للإبقاء على الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

حين يتم إعادة تصنيف استثمار إلى خارج تصنيف متاحة للبيع، تكون التكلفة المضافة الجديدة هي القيمة العادلة عند إعادة التصنيف و أي ربح أو خسارة محققة للاستثمار في الحقوق يتم إظهارها في قائمة الدخل في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي. يتم إطفاء أي فروقات بين القيمة المضافة الجديدة و قيمة الاستحقاق في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي.

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

## ق) أقساط و معيدي التأمين مدينون

تدرج الأقساط المدينة كإجمالي الأقساط المكتتبة المدينة من عقود التأمين بعد خصم مبلغ غير قابل للتحويل. يتم إثبات الأقساط و معيدي التأمين المدينون عند بدء عقد التأمين ذي العلاقة حيث يتم قياس القيمة العادلة للتعويض المالي المدين. يتم مراجعة القيم المدينة المسجلة لانخفاض القيمة و إذا كان هناك أحداث أو ظروف تشير إلى أن القيمة المسجلة لا يمكن تحصيلها، يتم إثبات خسارة انخفاض القيمة في قائمة الدخل. يتم إلغاء إثبات الأرصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الرصيد المدين، ويكون هذا عادة عند بيع الرصيد المدين أو تمرير جميع التدفقات المالية المنسوبة للأداة لطرف ثالث مستقل. تخضع الذمم المدينة المذكورة في الإيضاح 9 لنطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين.

تعرف اللانحة أسس حساب مخصص الذمم المدينة المشكوك في تحصيلها طبقاً لتقدمها من تاريخ الإصدار لعقود التأمين دون النظر إلى الشروط الإنتمانية الممنوحة للمؤمن له أو معيد التأمين.

## ر) الممتلكات و المعدات و الموجودات غير ملموسة

تدرج الممتلكات و المعدات بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية ناقصاً الإستهلاك المتراكم و أي إنخفاض متراكم في القيمة. ويتم رسملة تكاليف أعمال الاستبدال أو الترميم الرئيسية عند تكديدها وذلك عندما يكون من المحتمل أن تنشأ منافع اقتصادية مستقبلية ناتجة عن تكبد هذه التكاليف و يكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل يعتمد عليه. تسجل جميع تكاليف الإصلاح و الصيانة الأخرى في قائمة الدخل حين تكديدها.

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

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

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات غير ملموسة
٤	أنظمة تقنية المعلومات

تخضع القيم المتبقية للموجودات و أعمارها الإنتاجية للمراجعة المستمرة و تعُدّل عند الضرورة.

و يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة كمصروف.

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

تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء أصول ملموسة و غير ملموسة يتم تطويرها للإستخدام في المستقبل و لا يتم إهلاكها. عندما يبدأ استخدام الأصول، يتم تحويل المبلغ قيد الإنشاء إلى تصنيف الأصل المناسب و يتم إهلاكه كما هو موضح أعلاه لاحقاً من تاريخ بدء الإستخدام.

يحدد الربح أو الخسارة من التخلص بمقارنة المبالغ المحصلة بالمبالغ المسجلة و يتم تقريرها في قائمة الدخل.

## (س) عقود الإيجار

تثبت الشركة أصول حق انتفاع والتي تمثل حق الانتفاع من أساس الأصل المؤجر و مطلوبات عقود الإيجار والتي تمثل التزام الشركة بدفعات الإيجار. تقاس الأصول و المطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبدئياً على أساس القيمة الحالية باستخدام فائدة الإقتراض المتدرجة، و هي الفائدة التي ستدفعها الشركة لإقتراض المالية اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة متقاربة في ظروف اقتصادية مشابهة بأحكام و شروط مماثلة. يوجد إعفاءات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل و لبود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. تكون عقود الإيجار قصيرة الأجل هي تلك البالغة إثني عشر شهراً أو أقل. يتم إثبات دفعات عقود الإيجار قصيرة الأجل و بنود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة كمصروف على أساس القسط الثابت في قوائم الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة.

## (ت) الشهرة

يتم إثبات قيمة الشهرة مبدئياً بالتكلفة ولا يتم إطفائها. إلا أنه بعد الإثبات الأولي، يتم إختبارها سنوياً لتحري الانخفاض في قيمتها ويتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتركمة للانخفاض في القيمة. يتم تحديد انخفاض القيمة من خلال تقييم القيمة القابلة للإسترداد لكل وحدة مولدة للنقد أو مجموعة من الوحدات المولدة للنقد المخصصة لها الشهرة. عندما تكون القيمة القابلة للإسترداد للوحدات المولدة للنقد أقل من قيمتها الدفترية، يتم إثبات خسائر انخفاض القيمة. لا يتم عكس خسائر انخفاض القيمة في الفترات اللاحقة.

## (ث) المطالبات

تتكون المطالبات من المبالغ مستحقة الدفع إلى أصحاب العقود والأطراف الأخرى ومصاريف تسوية الخسائر ذات الصلة، ناقصاً قيمة الحطام والإسترداد الأخرى. بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها ولم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجنبية وفقاً لتقديرات الإدارة وخبرة الشركة السابقة بشأن المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. يتم إثبات الفرق بين المخصصات في تاريخ التقرير والتسويات أو التعديلات اللاحقة على هذه المخصصات في قائمة الدخل كدخل أو مصروف حسب المناسب. لا تقوم الشركة بتخفيض مطلوبات قيم المطالبات غير المدفوعة لأنه من المتوقع إجمالاً أن تدفع جميع المطالبات خلال سنة واحدة من تاريخ الخسارة. بالرغم من اعتقاد الشركة بأن المخصصات المقدرة كافية، فإن الالتزام النهائي المتعلق بالمطالبات تحت التسوية قد يزيد أو يقل عن المبالغ المخصصة. تسمح بعض عقود التأمين للشركة ببيع أصول، تالفة أو حطام، تم شرائها أثناء تسوية مطالبة و قد يكون للشركة الحق في الرجوع لأطراف ثالثة لدفع جزء من أو كل تكاليف المطالبة. يتم تقدير إسترداد الحطام و الإحلال عند قياس المطالبات تحت التسوية.

## (خ) اختبار كفاية المطلوبات

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

## (ذ) مخصص مكافآت نهاية الخدمة

تُحتسب المكافآت مستحقة الدفع إلى موظفي الشركة عند انتهاء خدماتهم طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي. تُحمل تكلفة هذه المكافآت على مدار فترة عمل الموظف ويعاد تقييم المخصصات وتعديلها بشكل مستمر، وذلك على أساس الراتب الحالي والمزايا ذات العلاقة ومدة الخدمة.

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

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

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

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

## (ظ) توزيع الأرباح

تُثبت الأرباح الموزعة ضمن المطلوبات في الفترة التي يتم فيها اعتماد توزيع الأرباح من قبل مساهمي الشركة.

## ٦- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
		عمليات التأمين
٥٦,١٦٤	٦٩,٥٠٠	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٦٠,٤٤٥	٢٤٧,٦٧٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٢١٦,٦٠٩	٣١٧,١٧٠	المجموع
		عمليات المساهمين
٥,١٩٩	٦,٥١٠	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٨١,٥٦٨	١٨٣,٦٢٥	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٨٦,٧٦٧	١٩٠,١٣٥	المجموع
		الأرصدة المجمعة
٦١,٣٦٣	٧٦,٠١٠	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٣٤٢,٠١٣	٤٣١,٢٩٥	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٤٠٣,٣٧٦	٥٠٧,٣٠٥	المجموع

تودع جميع الأرصدة و الودائع في بنوك محلية تخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي.

## ٧- الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

تتكون الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت من الودائع، التي تستحق بعد ٣ شهور و قبل ١٢ شهر، من الآتي:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٤٠,٠٠٠	٠	عمليات التأمين
٠	٠	عمليات المساهمين
٤٠,٠٠٠	٠	المجموع

تودع جميع الأرصدة و الودائع في بنوك محلية تخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي.

## ٨- الوديعة النظامية

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

تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) في حساب وديعة لدى البنك السعودي البريطاني - ساب. تم إضافة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للوديعة عقب إصدار الأسهم المجانية في سنة ٢٠١٨ كما هو مفصل في الإيضاح ٢٥. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة.

٩ - أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أطراف غير ذات علاقة		
حاملو وثائق التأمين	٣٣,١٢٧	٤٠,٧٥٢
وسطاء ووكلاء	١٦,٢٣٣	٥٠,٠٢٨
ذمم مدينة من معيدي التأمين	٢,٤٥٢	١٢,٠٩٥
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي	٥١,٨١٢	١٠٢,٨٧٥
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(٨,٥٠٣)	(٥,٦٢٠)
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي	٤٣,٣٠٩	٩٧,٢٥٥
أطراف ذات العلاقة		
حاملو وثائق التأمين	٣٥,١٧٤	٨,٩٧٠
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	(٥,٨٥٠)	(١,٥٠٠)
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي	٢٩,٣٢٤	٧,٤٧٠
الحركة في المخصص المجموع		
الرصيد في بداية السنة	٧,١٢٠	١٨,١٠٠
مجنب / (معكوس)	٧,٢٣٣	(١٠,٩٨٠)
الرصيد في نهاية الفترة	١٤,٣٥٣	٧,١٢٠

تقادم الذمم المدينة:

المجموع	مستحق و مخفض القيمة		مستحق و لكن غير مخفض القيمة		غير مستحق أو مخفض القيمة	
	أكثر من ٣٦٥ يوم	١٨١ - ٣٦٥ يوم	٩١ - ١٨٠ يوم	٣١ - ٩٠ يوم	٣٠ - ٠ يوم	
						٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
أطراف غير ذات علاقة						
حاملو وثائق التأمين	١,٥٣٩	٣,٢٨٩	٤,٠٦٢	٥,٧٥٨	٩,١٠٧	٩,٢٧٢
وسطاء ووكلاء	٣٩٧	١,٦٤٦	١,٩٣١	٤,٤١٠	٧,٨٤٩	٠
معيدو التأمين	٥٥٩	٢٧	(٤٦٠)	٨٣٢	١,٤٩٤	٠
المجموع	٢,٤٩٥	٥,٠٦٢	٥,٥٣٣	١١,٠٠٠	١٨,٤٥٠	٩,٢٧٢
أطراف ذات العلاقة						
	٤٣	١,٢٧٧	١,١٧٤	٢,١٠٩	٢,٠٨٧	٢٨,٤٨٤
						٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
أطراف غير ذات علاقة						
حاملو وثائق التأمين	١,٦٦٤	٢,٩٧٢	١,٧٧٣	٥,٥٣٢	٧,٨٤٥	٢٠,٩٦٦
وسطاء ووكلاء	(١٧٠)	١٧٩	٦٨٢	٤,٦٣٩	٥,٨١٣	٣٨,٨٨٥
معيدو التأمين	٢٠٥	(٣٨٨)	٣,٩٧٨	٣٤٨	٧,٩٥٢	٠
المجموع	١,٦٩٩	٢,٧٦٣	٦,٤٣٣	١٠,٥١٩	٢١,٦١٠	٥٩,٨٥١
أطراف ذات العلاقة						
	٢	(١٠)	١,٢٣٩	١,٦٦٠	٣٨٢	٥,٦٩٧

تتعامل الشركة في عقود التأمين و إعادة التأمين مع أطراف ذوي جدارة ائتمانية موثوقة. يخضع جميع العملاء الراغبون في التعامل بشروط ائتمانية إلى إجراءات التحقق الائتمانية. يتم مراقبة جميع الذمم المدينة بشكل مستمر لحد التعرض لديون معدومة. يشكل أكبر خمس ذمم مدينة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ : ٤١% (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٦٤%).

## ١٠- التكاليف الموجزة

رسوم الجهات الرقابية	ضريبة الاستقطاع	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	تكاليف الاكتتاب	مصاريف فائض الخسارة	
١,٤٧٠	١٢,٢٢٧	١٤٨	٣,٩٦٠	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٧٥٠	٦,٥١٦	٧,٧٨٦	٢١,٤٣١	١,٩٩١	المجنب
(٥,٤٥٩)	(٩,٨٨٦)	(٧,٣٩٠)	(٢١,٣٤٨)	(١,٩٩١)	المدفوع
١,٧٦١	٨,٨٥٧	٥٤٤	٤,٠٤٣	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ -مراجعة
١,٧٦١	٨,٨٥٧	٥٤٤	٤,٠٤٣	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٨١٠	٧,٧٧٦	٤,٧٣٢	٨,٦١٣	٢,١٤٥	المجنب
(٣,٢٢٨)	(٤,٨٢٦)	(٥,٢١٠)	(١١,١٤٤)	(٢,١٤٥)	المدفوع
٢,٣٤٣	١١,٨٠٧	٦٦	١,٥١٢	٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢,٨٢٩	١,٥٨٤	٢,٤٧٦	٧,٣٠٧	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٧٥٠	٦,٥١٦	٧,٧٨٦	٢١,٤٣١	١,٩٩١	المجنب
(٦,٥٨٨)	(٦,٣٣٤)	(٧,٧٦٨)	(٢٠,٨٣٧)	(١,٩٩١)	المدفوع
١,٩٩١	١,٧٦٦	٢,٤٩٤	٧,٩٠١	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ -مراجعة
١,٩٩١	١,٧٦٦	٢,٤٩٤	٧,٩٠١	٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٨١٠	٧,٧٧٦	٤,٧٣٢	٨,٦١٣	٢,١٤٥	المجنب
(٤,١٠١)	(٥,١٥٦)	(٥,٥٠٠)	(١١,٥٤٣)	(١,٦٠٩)	المدفوع
١,٧٠٠	٤,٣٨٦	١,٧٢٦	٤,٩٧١	٥٣٦	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩		الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		صافي المحمل المتكبد
١,٩٩١	٢,١٤٥	٠	(١)	مصاريف فائض الخسارة
٠	٠	٩٩٥	١,٠٧٣	المجنب
(٤٩٨)	(٥٣٦)	(٤٩٨)	(٥٣٦)	الموجل الافتتاحي المعكوس
١,٤٩٣	١,٦٠٩	٤٩٧	٥٣٦	الموجل النهائي
				المتكبد
١٣,٨٠٤	٨,٦١٣	٣,٩٩٩	٢,٤٦٤	تكاليف الاكتتاب
٧,٣٠٧	٧,٩٠١	٦,٦١٧	٦,٠٣٧	المجنب
(٥,٤٢٢)	(٤,٩٧١)	(٥,٤٢٢)	(٤,٩٧١)	الموجل الافتتاحي المعكوس
١٥,٦٨٩	١١,٥٤٣	٥,١٩٤	٣,٥٣٠	الموجل النهائي
				المتكبد
٥,٤٩٤	٤,٧٣٢	٨٤١	٦١٨	شركة تسوية المطالبات التأمينية
٢,٤٧٦	٢,٤٩٤	٣,٤٨٤	٢,٨٩٨	المجنب
(٢,٢٤٩)	(١,٧٢٦)	(٢,٢٤٩)	(١,٧٢٦)	الموجل الافتتاحي المعكوس
٥,٧٢١	٥,٥٠٠	٢,٠٧٦	١,٧٩٠	الموجل النهائي
				المتكبد
٥,٥٩٩	٧,٧٧٦	(٢٣٥)	١,٧٨١	ضريبة الاستقطاع
١,٥٨٤	١,٧٦٦	٣,٧٠٤	٤,٤٣١	المجنب
(٢,٦٧٥)	(٤,٣٨٦)	(٢,٦٧٥)	(٤,٣٨٦)	الموجل الافتتاحي المعكوس
٤,٥٠٨	٥,١٥٦	٧٩٤	١,٨٢٦	الموجل النهائي
				المتكبد
٣,٩٨٨	٣,٨١٠	٥٦٧	٧٥٤	رسوم الجهات الرقابية
٢,٨٢٩	١,٩٩١	٢,٧٠٢	٢,٣٣٦	المجنب
(١,٦٥٢)	(١,٧٠٠)	(١,٦٥٢)	(١,٧٠٠)	الموجل الافتتاحي المعكوس
٥,١٦٥	٤,١٠١	١,٦١٧	١,٣٩٠	الموجل النهائي
				المتكبد

## ١١- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	تصنيف أرصدة الاستثمارات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٣٤,١٣٤	٢٤١,٨٥٣	متاحة للبيع
٢٣٤,١٣٤	٢٤١,٨٥٣	٢٤١,٨٥٣	مجموع الاستثمارات

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الحركة في الإستثمارات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٩٦,٦٢٥	٢٢٩,١٤٨	استثمارات بالتكلفة
٢,٢٧٦	٢,٢٧٦	٤,٩٨٦	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	٢٣٤,١٣٤	مجموع الرصيد في البداية
١١١,٣٥٤	٦٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	مشتريات بالتكلفة
(٧٨,٨٣١)	(٤٦,٩١٤)	(٤٢,٠٨٣)	استبعادات بالتكلفة
٣٢,٥٢٣	١٣,٠٨٦	١٢,٩١٧	صافي التغير بالتكلفة
١٠,٦٣٢	٦,٥٢٠	(١,٨٨٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٧,٩٢٢)	(٤,١٥٥)	(٣,٣١٦)	صافي المبالغ المحققة والمحولة لقائمة الدخل
٢,٧١٠	٢,٣٦٥	(٥,١٩٨)	صافي التغير في القيمة الغير محققة للاستثمارات

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الاتخفاض في قيمة استثمارات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٢٩,١٤٨	٢٤٢,٠٦٥	استثمارات بالتكلفة
٤,٩٨٦	(٢١٢)		أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
٢٣٤,١٣٤	٢٤١,٨٥٣		مجموع الرصيد في النهاية

مراجعة	للفترة منذ بداية السنة	للفترة منذ بداية السنة	للفترة الثلاثة	للفترة منذ بداية السنة	للفترة الثلاثة	أرباح / (خسائر) محققة و محولة لقائمة الدخل
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٨٦,٧٥٣	٥١,٠٦٩	١١,١٧٩	٤٥,٤٠٠	٣٤,٤٠٠	عوائد من استثمارات مبيعة	
(٧٨,٨٣١)	(٤٦,٩١٤)	(١١,٠٨٣)	(٤٢,٠٨٤)	(٣١,٠٨٤)	تكاليف استثمارات مبيعة	
٧,٩٢٢	٤,١٥٥	٩٦	٣,٣١٦	٣,٣١٦	أرباح / (خسائر) محققة	

جميع الأرقام في هذه الفقرة مذكورة بالريال السعودي وبالأعداد الصحيحة وغير مقربة إلى أقرب ألف ريال سعودي. استثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً، تم استردادها بالكامل في ٠٧ مارس ٢٠١٩. لم ينتج عن هذا الاستثمار عائدات لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٢٥,١٧٩).

## ١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

## تحديد القيمة العادلة

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

يُستمد تعريف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيته أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:  
- في سوق أساسية متاحة للموجودات أو المطلوبات.  
- في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أساسية.

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبند التي تتضمن عمولة بناءً على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط ومخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، وإذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها وإذا لم تتواجد يتم الاعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

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

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

## القيم الدفترية و القيمة العادلة

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

لا توجد أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات التأمين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

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

القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	الاستثمارات المتاحة للبيع
١١٧,٥٩٦	.	.	١١٧,٥٩٦	صناديق الاستثمار
١٠٩,٥٩٦	.	١٠٩,٥٩٦	.	صكوك
١٤,٦٦١	١,٩٢٣	.	١٢,٧٣٨	أسهم
٢٤١,٨٥٣	١,٩٢٣	١٠٩,٥٩٦	١٣٠,٣٣٤	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٠٧,١٦٦	.	.	١٠٧,١٦٦	صناديق الاستثمار
١٠٥,٢٦٣	.	١٠٥,٢٦٣	.	صكوك
١,٩٢٣	١,٩٢٣	.	.	أسهم
٢١٤,٣٥٢	١,٩٢٣	١٠٥,٢٦٣	١٠٧,١٦٦	المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١١٥,٥٢٥	.	.	١١٥,٥٢٥	صناديق استثمار
١٠٤,١٧٩	.	١٠٤,١٧٩	.	صكوك
١٤,٤٣٠	١,٩٢٣	.	١٢,٥٠٧	أسهم
٢٣٤,١٣٤	١,٩٢٣	١٠٤,١٧٩	١٢٨,٠٣٢	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة

لم يكن هناك أي تحويلات أو تصنيفات بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء).

## قياس القيم العادلة

- يتم تقييم صناديق الاستثمار المدرجة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.
- يتم تحديد القيم العادلة للصكوك المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار الوسطاء.
- يمثل الاستثمار في الأسهم غير المتداولة والمدرجة ضمن المستوى ٣ حصة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")، وهي شركة تقدم خدمات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. نجم مملوكة ملكية مشتركة بين شركات التأمين التي تمارس نشاط التأمين على المركبات. تظهر القيمة الدفترية في الوقت الراهن بالتكلفة التاريخية. يتم فحص وتحليل القوائم المالية السنوية لتقييم ما إذا كان هناك ضرورة لتكوين مخصص لانخفاض القيمة.

تظهر مطابقة الاستثمارات المتاحة للبيع والمقتناة بالقيمة العادلة في الإيضاح رقم ١١.

## ١٣ - الممتلكات والمعدات، بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	معدات تقنية المعلومات	مركبات	معدات مكتبية	أثاث مكثبي	تجهيزات عقارات مستلجرة	
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٩	٦١	١٨	.	.	.	.	إضافات
.	.	.	.	.	.	.	تحويل إلى / من
٧٧	٧٧	.	.	.	.	.	استبعادات
١٨,٥٩٨	٥٨٠	٧,٦٣٢	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
١٨,٥٩٨	٥٨٠	٧,٦٣٢	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٠٢٨	.	١,٠١٦	.	١٢	.	.	إضافات
.	(٤٤٢)	٤٤٢	.	.	.	.	تحويل إلى / من
(٦٦)	.	(٤)	(٦٢)	.	.	.	استبعادات
١٩,٥٦٠	١٣٨	٩,٠٨٦	١٧٣	٣,٣٦٥	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٣,٨٤٧	.	٦,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٥	١,١٣٨	٣,٦٠٣	الاستهلاك
١,٢٤٤	.	٦٢٥	٢٣	٨٦	١٣٨	٣٧٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
.	.	.	.	.	.	.	إضافات
.	.	.	.	.	.	.	تحويل إلى / من
١٥,٠٩١	.	٦,٦٤٦	٢٠٣	٢,٩٩١	١,٢٧٦	٣,٩٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
١٥,٠٩١	.	٦,٦٤٦	٢٠٣	٢,٩٩١	١,٢٧٦	٣,٩٧٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١,٣٠٢	.	٧١٥	١٨	١٥٠	٨٩	٣٣٠	إضافات
.	.	.	.	.	.	.	تحويل إلى / من
(٦٥)	.	(٣)	(٦٢)	.	.	.	استبعادات
١٦,٣٢٨	.	٧,٣٥٨	١٥٩	٣,١٤١	١,٣٦٥	٤,٣٠٥	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٣,٥٠٧	٥٨٠	٩٨٦	٣٢	٣٦٢	٢٢٨	١,٣١٩	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
٣,٢٣٢	١٣٨	١,٧٢٨	١٤	٢٢٤	١٣٩	٩٨٩	صافي القيمة الدفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ١٤- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

المجموع	أعمال رأسمالية قيد الإنشاء	أنظمة تقنية المعلومات	
			<b>تكلفة</b>
١٨,٩٣٥	٥,٨١٥	١٣,١٢٠	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٧٢٨	١,٢٩٤	٤٣٤	إضافات
.	.	.	تحويل إلى / من
(٧٧)	.	(٧٧)	استبعادت
٢٠,٥٨٦	٧,١٠٩	١٣,٤٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ -مراجعة
٢٠,٥٨٦	٧,١٠٩	١٣,٤٧٧	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,١٤٠	٩٣٥	٢,٢٠٥	إضافات
.	(٧,٨٣٨)	٧,٨٣٨	تحويل إلى / من
.	.	.	استبعادت
٢٣,٧٢٦	٢٠٦	٢٣,٥٢٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
			<b>الاستهلاك</b>
١١,٣٧٨	.	١١,٣٧٨	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٥٧	.	٧٥٧	إضافات
.	.	.	تحويل إلى / من
.	.	.	استبعادت
١٢,١٣٥	.	١٢,١٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ -مراجعة
١٢,١٣٥	.	١٢,١٣٥	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢,٠٥٥	.	٢,٠٥٥	إضافات
.	.	.	تحويل إلى / من
.	.	.	استبعادت
١٤,١٩٠	.	١٤,١٩٠	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٨,٤٥١	٧,١٠٩	١,٣٤٢	صافي القيمة النظرية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ -مراجعة
٩,٥٣٦	٢٠٦	٩,٣٣٠	صافي القيمة النظرية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

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

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

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

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

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

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٢٧ لتصبح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣. هذا بدوره أدى إلى انخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ إلى ٦٧,٦١٩,٤٦٣ حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

## ١٦- ذمم دانة

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	١,٥١٢	٤,٠٤٣	تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
	٦٦	٥٤٤	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
	٣٠,٤٥٩	٢٠,٩١٩	ذمم دانة أخرى
	٣٢,٠٣٧	٢٥,٥٠٦	المجموع

## ١٧- أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	
	٠	٠	عقود فائض الخسارة
	٤٠,٥٧٧	١٥,١٠٨	عقود أخرى
	٤٠,٥٧٧	١٥,١٠٨	المجموع

## ١٨- تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

مراجعة	الفترة منذ بداية السنة وحتى	الفترة منذ بداية السنة وحتى	الفترة الثلاثة أشهر إلى	الفترة منذ بداية السنة وحتى	الفترة الثلاثة أشهر إلى	الأقساط المكتتبة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٥٤٣,٧١٧	٤٠٠,٢٠٧	٥٧,٥٣٦	٤٢٧,١٤١	٩٦,٤٢٥	إجمالي الأقساط المكتتبة	
(١٨٣,٧٥٢)	(١٥٥,٤٤٣)	(٢١,٦٠٣)	(١٨١,٤٥٥)	(٤١,٦٣٣)	الأقساط المسندة المكتتبة	
٣٥٩,٩٦٥	٢٤٤,٧٦٤	٣٥,٩٣٣	٢٤٥,٦٨٦	٥٤,٧٩٢	الصافي	
(١,٩٩١)	(١,٤٩٣)	(٤٩٧)	(١,٦٠٩)	(٥٣٦)	مصاريف فائض الخسارة المتكبدة	
٣٥٧,٩٧٤	٢٤٣,٢٧١	٣٥,٤٣٦	٢٤٤,٠٧٧	٥٤,٢٥٦	صافي الأقساط المكتتبة	
مراجعة	الفترة منذ بداية السنة وحتى	الفترة منذ بداية السنة وحتى	الفترة الثلاثة أشهر إلى	الفترة منذ بداية السنة وحتى	الفترة الثلاثة أشهر إلى	الأقساط المكتسبة
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٥٩٧,٣٨٠	٤٦١,٨٨٤	١٤٥,٥٤٦	٣٩٤,٥٥٦	١٣٥,٢١٩	إجمالي الأقساط المكتسبة	
(١٨٠,٧٠١)	(١٣٣,٦٣٨)	(٤٣,٢١٨)	(١٢٧,٦٧٢)	(٤٣,٢٦٦)	الأقساط المسندة المكتسبة	
٤١٦,٦٧٩	٣٢٨,٢٤٦	١٠٢,٣٢٨	٢٦٦,٨٨٤	٩١,٩٥٣	الصافي	
(١,٩٩١)	(١,٤٩٣)	(٤٩٧)	(١,٦٠٩)	(٥٣٦)	مصاريف فائض الخسارة المتكبدة	
٤١٤,٦٨٨	٣٢٦,٧٥٣	١٠١,٨٣١	٢٦٥,٢٧٥	٩١,٤١٧	صافي الأقساط المكتسبة	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

## ١٩- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الاصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
			لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٤٦,٩٠٢	(٩١,٨٥٦)	٢٣٨,٧٥٨	الرصيد في بداية الفترة
٥٤,٢٥٦	(٤٢,١٦٩)	٩٦,٤٢٥	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٩١,٤١٧)	٤٣,٨٠٢	(١٣٥,٢١٩)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٠٩,٧٤١	(٩٠,٢٢٣)	١٩٩,٩٦٤	الرصيد في نهاية الفترة
(٣٧,١٦١)	١,٦٣٣	(٣٨,٧٩٤)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في بداية السنة
٢٤٤,٠٧٧	(١٨٣,٠٦٤)	٤٢٧,١٤١	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٢٦٥,٢٧٥)	١٢٩,٢٨١	(٣٩٤,٥٥٦)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٠٩,٧٤١	(٩٠,٢٢٣)	١٩٩,٩٦٤	الرصيد في نهاية الفترة
(٢١,١٩٨)	(٥٣,٧٨٣)	٣٢,٥٨٥	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٧٠,٥٦٦	(٧٦,٨٠٩)	٢٤٧,٣٧٥	الرصيد في بداية الفترة
٣٥,٤٣٦	(٢٢,١٠٠)	٥٧,٥٣٦	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١٠١,٨٣١)	٤٣,٧١٥	(١٤٥,٥٤٦)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٠٤,١٧١	(٥٥,١٩٤)	١٥٩,٣٦٥	الرصيد في نهاية الفترة
(٦٦,٣٩٥)	٢١,٦١٥	(٨٨,٠١٠)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
٢٤٣,٢٧١	(١٥٦,٩٣٦)	٤٠٠,٢٠٧	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٣٢٦,٧٥٣)	١٣٥,١٣١	(٤٦١,٨٨٤)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٠٤,١٧١	(٥٥,١٩٤)	١٥٩,٣٦٥	الرصيد في نهاية الفترة
(٨٣,٤٨٢)	(٢١,٨٠٥)	(٦١,٦٧٧)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ -مراجعة
١٨٧,٦٥٣	(٣٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
٣٥٧,٩٧٤	(١٨٥,٧٤٣)	٥٤٣,٧١٧	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٤١٤,٦٨٨)	١٨٢,٦٩٢	(٥٩٧,٣٨٠)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في نهاية السنة
(٥٦,٧١٤)	(٣,٠٥١)	(٥٣,٦٦٣)	التغير في الأقساط غير المكتسبة

## ٢٠- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتتبة والمكتسبة

مراجعة الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عمولات مكتتبة
٢٦,٥٢٧	٣٠,٥٦٥	٥,٢٣٨	٣٠,٦٦٥	٧,٩٨٧	عمولات اعتيادية مكتتبة
٢,٠١٣	١,٧٤٩	٢٠٠	١,٦٩٩	(٥٥)	عمولات أرباح مكتتبة
٣٨,٥٤٠	٣٢,٣١٤	٥,٤٣٨	٣٢,٣٦٤	٧,٩٣٢	مجموع العمولات المكتتبة
مراجعة الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	عمولات مكتسبة
٢٦,٠٢١	٢٦,٧٠٢	٨,٧٩٦	٢١,٦٠٧	٧,٢٧٧	عمولات اعتيادية مكتسبة
٢,٠١٣	١,٧٤٩	٢٠٠	١,٦٩٩	(٥٥)	عمولات أرباح مكتسبة
٣٨,٠٣٤	٢٨,٤٥١	٨,٩٩٦	٢٣,٣٠٦	٧,٢٢٢	مجموع العمولات المكتسبة

## ٢١- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١٥,٧٠١	٠	١٥,٧٠١	الرصيد في بداية الفترة
٧,٩٣٢	(٥٥)	٧,٩٨٧	عمولات مكتتبة خلال الفترة
(٧,٢٢٢)	٥٥	(٧,٢٧٧)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٦,٤١١	٠	١٦,٤١١	الرصيد في نهاية الفترة
٧١٠	٠	٧١٠	التغير في العمولات غير المكتسبة
مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	الفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٧,٣٥٣	٠	٧,٣٥٣	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٣٦٤	١,٦٩٩	٣٠,٦٦٥	عمولات مكتتبة خلال الفترة
(٢٣,٣٠٦)	(١,٦٩٩)	(٢١,٦٠٧)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٦,٤١١	٠	١٦,٤١١	الرصيد في نهاية الفترة
٩,٠٥٨	٠	٩,٠٥٨	التغير في العمولات غير المكتسبة
مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
١٤,٢٦٨	٠	١٤,٢٦٨	الرصيد في بداية الفترة
٥,٤٣٨	٢٠٠	٥,٢٣٨	عمولات مكتتبة خلال الفترة
(٨,٩٩٦)	(٢٠٠)	(٨,٧٩٦)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٠,٧١٠	٠	١٠,٧١٠	الرصيد في نهاية الفترة
(٣,٥٥٨)	٠	(٣,٥٥٨)	التغير في العمولات غير المكتسبة
مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	الفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧	الرصيد في بداية السنة
٣٢,٣١٤	١,٧٤٩	٣٠,٥٦٥	عمولات مكتتبة خلال الفترة
(٢٨,٤٥١)	(١,٧٤٩)	(٢٦,٧٠٢)	عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٠,٧١٠	٠	١٠,٧١٠	الرصيد في نهاية الفترة
٣,٨٦٣	٠	٣,٨٦٣	التغير في العمولات غير المكتسبة
مجموع العمولات	عمولات أرباح	عمولات قياسية	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
٦,٨٤٧	٠	٦,٨٤٧	الرصيد في بداية السنة
٣٨,٥٤٠	٢,٠١٣	٣٦,٥٢٧	عمولات مكتتبة خلال السنة
(٣٨,٠٣٤)	(٢,٠١٣)	(٣٦,٠٢١)	عمولات مكتسبة خلال السنة
٧,٣٥٣	٠	٧,٣٥٣	الرصيد في نهاية السنة
٥٠٦	٠	٥٠٦	التغير في العمولات غير المكتسبة

## ٢٢- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	١٤١,٠٥٤	١٢٩,٣٧٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
.	.	.	نقصاً القيمة القابلة للتحقق للحطام والحلول
١٤١,٠٥٤	١٦١,٩٢١	١٢٩,٣٧٨	المجموع الفرعي
١٧٨,٣٢٥	١٧٩,٣٤١	١٨٨,٦٧٤	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٠٠٠	٤,٧٤٠	٧,٦٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
٣٣٠,٣٧٩	٣٥٥,٠٠٢	٣٣٤,٦٥٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٨٩,٣٠٤)	(٨٧,٣٤٨)	(٨٩,٨٤٠)	نقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧٣,٢٥٠)	(٧٦,٤٤٩)	(٦٥,٥٥٠)	نقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٦٧,٨٢٥	١٩١,٢٠٥	١٧٩,٢٦٢	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية - بالصافي

## ٢٣- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

الصافي	معيدو التأمين	الإجمالي	
٥١,٧٥٠	(٨٩,٣٠٤)	١٤١,٠٥٤	مطالبات تحت التسوية
١٠٥,٠٧٥	(٧٣,٢٥٠)	١٧٨,٣٢٥	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٦٧,٨٢٥	(١٦٢,٥٥٤)	٣٣٠,٣٧٩	المجموع في بداية السنة
١٦٤,٥٢٢	(٣٧,٨٢٦)	٢٠٢,٣٤٨	مطالبات مجتبة
١٨,٠٤٩	٧,٧٠٠	١٠,٣٤٩	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجتبة
٥,٦٠٠	.	٥,٦٠٠	احتياطي عجز الأقساط مجتبة
.	.	.	احتياطيات فنية أخرى مجتبة
١٨٨,١٧١	(٣٠,١٢٦)	٢١٨,٢٩٧	مجموع المجتبة خلال الفترة
(١٧٦,٧٣٤)	٣٧,٢٩٠	(٢١٤,٠٢٤)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٣٩,٥٣٨	(٨٩,٨٤٠)	١٢٩,٣٧٨	مطالبات تحت التسوية
١٢٣,١٢٤	(٦٥,٥٥٠)	١٨٨,٦٧٤	احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٧,٦٠٠	.	٧,٦٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٧٩,٢٦٢	(١٥٥,٣٩٠)	٣٣٤,٦٥٢	المجموع في نهاية الفترة
(١٢,٢١٢)	(٥٣٦)	(١١,٦٧٦)	التغير في المطالبات تحت التسوية
١٨,٠٤٩	٧,٧٠٠	١٠,٣٤٩	التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٥,٦٠٠	.	٥,٦٠٠	التغير في احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

الفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	الإجمالي	معيود التأمين	الصافي
مطالبات تحت التسوية	١٧٣,٥٦٩	(٧١,٣٩١)	١٠٢,١٧٨
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٩٤,٢٨٠	(٨١,٧٤٨)	١١٢,٥٣٢
احتياطي عجز الأقساط	٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥
<b>المجموع في بداية السنة</b>	<b>٣٨٢,٦٧٤</b>	<b>(١٥٣,١٣٩)</b>	<b>٢٢٩,٥٣٥</b>
مطالبات مجنبة	٣٦٥,٩٨١	(٥٧,٧٩٤)	٣٠٨,١٨٧
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجنبة	(١٤,٩٣٩)	٥,٢٩٩	(٩,٦٤٠)
احتياطي عجز الأقساط مجنّب	(١٦٠)	.	(١٦٠)
احتياطيات فنية أخرى مجنّب	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)
<b>مجموع المجنّب خلال الفترة</b>	<b>٣٤٩,٩٥٧</b>	<b>(٥٢,٤٩٥)</b>	<b>٢٩٧,٤٦٢</b>
<b>المطالبات المدفوعة خلال الفترة</b>	<b>(٣٧٧,٦٢٩)</b>	<b>٤١,٨٣٧</b>	<b>(٣٣٥,٧٩٢)</b>
مطالبات تحت التسوية	١٦١,٩٢١	(٨٧,٣٤٨)	٧٤,٥٧٣
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٩,٣٤١	(٧٦,٤٤٩)	١٠٢,٨٩٢
احتياطي عجز الأقساط	٤,٧٤٠	.	٤,٧٤٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠
<b>المجموع في نهاية الفترة</b>	<b>٣٥٥,٠٠٢</b>	<b>(١٦٣,٧٩٧)</b>	<b>١٩١,٢٠٥</b>
التغير في المطالبات تحت التسوية	(١١,٦٤٨)	(١٥,٩٥٧)	(٢٧,٦٠٥)
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٤,٩٣٩)	٥,٢٩٩	(٩,٦٤٠)
التغير في احتياطي عجز الأقساط	(١٦٠)	.	(١٦٠)
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)
<b>الفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ -مراجعة</b>	<b>الإجمالي</b>	<b>معيود التأمين</b>	<b>الصافي</b>
مطالبات تحت التسوية	١٧٣,٥٦٩	(٧١,٣٩١)	١٠٢,١٧٨
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٩٤,٢٨٠	(٨١,٧٤٨)	١١٢,٥٣٢
احتياطي عجز الأقساط	٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥
<b>المجموع في بداية السنة</b>	<b>٣٨٢,٦٧٤</b>	<b>(١٥٣,١٣٩)</b>	<b>٢٢٩,٥٣٥</b>
مطالبات مجنبة	٤٦٩,٦٥٧	(٧٨,٦١١)	٣٩١,٠٤٦
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها مجنبة	(١٥,٩٥٥)	٨,٤٩٨	(٧,٤٥٧)
احتياطي عجز الأقساط مجنّب	(٢,٩٠٠)	.	(٢,٩٠٠)
احتياطيات فنية أخرى مجنّب	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)
<b>مجموع المجنّب خلال السنة</b>	<b>٤٤٩,٨٧٧</b>	<b>(٧٠,١١٣)</b>	<b>٣٧٩,٧٦٤</b>
<b>المطالبات المدفوعة خلال السنة</b>	<b>(٥٠٢,١٧٢)</b>	<b>٦٠,٦٩٨</b>	<b>(٤٤١,٤٧٤)</b>
مطالبات تحت التسوية	١٤١,٠٥٤	(٨٩,٣٠٤)	٥١,٧٥٠
احتياطي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٨,٣٢٥	(٧٣,٢٥٠)	١٠٥,٠٧٥
احتياطي عجز الأقساط	٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠
<b>المجموع في نهاية السنة</b>	<b>٣٣٠,٣٧٩</b>	<b>(١٦٢,٥٥٤)</b>	<b>١٦٧,٨٢٥</b>
التغير في المطالبات تحت التسوية	(٣٢,٥١٥)	(١٧,٩١٣)	(٥٠,٤٢٨)
التغير في احتياطي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٥,٩٥٥)	٨,٤٩٨	(٧,٤٥٧)
التغير في احتياطي عجز الأقساط	(٢,٩٠٠)	.	(٢,٩٠٠)
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	(٩٢٥)	.	(٩٢٥)

## ٢٤- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

نشأت الفروق المؤقتة والدائمة بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للضريبة المعدلة بصورة أساسية نتيجة لتعديلات الاستهلاك، المخصصات و بنود أخرى وفقاً لأنظمة ضريبة الدخل. لا تشكل الضريبة المؤجلة الناشئة عن هذه الاختلافات قيمة جوهرية و لذلك لم يتم وضع مخصص لها.

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

٣١ ديسمبر ٢٠١٩      ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل	
%٩٢	%٩٢
%٨	%٨

## التغير في حساب الزكاة

٢٦,٥١١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٩,٥١٣	المجنب
(٤,٩٦٥)	المدفوع
٣١,٠٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
٣١,٠٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
٨,٥٠٢	المجنب
(٥,٨٩٧)	المدفوع
٣٣,٦٦٤	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## التغير في حساب ضريبة الدخل

١,٩٦٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١٦٤	المجنب
(١,١٨١)	المدفوع
٩٥٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
٩٥٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
٧٩٩	المجنب
١٧٦	المدفوع
١,٩٢٧	الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## وضع الربوطات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تمت التسوية على الإقرارات المقدمة التي تغطي الفترات إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتم الإنتهاء منها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل وتم دفع إلتزامات الزكاة وضريبة الدخل الناتجة عنها بالكامل. في إنتظار التسوية النهائية للربوطات الزكوية والضريبية للسنوات المتبقية.

## ٢٥- رأس المال

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

يبلغ رأس مال الشركة المصروح به والمصدر والمنفوع بالكامل ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

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

نص القرار على زيادة رأس مال الشركة من ٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي إلى ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي بإصدار سهم مجاني لكل ساهمين محتفظ بهما، حيث ارتفع عدد الأسهم من ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم بقيمة ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي ناتجة عن رسملة ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الأرباح المبقاة و ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي.

تم استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهينة سوق المال في ١ مارس ٢٠١٨ و ١٥ مارس ٢٠١٨ على التوالي. تم الحصول على موافقة المساهمين في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢١ مايو ٢٠١٨ وتم إصدار الأسهم المجانية في ٢٢ مايو ٢٠١٨.

بلغ مجموع تكاليف المعاملة المتعلقة بإصدار الأسهم المجانية ٧٦,٩٩١ ريال سعودي.

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

ويخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

## ٢٦- الاحتياطي النظامي

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

إمتثالاً لنظام التأمين التعاوني و اللانحة والنظام، يتم تحويل ما نسبته ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أدناه) إلى الاحتياطي النظامي في نهاية كل سنة مالية حتى يصل رصيده إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع.

في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، مثل الاحتياطي النظامي ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أدناه) المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (٢٠١٨: ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين المكتسبة منذ التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨).

عند احتساب الاحتياطي النظامي، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة وضريبة الدخل وبدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع ولكن يمكن تحويله إلى مساهمة في رأس المال لتمويل إصدار أسهم مجانية.

تم تخفيض الاحتياطي النظامي، المحتسب على الأساس مذكور أعلاه، بمقدار ٢٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في تاريخ ٢٢ مايو ٢٠١٨ نتيجة إصدار أسهم منحة في ذلك التاريخ.

سوف يتم تحديد التحويل إلى الاحتياطي النظامي فيما يتعلق بالسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ولم يتم إجراء أي تحويل في فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ لا شيء).

## ٢٧- العائد للسهم الواحد

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

عند احتساب العائد للسهم الواحد، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة وضريبة الدخل وبدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

نظراً لعدم وجود أي تأثيرات مخفضة، فإن العائد الأساسي والعائد المخفض للسهم الواحد هو نفسه.

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

## ٢٨- توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق

٢,٦٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
.	الفائض المكتسب خلال السنة
.	الفائض المدفوع خلال السنة
٢,٦٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
٢,٦٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
٢,٦٨٩	الفائض المكتسب خلال الفترة
(١,٢٦٤)	الفائض المدفوع خلال الفترة
٤,١٢٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

## ٢٩- إدارة رأس المال

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

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

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

والمصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال المساهمين. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تدير إدارة الشركة رأس المال لضمان استمراريتها والتزامها بمتطلبات الجهات الرقابية لرأس المال في أسواق العمل و تحقيق الحد الأقصى من العوائد لأصحاب المصلحة. يتكون رأس مال الشركة من حقوق تابعة للمساهمين ومنها رأس المال المدفوع، الوديعة النظامية، الأرباح المبقاة و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

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

- بحد أدنى صافي موجودات ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي - تحتسب بعد التعديل بعوامل القبول
- حساب هامش ملاءة الأقساط
- حساب هامش ملاءة المطالبات

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ من المبالغ مجموعها ٤٥٦,٥٢٤,٠٠٠ ريال سعودي. يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٣٤,٥٣٥,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقاة و قيمتها ١٢٢,٢٠١,٠٠٠ ريال سعودي و خسارة القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها (٢١٢,٠٠٠) ريال سعودي (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٣٧,٦٥٩,٠٠٠ ريال سعودي و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية و قيمتها ٣٤,٥٣٥,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح مبقاة و قيمتها ٩٨,١٣٨,٠٠٠ ريال سعودي و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ٤,٩٨٦,٠٠٠ ريال سعودي).

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

## ٣٠- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

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

## التعريفات و التفسيرات

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

يُقصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ الأشخاص الخمسة التالية أسماء مناصبهم (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ستة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وثلاثة مديري تنفيذيين آخرين (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: أربعة مديري تنفيذيين آخرين) ممن يتلقون أعلى الأجور والمكافآت.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: لا شيء). لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم إنخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: لا شيء).

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

## شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها من طرف ذو علاقة

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

وتم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة دفترية قدرها ٢٠,٨٢٥,٦٠٠ ريال سعودي وفقاً للقوائم المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٢١ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

وفقاً لمعايير متعلقة باريح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ ريال سعودي لتصبح ٤٦,٧٩٢,٨٦٣ ريال سعودي. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ ريال سعودي إلى ٦٧,٦١٩,٤٦٣ ريال سعودي، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

## الإستثمار في طرف ذي علاقة

إستثماراً بقيمة ٣,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي في صكوك صادرة عن منشأة خاضعة لسيطرة طرف ذي علاقة أو يمارس عليها نفوذاً فعالاً، تم استردادها بالكامل في ٠٧ مارس ٢٠١٩. لم ينتج عن هذا الإستثمار عائداً لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٣,٠٠٠,٠٠٠).

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم تخصيص مبلغ ١,١٤٠,٠٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشحات والمكافآت. و تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

## مكافآت سكرتير مجلس الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

تم تخصيص مبلغ قدره ٦٠,٠٠٠ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة. و تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

## مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

تم تخصيص مبلغ ١,٣١٢,٥٠٠ في القوائم المالية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٩٠٠,٠٠٠) فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشحات والمكافآت. سيتم رصد المخصص الكامل عن سنة ٢٠٢٠ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، كما سوف يتم التقدم بطلب للموافقة على دفعه.

## رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين

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

لفترة منذ بداية السنة وحتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		رواتب وبدلات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
٥,٤٥٧	٥,٣١٦	٢,٠٩٤	١,٦٤٣	مخصص ومنفوع لكبار المديرين التنفيذيين و سكرتير مجلس الإدارة

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

لفترة منذ بداية السنة وحتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		معاملات مع أطراف ذات علاقة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	
١٢٢	٢٩١	٠	(١)	إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	٠	المساهمون
٠	٠	٠	٠	أعضاء مجلس الإدارة
(١)	(١)	٠	٠	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
٢٠٣,٦٩٧	١٨٤,٢٥٧	٨,٦٩٥	٦,٧٨٥	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٣١	٤,٢٢٥	٠	٩٩	الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٦	٤٤٤	٠	٢٣	العمولات من أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
(١)	١٠	٠	٠	العمولات إلى أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
(١١)	٦٣	(٢٥)	٦	إجمالي المطالبات المكتتبة من قبل أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	٠	المساهمون
٠	٠	٠	٠	أعضاء مجلس الإدارة
٠	٠	٠	٠	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
٦٣,٥٣٣	١٨٧,٥٨٨	٢١,٦١٧	٦١,٢٧٦	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٠	٠	٠	٠	المطالبات المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً

## أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	
٠	٠	٠	أعضاء مجلس الإدارة
٠	٠	٠	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
٨,٩٧٠	٣٥,١٧٤	(١,٥٠٠)	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
(١,٥٠٠)	(٥,٨٥٠)	٠	مخصص
٧,٤٧٠	٢٩,٣٢٤	٠	مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصفافي
١٦٩	٠	٠	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٠	٠	٠	المساهمون
١٩,١٤٠	٢٨٨	٠	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١٩,٣٠٩	٢٨٨	٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٠	٠	٠	مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

## ٣١- التقارير القطاعية

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

## عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

## عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

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

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

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

لم تطرأ أي تغييرات على أساس تصنيف القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ:

المجموع	مجموع عميلك المساهمين	مجموع عميلك التأمين	الحملية والائخر	الممتلكات والحوادث	لتأمين الطبي	المركبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
<b>الموجودات</b>							
<b>موجودات موزعة:</b>							
٩٠,٢٢٣	.	٩٠,٢٢٣	١٠,١٥٤	٣٣,٨٨٩	.	٤٦,١٨٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٩,٨٤٠	.	٨٩,٨٤٠	٣٠,٨٨٨	٣٧,٢٤٤	.	٢١,٧٠٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦٥,٥٥٠	.	٦٥,٥٥٠	٦,٢٠٠	١٠,٤٥١	.	٤٨,٨٩٩	حصة معيدي لتأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٥٣٦	.	٥٣٦	.	٣١٢	.	٢٢٤	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
٤,٩٧١	.	٤,٩٧١	٨٨٣	١,٢٨١	٦٧١	٢,١٣٦	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٧٢٦	.	١,٧٢٦	.	.	١,٧٢٦	.	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
٤,٣٨٦	.	٤,٣٨٦	٥٠٨	١,٥٦٩	.	٢,٣٠٩	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٧٠٠	.	١,٧٠٠	٥٨	١٨٤	١,٠٦٨	٣٩٠	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٥٨,٩٣٢	.	٢٥٨,٩٣٢	٤٨,٦٩١	٨٤,٩٣٠	٣,٤٦٥	١٢١,٨٤٦	<b>مجموع الموجودات الموزعة</b>
<b>موجودات غير موزعة:</b>							
٥٠٧,٣٠٥	١٩٠,١٣٥	٣١٧,١٧٠	.	.	.	.	نقد وما في حكمه
.	.	.	.	.	.	.	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٤٣,٣٠٩	.	٤٣,٣٠٩	.	.	.	.	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٢٤١,٨٥٣	٢٤١,٨٥٣	.	.	.	.	.	إستثمارات
٢٩,٣٢٤	.	٢٩,٣٢٤	.	.	.	.	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٢٩,٨١٠	٧,٩٨٣	٢١,٨٢٧	.	.	.	.	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٢٣٢	.	٣,٢٣٢	.	.	.	.	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٩,٥٣٦	.	٩,٥٣٦	.	.	.	.	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	.	.	.	.	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	.	.	.	.	وديعة نظامية
٢,٩٧٦	٢,٩٧٦	.	.	.	.	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
٩٤٤,١٣٩	٥١٩,٧٤١	٤٢٤,٣٩٨	.	.	.	.	<b>مجموع الموجودات غير الموزعة</b>
١,٢٠٣,٠٧١	٥١٩,٧٤١	٦٨٣,٣٣٠	.	.	.	.	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>							
<b>مطلوبات موزعة:</b>							
٤٠,٥٧٧	.	٤٠,٥٧٧	٦,٧١٧	٧,٣٨٤	.	٢٦,٤٧٦	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٩٩,٩٦٤	.	١٩٩,٩٦٤	١١,٥٠٥	٣٩,٣٣٧	٧١,٢٠١	٧٧,٩٢١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٦,٤١١	.	١٦,٤١١	١,٧٧٦	٥,٧٨١	.	٨,٨٥٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٩,٣٧٨	.	١٢٩,٣٧٨	٣٢,٦١٠	٤٤,٩٩٠	١٤,٢٠٥	٣٧,٥٧٣	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٨٨,٦٧٤	.	١٨٨,٦٧٤	٦,٥٤٥	١٤,٤٦٤	٦٩,٨٦٥	٩٧,٨٠٠	إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧,٦٠٠	.	٧,٦٠٠	.	.	٧,٦٠٠	.	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	٩٨٠	١,٢١٠	٢,٥٧٠	٤,٢٤٠	احتياطيات فنية أخرى
٥٩١,٦٠٤	.	٥٩١,٦٠٤	٦٠,١٣٣	١١٣,١٦٦	١٦٥,٤٤١	٢٥٢,٨٦٤	<b>مجموع المطلوبات الموزعة</b>
<b>مطلوبات غير موزعة:</b>							
٥٧,٢٩٤	٢,٥١٥	٥٤,٧٧٩	.	.	.	.	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٨٨	.	٢٨٨	.	.	.	.	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٣٢,٠٣٧	.	٣٢,٠٣٧	.	.	.	.	نعم دانة
١١,٨٠٧	.	١١,٨٠٧	.	.	.	.	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٣٤٣	.	٢,٣٤٣	.	.	.	.	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٨٥	.	٨,٤٨٥	.	.	.	.	مكافآت نهاية الخدمة
٤,١٢٢	.	٤,١٢٢	.	.	.	.	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٣,٦٦٤	٣٣,٦٦٤	.	.	.	.	.	الزكاة
١,٩٢٧	١,٩٢٧	.	.	.	.	.	ضريبة الدخل
٢,٩٧٦	٢,٩٧٦	.	.	.	.	.	إيرادات عمولات مستحقة لدفع إلى مؤسسة للتد العربي السعودي
١٥٤,٩٤٣	٤١,٠٨٢	١١٣,٨٦١	.	.	.	.	<b>مجموع المطلوبات غير الموزعة</b>
٧٤٦,٥٤٧	٤١,٠٨٢	٧٠٥,٤٦٥	.	.	.	.	<b>مجموع المطلوبات</b>

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والائخر	التملكات و الحوادث	التأمين الطبي	المركبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
<b>الموجودات</b>							
<b>موجوبت موزعة:</b>							
٣٦,٤٤٠	.	٣٦,٤٤٠	٤,٧٨٨	١٥,٢٧١	.	١٦,٣٨١	حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٩,٣٠٤	.	٨٩,٣٠٤	٣٠,٨٤٦	٤٠,٣٠٠	.	١٨,١٥٨	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٢٥٠	.	٧٣,٢٥٠	١٠,٠٧٠	١٠,٦٨٠	.	٥٢,٥٠٠	حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
.	.	.	.	.	.	.	مصاريف فلتض خسارة مؤجلة
٧,٩٠١	.	٧,٩٠١	٤٦٢	١,٤٥٩	٤,٦٠٤	١,٣٧٦	تكليف لكتتب مؤجلة
٢,٤٩٤	.	٢,٤٩٤	.	.	٢,٤٩٤	.	مصاريف شركة تسوية المطالبات للتأمينية المؤجلة
١,٧٦٦	.	١,٧٦٦	٢٣٨	٧١٠	.	٨١٨	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٩٩١	.	١,٩٩١	٢٦	٨٩	١,٧٣٩	١٣٧	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢١٣,١٤٦	.	٢١٣,١٤٦	٤٦,٤٣٠	٦٨,٥٠٩	٨,٨٣٧	٨٩,٣٧٠	<b>مجموع الموجودات الموزعة</b>
<b>موجوبت غير موزعة:</b>							
٤٠٣,٣٧٦	١٨٦,٧٦٧	٢١٦,٦٠٩					نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠					الودائع قصيرة الأجل ذات النخل الثابت
٩٧,٢٥٥	.	٩٧,٢٥٥					أقساط ومبلغ مستحقة من معدي التأمين - بالاصفي
٢٣٤,١٣٤	٢٣٤,١٣٤	.					إستثمارات
٧,٤٧٠	.	٧,٤٧٠					مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالاصفي
٢١,٧٧٣	٣,٠٣٣	١٨,٧٤٠					مصاريف مدفوعة مقما وموجودات أخرى
٣,٥٠٧	.	٣,٥٠٧					ممتلكات ومعدات - بالاصفي
٨,٤٥١	.	٨,٤٥١					موجودات غير ملموسة - بالاصفي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.					الشيرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.					وديعة نظمية
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	.					دخل مستحق من وديعة نظمية
٨٩٥,٤٨٧	٥٠٣,٤٥٥	٣٩٢,٠٣٢					<b>مجموع الموجودات غير الموزعة</b>
١,١٠٨,٦٣٣	٥٠٣,٤٥٥	٦٠٥,١٧٨					<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>							
<b>مطلوبات موزعة:</b>							
١٥,١٠٨	.	١٥,١٠٨	٦,٨٤٩	٤,٧٣٥	.	٣,٥٢٤	أرصدة معدي تأمين مستحقة الدفع
١٦٧,٣٧٩	.	١٦٧,٣٧٩	٥,٢٨٣	١٨,٧٤١	١١٥,٩٢٩	٢٧,٤٢٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٣٥٣	.	٧,٣٥٣	٨٥٤	٣,٣٥٨	.	٣,١٤١	عمرات إعدة تأمين غير مكتسبة
١٤١,٠٥٤	.	١٤١,٠٥٤	٣٢,٤٤٦	٤٨,٣٢١	٢٦,٤٢٨	٣٣,٨٥٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٨,٣٢٥	.	١٧٨,٣٢٥	١٠,٦٠٠	١٤,٧٢٥	٤٨,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	.	.	٢,٠٠٠	.	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	٦٢٠	١,٣٥٠	٣,٥٨٠	٣,٤٥٠	احتياطيات فنية أخرى
٥٢٠,٢١٩	.	٥٢٠,٢١٩	٥٦,٦٥٢	٩١,٢٣٠	١٩٥,٩٣٧	١٧٦,٤٠٠	<b>مجموع المطلوبات الموزعة</b>
<b>مطلوبات غير موزعة:</b>							
٤٩,٤٥٢	٢,٢٦٥	٤٧,١٨٧					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٩,٣٠٩	.	١٩,٣٠٩					مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٥,٥٠٦	.	٢٥,٥٠٦					نم دلتنة
٨,٨٥٧	.	٨,٨٥٧					مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٧٦١	.	١,٧٦١					مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٣٥	.	٨,٤٣٥					مكافآت نهائية للخدمة
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧					توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حملي الوثائق
٣١,٠٥٩	٣١,٠٥٩	.					الزكاة
٩٥٢	٩٥٢	.					ضريبة الدخل
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	.					إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
١٥٠,٧٥٥	٣٧,٠٠٣	١١٣,٧٥٢					<b>مجموع المطلوبات غير الموزعة</b>
٦٧٠,٩٧٤	٣٧,٠٠٣	٦٣٣,٩٧١					<b>مجموع المطلوبات</b>

القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المرجبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والاخلر	عمليات التلدين
الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٤٩,٣٢٠	٨,١٥٧	٥٨٢	.	٥٨,٠٥٩
• منشآت متناهية الصغر	٩٦	١,٢٦٣	٩٦	.	١,٤٥٥
• منشآت صغيرة	٨٩١	٢,٥١٠	٨٧٤	.	٤,٢٧٥
• منشآت متوسطة	٦٤٤	٢,٥١١	٨٠٦	.	٣,٩٦١
• منشآت كبيرة	٦,٠٤٤	١٥,٧١٢	١,٩٤٧	٤,٩٧٢	٢٨,٦٧٥
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٥٦,٩٩٥	٣٠,١٥٣	٤,٣٠٥	٤,٩٧٢	٩٦,٤٢٥
أقساط مسندة - محلي	(٥,٥٧٦)	.	(٥٥١)	(٣)	(٦,١٣٠)
أقساط مسندة - أجنبي	(٢٨,١٠٥)	.	(٢,٨١٧)	(٤,٥٨١)	(٣٥,٥٠٣)
مصاريف فائض الخسارة	(٢٢٤)	.	(٣١٢)	.	(٥٣٦)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٣,٠٩٠	٣٠,١٥٣	٦٢٥	٣٨٨	٥٤,٢٥٦
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٢٦,٥٨١)	٤٤,٦٦٩	١٧,٧٦٢	٢,٩٤٤	٣٨,٧٩٤
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٥,٦٠٥	.	(١٤,٨٢٨)	(٢,٤١٠)	(١,٦٣٣)
صافي الأقساط المكتتبة	١٢,١١٤	٧٤,٨٢٢	٣,٥٥٩	٩٢٢	٩١,٤١٧
عمولات إعادة التأمين	٢,٤٦٦	.	٢,٥٣٢	١,٢٢٤	٧,٢٢٢
دخل اكتتاب آخر	٦٥	١,١٨٢	.	.	١,٢٤٧
مجموع الإيرادات	١٥,٦٤٥	٧٦,٠٠٤	٦,٠٩١	٢,١٤٦	٩٩,٨٨٦
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٠,١٦٨)	(٥٦,٤٠٥)	(٦٧٤)	(٣,٠٩٧)	(٨٠,٣٤٤)
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	.	.	.	.	.
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١١,٨٢٥	.	٤٧٥	٢,٨٧٠	١٥,١٧٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٨,٣٤٣)	(٥٦,٤٠٥)	(١٩٩)	(٢٢٧)	(٦٥,١٧٤)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢,٧٢٠)	١٢,٢٤٨	(١٠٠,٦٠)	(٢,١١٤)	(٢,٦٤٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٧٩٣	.	٩,١٩٣	١,٩٦٠	١٢,٩٤٦
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١)	(٨,٣٦٥)	(١,٨٨٤)	٣,٩٥٥	(٦,٢٩٥)
التغير في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	.	.	١,٧١٦	(٣,٨٠٠)	(٢,٠٨٤)
صافي المطالبات المتكبدة	(٩,٢٧١)	(٥٢,٥٢٢)	(١,٢٣٤)	(٢٢٦)	(٦٣,٢٥٣)
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.	.	.
احتياطيات فنية أخرى	(٧٩٠)	١,٠١٠	١٤٠	(٣٦٠)	.
تكاليف اكتتاب	(٨٥٩)	(١,٤٨٥)	(٥٥٣)	(٦٣٣)	(٣,٥٣٠)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٤٢)	(١,٧٤٨)	.	.	(١,٧٩٠)
ضريبة الاستقطاع	(٦٣٥)	.	(٨٤١)	(٣٥٠)	(١,٨٢٦)
رسوم الجهة الرقابية	(١٢٤)	(١,١٢٢)	(١٠٤)	(٤٠)	(١,٣٩٠)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١,٩٦٨)	(٢٩٨)	(١٧٣)	(١٦١)	(٢,٥٦٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٣,٦٤٩)	(٥٦,١٦٥)	(٢,٧٦٥)	(١,٧٧٠)	(٧٤,٣٤٩)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١,٩٩٦	١٩,٨٣٩	٣,٣٢٦	٣٧٦	٢٥,٥٣٧
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	١,٧٠٦	(٦٦٢)	١,٠٦٣	٥٩٠	٢,٦٩٧
مصاريف عمومية وإدارية	(٤,٨٩٨)	(٤,٢٠٠)	(٣,٥٠٠)	(١,٤٠٠)	(١٣,٩٩٨)
استهلاك وإطفاء	(٧٥٣)	(٦٤٧)	(٥٤٠)	(٢١٥)	(٢,١٥٥)
إيرادات عمولات على الودائع	٢٤٧	٢١٣	١٧٧	٧١	٧٠٨
إيرادات عمولات على الصكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٣,٦٩٨)	(٥,٢٩٦)	(٢,٨٠٠)	(٩٥٤)	(١٢,٧٤٨)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	(١,٧٠٢)	١٤,٥٤٣	٥٢٦	(٥٧٨)	١٢,٧٨٩
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	١,٥٣١	(١٣,٠٨٩)	(٤٧٤)	٥٢٠	(١١,٥١٢)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(١٧١)	١,٤٥٤	٥٢	(٥٨)	١,٢٧٧

القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحصية والإختر	عمليات التأمين
الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٨٥,٦١٠	١٤,٨٧٢	١,٨٢٥	.	١٠٢,٣٠٧
• منشآت متناهية الصغر	٦١٩	٤,٠٦٣	٢٨٩	.	٤,٩٧١
• منشآت صغيرة	٣,٦٠٢	٤,٦٣٢	٢,٣٤٨	.	١٠,٥٨٢
• منشآت متوسطة	٢,٩٢٤	٣,٩٦٠	٢,٢٧٨	.	٩,١٦٢
• منشآت كبيرة	٣٠,٧٦٢	١٤٩,٣٦٨	٨٥,٤٦٠	٣٤,٥٢٩	٣٠٠,١١٩
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	١٢٣,٥١٧	١٧٦,٨٩٥	٩٢,٢٠٠	٣٤,٥٢٩	٤٢٧,١٤١
أقساط مسندة - محلي	(١٢,١٤٩)	.	(٦,٨٥٢)	٨٤	(١٨,٩١٧)
أقساط مسندة - أجنبي	(٦١,١٤٩)	.	(٧٠,٨١٢)	(٣٠,٥٧٧)	(١٦٢,٥٣٨)
مصاريف فائض الخسارة	(٦٧٣)	.	(٩٣٦)	.	(١,٦٠٩)
صافي الأقساط المكتتبة	٤٩,٥٤٦	١٧٦,٨٩٥	١٣,٦٠٠	٤,٠٣٦	٢٤٤,٠٧٧
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٥٠,٤٩٥)	٤٤,٧٢٨	(٢٠,٥٩٧)	(٦,٢٢١)	(٢٢,٥٨٥)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٢٩,٧٩٩	.	١٨,٦١٨	٥,٣٦٦	٥٣,٧٨٣
صافي الأقساط المكتتبة	٢٨,٨٥٠	٢٢١,٦٢٣	١١,٦٢١	٣,١٨١	٢٦٥,٢٧٥
عمولات إعادة التأمين	٨,٣٤١	.	١٠,٣٣٨	٤,٦٢٧	٢٣,٣٠٦
دخل اكتتاب آخر	٢,٨٦١	٣,٠٥٨	.	.	٥,٩١٩
مجموع الإيرادات	٤٠,٠٥٢	٢٢٤,٦٨١	٢١,٩٥٩	٧,٨٠٨	٢٩٤,٥٠٠
تكاليف ومصاريف اكتتاب	(٣٩,٢٩٧)	(١٥٩,٣٩٢)	(٢,٣١٠)	(١٣,٠٢٥)	(٢١٤,٠٢٤)
إجمالي المطالبات المدفوعة	.	.	.	.	.
مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات	٢٢,١١٢	.	١,٩٨١	١٢,١٩٧	٣٧,٢٩٠
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٦,١٨٥)	(١٥٩,٣٩٢)	(٣٢٩)	(٨٢٨)	(١٧٦,٧٣٤)
صافي المطالبات المدفوعة	(٣,٧١٥)	١٢,٢٢٣	٣,٣٢٢	(١٦٤)	١١,٦٧٦
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣,٥٥١	.	(٣,٠٥٧)	٤٢	٥٣٦
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٧,١٩٩	(٢١,٨٦٥)	٢٦٢	٤,٠٥٥	(١٠,٣٤٩)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٢,٦٠٠)	.	(٢٣٠)	(٣,٨٧٠)	(٧,٧٠٠)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٢,٧٥٠)	(١٦٩,٠٣٤)	(٢٢)	(٧٦٥)	(١٨٢,٥٧١)
صافي المطالبات المتكبدة	.	(٥,٦٠٠)	.	.	(٥,٦٠٠)
احتياطي عجز الأقساط	(٧٩٠)	١,٠١٠	١٤٠	(٣٦٠)	.
احتياطيات فنية أخرى	(٢,٣٢٩)	(٤,٩٢٢)	(١,٩٣٢)	(٢,٣٥٠)	(١١,٥٤٣)
تكاليف اكتتاب	(١٢٠)	(٥,٣٨٠)	.	.	(٥,٥٠٠)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(١,٥٩٧)	.	(٢,٣٠١)	(١,٢٥٨)	(٥,١٥٦)
ضريبة الاستقطاع	(٣٠٤)	(٣,٣٢٤)	(٣٣١)	(١٤٢)	(٤,١٠١)
رسوم الجهة الرقابية	(٢,٤٢٠)	(٧٣٨)	(٣٥٣)	(٤٦٧)	(٤,٩٧٨)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢١,٢٢٠)	(١٨٧,٩٨٨)	(٤,٧٩٩)	(٥,٣٤٢)	(٢١٩,٤٤٤)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١٨,٧٣٢	٣٦,٦٩٣	١٧,١٦٠	٢,٤٦٦	٧٥,٠٥١
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى	٧٥	(٦,٢٨٣)	(٨٣٤)	(١٩١)	(٧,٢٣٣)
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١٤,١٣٠)	(١٢,١١٢)	(١٠,٠٩٤)	(٤,٠٣٨)	(٤٠,٣٧٤)
مصاريف عمومية وإدارية	(١,١٧٤)	(١,٠٠٧)	(٨٤١)	(٣٣٥)	(٣,٣٥٧)
استهلاك وإطفاء	٩٨٤	٨٤٥	٧٠٤	٢٨١	٢,٨١٤
إيرادات عمولات على الودائع	.	.	.	.	.
إيرادات عمولات على الصكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(١٤,٢٤٥)	(١٨,٥٥٧)	(١١,٠٦٥)	(٤,٢٨٣)	(٤٨,١٥٠)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	٤,٤٨٧	١٨,١٣٦	٦,٠٩٥	(١,٨١٧)	٢٦,٩٠١
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(٤,٠٣٨)	(١٦,٣٢٣)	(٥,٤٨٦)	١,٦٣٥	(٢٤,٢١٢)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	٤٤٩	١,٨١٣	٦٠٩	(١٨٢)	٢,٦٨٩

الإيرادات	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحصية والإختر	عمليات التلتين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩					
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	١٠,١١١	٥,٩٩٠	١,٥٦١	.	١٧,٦٦٢
• منشآت متناهية الصغر	٣٦	١,٦١٠	٢	.	١,٦٤٨
• منشآت صغيرة	٤٦٦	٤,٤٧٥	٨٢٦	.	٥,٧٦٧
• منشآت متوسطة	٧١٦	٣,١٥٣	١,٩١٠	.	٥,٧٧٩
• منشآت كبيرة	١,٠٨٣	١٣,٦٠٦	(١,٠٣٥)	١٣,٠٢٦	٢٦,٦٨٠
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	١٢,٤١٢	٢٨,٨٣٤	٣,٢٦٤	١٣,٠٢٦	٥٧,٥٣٦
أقساط مسندة - محلي	(١,٢٣٩)	.	(٥٤٠)	(٦)	(١,٧٨٥)
أقساط مسندة - أجنبي	(٦,١٦٨)	.	(١,٤٢٣)	(١٢,٢٢٧)	(١٩,٨١٨)
مصاري فائض الخسارة	(١٩٨)	.	(٢٩٩)	.	(٤٩٧)
صافي الأقساط المكتتبة	٤,٨٠٧	٢٨,٨٣٤	١,٠٠٢	٧٩٣	٣٥,٤٣٦
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٤,٧٦٩	٦١,٤٨٠	١٩,٢٦١	٢,٥٠٠	٨٨,٠١٠
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٢,٨٨٢)	.	(١٦,٧٣٩)	(١,٩٩٤)	(٢١,٦١٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٦,٦٩٤	٩٠,٣١٤	٣,٥٢٤	١,٢٩٩	١٠١,٨٣١
عمولات إعادة التأمين	٢,٠٧٩	.	٣,٦٥٥	٣,٢٦٢	٨,٩٩٦
دخل اكتتاب آخر	.	١,٦٨٠	.	.	١,٦٨٠
مجموع الإيرادات	٨,٧٧٣	٩١,٩٩٤	٧,١٧٩	٤,٥٦١	١١٢,٥٠٧
تكاليف ومصاري فائض اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١,٩٧٩)	(١٠٧,٤٧٥)	(١,٤٩٣)	(٨,٤٥٧)	(١٢٩,٤٠٤)
مصاري فائض متعلقة بمطالبات	.	.	.	.	.
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٦,٩٧٢	.	١,٣١٥	٧,٨٩٧	١٦,١٨٤
صافي المطالبات المدفوعة	(٥,٠٠٧)	(١٠٧,٤٧٥)	(١٧٨)	(٥٦٠)	(١١٣,٢٢٠)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٣,٩٠٧)	١٢,١٤٥	٤٦٣	(٢,١٤١)	٦,٥٦٠
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢,٠٠٥	.	(٤٢١)	٢,٠١٣	٣,٥٩٧
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	.	١٠,٦٤٠	(٦٦)	.	١٠,٥٧٤
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	.	.	٥٣	.	٥٣
صافي المطالبات المتكبدة	(٦,٩٠٩)	(٨٤,٦٩٠)	(١٤٩)	(٦٨٨)	(٩٢,٤٣٦)
احتياطي عجز الأقساط	.	(٢٤٠)	.	.	(٢٤٠)
احتياطيات فنية أخرى	.	.	.	.	.
تكاليف اكتتاب	(٥٩١)	(١,٩٩٤)	(٨٥٦)	(١,٧٥٣)	(٥,١٩٤)
مصاري شركة تسوية المطالبات التأمينية	(١٧)	(٢,٠٥٩)	.	.	(٢,٠٧٦)
ضريبة الاستقطاع	(١٩٣)	.	(٣٠٩)	(٢٩٢)	(٧٩٤)
رسوم الجهة الرقابية	(٨٠)	(١,٣٥٥)	(١٠٥)	(٧٧)	(١,٦١٧)
مصاري فائض أخرى	(١,٠٠١)	(٣٢٦)	(١٦٦)	(١٥٣)	(١,٦٤٦)
مجموع تكاليف ومصاري فائض الاكتتاب	(٨,٧٩١)	(٩٠,٦٦٤)	(١,٥٨٥)	(٢,٩٦٣)	(١٠٤,٠٠٣)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	(١٨)	١,٣٣٠	٥,٥٩٤	١,٥٩٨	٨,٥٠٤
إيرادات / (مصاري فائض) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	٨٧٠	٢,١٦٠	٢٠٠	(١٨٠)	٣,٠٥٠
مصاري فائض عمومية وإدارية	(٤,٢٢٧)	(٣,٦٢٣)	(٣,٠٢٠)	(١,٢٠٨)	(١٢,٠٧٨)
استهلاك وإطفاء	(١٧٦)	(١٥١)	(١٢٧)	(٥٠)	(٥٠٤)
إيرادات عمولات على الودائع	٥٨٦	٥٠٣	٤١٩	١٦٧	١,٦٧٥
إيرادات عمولات على الصكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاري فائض) العمليات الأخرى	(٢,٩٤٧)	(١,١١١)	(٢,٥٢٨)	(١,٢٧١)	(٧,٨٥٧)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	(٢,٩٦٥)	٢١٩	٣,٠٦٦	٣٢٧	٦٤٧
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	٢,٩٦٥	(٢١٩)	(٣,٠٦٦)	(٣٢٧)	(٦٤٧)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	.	.	.	.	.

القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	للمركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحملية والإمخر	عمليات التلدين
الإيرادات إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٢٥,١٩٥	١٦,٢٥٨	٤,١٨٥	.	٤٥,٦٣٨
• منشآت متناهية الصغر	٦٠٣	٥,٢٩٢	٥٧٦	.	٦,٤٧١
• منشآت صغيرة	٥,٢٢٠	١٣,٤٥٧	٩,٢٦٣	.	٢٧,٩٤٠
• منشآت متوسطة	٤,٥٧٦	٩,١١٣	٥,٣١٨	١٥٩	١٩,١٦٦
• منشآت كبيرة	٢٢,٢١٧	١٦١,٠٥٣	٦٧,٧٩٤	٤٩,٩٢٨	٣٠٠,٩٩٢
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٥٧,٨١١	٢٠٥,١٧٣	٨٧,١٣٦	٥٠,٠٨٧	٤٠٠,٢٠٧
أقساط مسندة - محلي	(٥,٧٦١)	.	(٦,٩٤٠)	(١٩٨)	(١٢,٨٩٩)
أقساط مسندة - أجنبي	(٢٨,٨٥٤)	.	(٦٧,٨٩٨)	(٤٥,٧٩٢)	(١٤٢,٥٤٤)
مصاريق فائض الخسارة	(٥٩٤)	.	(٨٩٩)	.	(١,٤٩٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٢,٦٠٢	٢٠٥,١٧٣	١١,٣٩٩	٤٠,٩٩٧	٢٤٣,٢٧١
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٢,٢٢٣)	٨٦,٨٣٥	(١٧,١٣٥)	(٥,٨٠٠)	٦١,٦٧٧
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١,٣٤٠	.	١٥,٤٩٩	٤,٩٦٦	٢١,٨٠٥
صافي الأقساط المكتتبة	٢١,٧١٩	٢٩٢,٠٠٨	٩,٧٦٣	٣,٢٦٣	٣٢٦,٧٥٣
عمولات إعادة التأمين	٦,١١١	.	١٢,٨٤٤	٩,٤٩٦	٢٨,٤٥١
دخل اكتتاب آخر	٣,٤٤٠	٤,٦٢٩	.	.	٨,٠٦٩
مجموع الإيرادات	٣١,٢٧٠	٢٩٦,٦٣٧	٢٢,٦٠٧	١٢,٧٥٩	٣٦٣,٢٧٣
تكاليف ومصاريق اكتتاب إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٩,٧٣٩)	(٣١٦,٨٦٢)	(٢,٨٨٦)	(١٨,١٤٢)	(٣٧٧,٦٢٩)
مصاريق متكبدة متعلقة بمطالبات حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	.	.	.	.	.
صافي المطالبات المدفوعة	٢٢,٥١٨	.	٢,١٩٢	١٧,١٢٧	٤١,٨٢٧
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٦١٨)	٢٦,٧٦٦	(٤,٣٣٤)	(١٠,١٥)	(٣٣٥,٧٩٢)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢,٧٨٨	.	٣,٥١٤	٩,٦٥٥	١٥,٩٥٧
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٢,٠٠٠	٣,٦٩٠	(٧٥١)	.	١٤,٩٣٩
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٦,٠٠٠)	.	٧٠١	.	(٥,٢٩٩)
صافي المطالبات المتكبدة	(٩,٠٥١)	(٢٨٦,٤٠٦)	(١,٥٦٤)	(١,٥٢٦)	(٢٩٨,٥٤٧)
احتياطي عجز الأقساط	.	١٦٠	.	.	١٦٠
احتياطيات فنية أخرى	٩٢٥	.	.	.	٩٢٥
تكاليف اكتتاب	(١,٥٩٦)	(٦,٤٧٤)	(٢,٤٨٩)	(٥,١٣٠)	(١٥,٦٨٩)
مصاريق شركة تسوية المطالبات التأمينية	(١٧)	(٥,٧٠٤)	.	.	(٥,٧٢١)
ضريبة الاستقطاع	(١,١٣٤)	.	(١,٧٥٥)	(١,٦١٩)	(٤,٥٠٨)
رسوم الجهة الرقابية	(٢٤٩)	(٤,٣٨٠)	(٣١٦)	(٢٢٠)	(٥,١٦٥)
مصاريق اكتتاب أخرى	(٢,٥٩٢)	(٧٤٨)	(٥١٦)	(٣٥٥)	(٤,٢١١)
مجموع تكاليف ومصاريق الاكتتاب	(١٣,٧١٤)	(٣٠٣,٥٥٢)	(٦,٦٤٠)	(٨,٨٥٠)	(٣٣٢,٧٥٦)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١٧,٥٥٦	(٦,٩١٥)	١٥,٩٦٧	٣,٩٠٩	٣٠,٥١٧
إيرادات / (مصاريق) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	٨٠٠	٢,١٠٠	١٥٠	(٢٠٠)	٢,٨٥٠
مصاريق عمومية وإدارية	(١٣,١٣٩)	(١١,٢٦٢)	(٩,٣٨٦)	(٣,٧٥٥)	(٣٧,٥٤٢)
استهلاك وإطفاء	(٦٣١)	(٥٤١)	(٤٥٢)	(١٨٠)	(١,٨٠٤)
إيرادات عمولات على الودائع	٢,٠١٢	١,٧٢٦	١,٤٣٨	٥٧٤	٥,٧٥٠
إيرادات عمولات على الصكوك	.	.	.	.	.
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريق) العمليات الأخرى	(١٠,٩٥٨)	(٧,٩٧٧)	(٨,٢٥٠)	(٣,٥٦١)	(٣٠,٧٤٦)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	٦,٥٩٨	(١٤,٨٩٢)	٧,٧١٧	٣٤٨	(٢٢٩)
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(٦,٥٩٨)	١٤,٨٩٢	(٧,٧١٧)	(٣٤٨)	٢٢٩
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	.	.	.	.	.

## ٣٢ - إدارة المخاطر

## حوكمة المخاطر

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

## هيكل إدارة المخاطر

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

## مجلس الإدارة

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

## الإدارة العليا

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

## المخاطر التي تواجهها الشركة

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

## أ) مخاطر التأمين

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

تتم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لترى فيما إذا كان مستوى المخاطر يقع ضمن حدود التكرار المتوقع.

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

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

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

## التأمين على الممتلكات وضد الحوادث

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

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

## التأمين على المركبات

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

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

## التأمين الطبي

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

## التأمين البحري

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

## الحماية والإذخار

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

وتتمثل المخاطر الأساسية لوثائق الحماية والإذخار في مرض و وفاة المؤمن عليه.

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

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

#### مصادر عدم التأكد في توقع دفع المطالبات في المستقبل

يعتبر أهم مصدر يدعو إلى عدم التأكد في التوقع المنعكس في قائمة المركز المالي هو تقييم المطالبات تحت التسوية، المبلغ و غير المبلغ، و تشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. تكون الفرضية الأساسية في توقعات المطالبات هو أنه تطور المطالبات في المستقبل سيتبع نمطا مشابها لتطور المطالبات السابقة. يشتمل هذا على افتراضات منها متوسط تكلفة المطالبة، تكلفة إدارة المطالبات، عوامل تضخم المطالبات و عدد المطالبات لكل سنة خسارة. يتم إستعمال أحكام نوعية لتحديد مدى الإعتماد على التوجهات السابقة و عدم مطابقتها لما قد يحدث في المستقبل، و على سبيل المثال: عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة، تغيرات في عوامل السوق مثل سلوك العامة في تقديم المطالبات، الظروف الاقتصادية؛ و أيضا عوامل داخلية مثل تكوين المحفظة، شروط الوثيقة و إجراءات إدارة المطالبات. و يتم استخدام الأحكام أيضا لتقدير مدى تأثير العوامل الخارجية مثل الأحكام القضائية و التشريع الحكومي على التوقعات. تحتاج الإدارة إلى قدر كبير من إصدار الأحكام لتوقع المبالغ المستحقة لحاملي الوثائق الناشئة عن مطالبات متضمنة تحت عقود التأمين. تعتمد هذه التوقعات بشكل ضروري على افتراضات بشأن عدة عوامل التي تشمل درجات من الأحكام و عدم التأكد التي تتراوح، من المحتمل بشكل كبير، و قد تختلف النتائج الفعلية عن توقعات الإدارة مما يؤدي إلى تغيير توقعات المطالبات في المستقبل.

#### النهج المستخدم لتحديد الإقتراضات

إن النهج المستخدم لتحديد الإقتراضات لحساب احتياطي المطالبات تحت التسوية يهدف إلى الوصول لنتيجة متوازنة و منطقية لأكثر حصيلة محتملة و متوقعة. تصعب طبيعة العمل توقع الحصيلة المحتملة لأي مطالبة و القيمة النهائية للمطالبات المبلغ. يتم تقييم كل مطالبة على حدة مع الأخذ بالإعتبار لظروف المطالبة، المعلومات المتوفرة من مباشري الخسارة و الأدلة السابقة لحجم مطالبات شبيهة. يتم مراجعة التوقعات بشكل منتظم و تحديثها عند توافر معلومات جديدة.

يخضع توقع المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها لتقدر أكبر من عدم التأكد مقارنة بتوقع تكاليف تسوية المطالبات المبلغ للشركة، و التي يكون فيها معلومات عن حدث المطالبة. يؤخذ بعين الإعتبار في النهج المستخدم للتوقع نمط المطالبات المبلغ السابقة و خطط إعادة التأمين.

يتم استخدام عدة تقنيات أساسية إكتوارية لتوقع التكلفة النهائية للمطالبات تحت التسوية، مثل طرق التسلسل المتدرج و بورنهوتزخيفرغسون.

الإقتراض الأساسي المتضمن في هذه الطرق هو أنه يمكن استخدام تطور مطالبات الشركة في السابق للوصول إلى تطور المطالبات في المستقبل و بالتالي التكلفة النهائية للمطالبات. و لهذا نستنتج من هذه الطرق تطور المطالبات المدفوعة و المتكبدة، متوسط تكلفة المطالبة و عدد المطالبات بناء على تطور السنين السابقة و نسب الخسارة. يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الحادث، المنطقة الجغرافية و أيضا حسب قطاعات الأعمال الهامة و أنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل. في أغلب الحالات، لا يتم وضع إقتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلا من ذلك، تُستخدم الإقتراضات التي تتطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

تم تحديد مطلوبات الأقساط كي يكون مجموع مخصص مطلوبات الأقساط (إحتياطي الأقساط غير المكتسبة و احتياطي عجز الأقساط) كافي لتغطية المطالبات و التكاليف المحتمل وقوعها بالنسبة للوثائق غير المكتسبة في تاريخ المركز المالي. تحدد المطلوبات المتوقعة في المستقبل على استخدام تقديرات و افتراضات تعتمد على ما حدث في الفترة المنتهية من العقود و توقعات مناسبة للأحداث المستقبلية.

#### تحليل الحساسية

يتأثر المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمناً المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها بالأساس الذي تم من خلاله وضع الأحكام والتقديرات كما هو مبين في الإيضاح رقم ٥(ب). كنتيجة لهذه العملية، سوف يتأثر صافي نتائج الاكتتاب الموضح في قائمة عمليات التأمين بشكل مباشر بالمبلغ الذي تم بيانه على نحو أقل أو أكثر من مخصص صافي المطالبات تحت التسوية بما فيها المطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها.

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

## التأثير على صافي الدخل

لفترة من بداية السنة وحتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		%	صافي المطالبات المتكيدة الزيادة / النقص
٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
(٤٥٣)	(٦٣٨)	(٣٤٥)	(٤٦٤)	%٥+	المركبات
(١٤,٣٢٠)	(٨,٤٥٢)	(٤,٢٣٥)	(٢,٦٢٦)	%٥+	التأمين الطبي
(٧٨)	(١)	(٧)	(٦٢)	%٥+	الممتلكات و الحوادث
(٧٦)	(٣٨)	(٣٤)	(١١)	%٥+	الحماية و الإذخار
(١٤,٩٢٧)	(٩,١٢٩)	(٤,٦٢١)	(٣,١٦٣)		المجموع
٤٥٣	٦٣٨	٣٤٥	٤٦٤	%٥-	المركبات
١٤,٣٢٠	٨,٤٥٢	٤,٢٣٥	٢,٦٢٦	%٥-	التأمين الطبي
٧٨	١	٧	٦٢	%٥-	الممتلكات و الحوادث
٧٦	٣٨	٣٤	١١	%٥-	الحماية و الإذخار
١٤,٩٢٧	٩,١٢٩	٤,٦٢١	٣,١٦٣		المجموع

## (ب) مخاطر إعادة التأمين

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

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

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

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

## (ج) مخاطر الائتمان

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

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

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

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

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

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

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

يعرض الجدول أدناه أقصى حد للتعرض لخطر الائتمان على حسب تصنيف قائمة المركز المالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١٠٢,٨٧٥	٥١,٨١٢	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – إجمالي
٨,٩٧٠	٣٥,١٧٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – إجمالي
٨٩,٣٠٤	٨٩,٨٤٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٠١,١٤٩	١٧٦,٨٢٦	المجموع

## د) مخاطر العملات

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

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

## هـ) مخاطر أسعار الفائدة

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

تودع الودائع إجمالاً لأجل فترات لا تزيد عن إثني عشر شهراً.

إن زيادة أو نقص ١% في عوائد الفائدة سوف يكون له تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٤,٣١٣ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٣,٧٥٨).

إن الودائع ذات العوائد وغيرها والاستثمارات التابعة للشركة واستحقاقاتهم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي كالآتي:

المجموع	بدون عائد ودايع	أكثر من سنة	أقل من سنة	
				عمليات التأمين
٢٤٧,٦٧٠	٠	٠	٢٤٧,٦٧٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢٠٠,٤٤٥	٠	٠	٢٠٠,٤٤٥	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
				عمليات المساهمين
٤٢٥,٤٧٨	٢٤١,٨٥٣	٠	١٨٣,٦٢٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤١٥,٧٠٢	٢٣٤,١٣٤	٠	١٨١,٥٦٨	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## و) مخاطر السيولة

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

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

## ز) المخاطر المتعلقة بالمتطلبات النظامية

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

## ح) التركيز الجغرافي للمخاطر

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

## ط) مخاطر أسعار سوق الاستثمار

يعرف خطر سعر سوق الاستثمار بأنه تقلب القيمة العادلة أو التدفقات المالية في المستقبل للأدوات المالية بسبب تغيرات في أسعار السوق (عدا عن تلك التغيرات الناجمة عن خطر عائد الودائع أو خطر العملات)، سواء كانت تلك التغيرات سببها عوامل خاصة لأداة مالية محددة أو مصدرها أو عوامل تؤثر على جميع الأدوات المالية المشابهة المتداولة في السوق.

بلغت استثمارات الشركة ٢٤١,٨٥٣ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٣٤,١٣٤) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكد من القيمة المستقبلية للسندات و الصكوك المستثمرة. تحذ الشركة من طبيعة هذا الخطر بتنوع المحفظة المستثمرة و المتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

إن تغير افتراضي بالزيادة أو النقصان ١٠% في أسعار أسواق الاستثمار سيؤثر على ربحية الشركة السنوية على النحو الآتي:

الأثر على ربح الشركة	تغير % القيمة العادلة	
(٢٤,١٨٥)	١٠% -	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٢٤,١٨٥	١٠% +	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(٢٣,٤١٣)	١٠% -	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٣,٤١٣	١٠% +	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على المحفظة في تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. و عليه، فإن تحليل الحساسية الموضح لا يعكس بالضرورة تأثير تحركات المستقبل على قيمة الاستثمارات المملوكة للشركة و تأثيرها على موجودات الشركة.

#### ي) مخاطر التشغيل الأخرى

يتمثل الخطر التشغيلي في الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدة أسباب متعلقة بسير الأعمال، التقنية و البنية التحتية التي تدعم تشغيلات الشركة داخليا أو خارجيا عند مقدمي خدمات الشركة و عوامل خارجية بخلاف مخاطر الائتمان، السوق و السيولة (المشار إليهم أعلاه) التي تنشأ عن المتطلبات القانونية و الرقابية و السلوكيات العامة المقبولة.

تنشأ المخاطر التشغيلية عن جميع أنشطة الشركة.

يتمثل هدف الشركة في إدارة الخطر التشغيلي للموازنة بين الحد من الخسارة المالية و تضرر الشهرة و تحقيق هدف توليد عوائد للمستثمرين و الأمان لحاملي الوثائق.

المسؤول الرئيسي لتطوير و تطبيق ضوابط على المخاطر التشغيلية هو مجلس الإدارة و هو مسؤول عن الضوابط الآتية:

- متطلبات الفصل المناسب في توزيع المهام بين الوحدات، الأدوار و المسؤوليات؛
- متطلبات مطابقة و مراقبة العمليات التجارية؛
- الالتزام بالمتطلبات الرقابية و القانونية الأخرى؛
- توثيق الضوابط و الإجراءات؛
- معايير الأخلاقيات و الأعمال؛
- سياسات و إجراءات تخفيف المخاطر؛ و
- متطلبات تقييم دوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة و كفاية الضوابط و الإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة.

تؤكد الإدارة العليا بأن موظفي الشركة حاصلين على تدريب و خبرة كافية و ترعى التواصل الفعال المتعلق بإدارة المخاطر التشغيلية.

## ٣٣- تواريخ الاستحقاق

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

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

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

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
<b>كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة</b>			
<b>الموجودات المالية</b>			
٤٠٣,٣٧٦		٤٠٣,٣٧٦	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠		٤٠,٠٠٠	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٩٧,٢٥٥		٩٧,٢٥٥	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٨٩,٣٠٤		٨٩,٣٠٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٢٥٠		٧٣,٢٥٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٢٣٤,١٣٤		٢٣٤,١٣٤	استثمارات
٧,٤٧٠		٧,٤٧٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٢١,٧٧٣		٢١,٧٧٣	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٠	وديعة نظامية
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	٠	دخل مستحق من وديعة نظامية
<b>٩٩٩,٢٨٩</b>	<b>٣٢,٧٢٧</b>	<b>٩٦٦,٥٦٢</b>	<b>المجموع</b>
<b>المطلوبات المالية</b>			
٤٩,٤٥٢		٤٩,٤٥٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,١٠٨		١٥,١٠٨	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٤١,٠٥٤		١٤١,٠٥٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٨,٣٢٥		١٧٨,٣٢٥	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٩,٣٠٩		١٩,٣٠٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٥,٥٠٦		٢٥,٥٠٦	ذمم داننة
٨,٨٥٧		٨,٨٥٧	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٧٦١		١,٧٦١	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٣٥	٨,٤٣٥	٠	مكافآت نهاية الخدمة
٣١,٠٥٩		٣١,٠٥٩	الزكاة
٩٥٢		٩٥٢	ضريبة الدخل
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	٠	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
<b>٤٨٢,٥٤٥</b>	<b>١١,١٦٢</b>	<b>٤٧١,٣٨٣</b>	<b>المجموع</b>

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة	
			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
			الموجودات المالية
			نقد وما في حكمه
٥٠٧,٣٠٥		٥٠٧,٣٠٥	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
.		.	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٤٣,٣٠٩		٤٣,٣٠٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨٩,٨٤٠		٨٩,٨٤٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٦٥,٥٥٠		٦٥,٥٥٠	استثمارات
٢٤١,٨٥٣		٢٤١,٨٥٣	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٢٩,٣٢٤		٢٩,٣٢٤	مصاريف منقوعة مقنماً وموجودات أخرى
٢٩,٨١٠		٢٩,٨١٠	وديعة نظامية
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
٢,٩٧٦	٢,٩٧٦	.	
١,٠٣٩,٩٦٧	٣٢,٩٧٦	١,٠٠٦,٩٩١	المجموع

## المطلوبات المالية

٥٧,٢٩٤		٥٧,٢٩٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٠,٥٧٧		٤٠,٥٧٧	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٢٩,٣٧٨		١٢٩,٣٧٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٨٨,٦٧٤		١٨٨,٦٧٤	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢٨٨		٢٨٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٣٢,٠٣٧		٣٢,٠٣٧	ذمم دائنة
١١,٨٠٧		١١,٨٠٧	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٣٤٣		٢,٣٤٣	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٨٥	٨,٤٨٥	.	مكافآت نهاية الخدمة
٣٣,٦٦٤		٣٣,٦٦٤	الزكاة
١,٩٢٧		١,٩٢٧	ضريبة الدخل
٢,٩٧٦	٢,٩٧٦	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٥٠٩,٤٥٠	١١,٤٦١	٤٩٧,٩٨٩	المجموع

## ٣٤- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	
١,٠٠٠	١,٠٠٠	مقدمو خدمات طبية
٢,٦٦٦	١,٧٠٠	وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض
١,٨٤١	٢,٠٤٦	التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
٥,٥٠٧	٤,٧٤٦	المجموع

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جوهرية.

## ٣٥- تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) باعتباره جانحة نظراً لانتشاره السريع في كافة أنحاء العالم. وقد أثر التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. واتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. وقامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص بإغلاق الحدود وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في كافة أنحاء البلاد.

وفي معرض الاستجابة لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى التي تعمل فيها الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم آثار هذا الفيروس بشكل استباقي على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان ما يلي:

- الحفاظ على صحة وسلامة موظفيها والمجتمع العام الذي تعمل فيه الشركة؛
- استمرارية أعمال الشركة في جميع أنحاء المملكة بشكل محمي وسليم.

يظهر التأثير الرئيسي لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على التأمين الطبي و تأمين المركبات كما هو موضح أدناه. وكما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتماليات الحدوث تستند إلى أحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدة ومدى شدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك النتائج المتوقعة. والواقع أن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكد هو تقديري وستستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

## احتياطات فنية طبية

إستناداً إلى تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة ان القرار الحكومي لتحمل تكاليف العلاج الطبي لكلاً من المواطنين السعوديين والوافدين ساهم في تخفيض أي آثار لا يمكن تحملها، أثناء فترة الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (معظمها مطالبات العلاج الاختياري والأمراض غير المزمنة) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ورغم ذلك، ونتيجة لرفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة زيادة في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. وقد نظرت الشركة في أثر الزيادة الحادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية لعقود التأمين السارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لاختبار كفاية المطالبات. وبحسب النتائج، حجزت الشركة مبلغ ٤,٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء و ٣١ مارس ٢٠٢٠: لا شيء و ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٥,٨ مليون) كاحتياطي عجز الأقساط التأمينية.

## احتياطات فنية للمركبات

استجابة لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي قرار رقم (١٨٩) ("القرار") بتاريخ ٠٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. ومن ضمن النقاط المذكورة بهذا القرار، التعليمات الصادرة إلى شركات التأمين بتمديد فترة سريان وثائق تأمين المركبات القائمة للأفراد مدة شهرين وإضافة مدة شهرين لفترة سريان الوثائق الجديدة لتأمين المركبات للأفراد التي يتم شراؤها خلال الفترة من تاريخ هذا القرار ولمدة شهر.

وناقشت الشركة مع الخبير الأكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية واستنتجت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق تأمين المركبات القائمة بمثابة وثائق تأمين جديدة و تسجيل احتياطي عجز الأقساط التأمينية بناء على المطالبات المتوقعة للشهرين الإضافيين.

"بالنسبة للوثائق الجديدة الصادرة حسب التعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية، ١٤ شهر حسب السياسة المحاسبية للشركة، ولم يكن هناك أي تأثير كبير لفترة التمديد شهران في القسط المكتسب بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ حيث لم يتم اكتساب مبالغ أقساط كبيرة خلال مدة الشهر الواحد.

## الموجودات المالية

لمواجهة أي تأثيرات محتملة جراء جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الموجودات المالية للشركة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي موجود مالي أو مجموعة الموجودات المالية. بالنسبة للموجودات المالية للديون، تشمل هذه العوامل على الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالية أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج الشركة لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

## ٣٦- أرقام المقارنة

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

## ٣٧- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٠.

## ٣٨ - معلومات إضافية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
<b>الموجودات</b>						
٤٠٣,٢٧٦	١٨٦,٧٦٧	٢١٦,٦٠٩	٥٠٧,٢٠٥	١٩٠,١٣٥	٣١٧,١٧٠	نقد وما في حكمه
٤٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠	.	.	.	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٩٧,٢٥٥	.	٩٧,٢٥٥	٤٣,٢٠٩	.	٤٣,٢٠٩	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٣٦,٤٤٠	.	٣٦,٤٤٠	٩٠,٢٢٣	.	٩٠,٢٢٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٩,٣٠٤	.	٨٩,٣٠٤	٨٩,٨٤٠	.	٨٩,٨٤٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٧٣,٢٥٠	.	٧٣,٢٥٠	٦٥,٥٥٠	.	٦٥,٥٥٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات لمتكبدة وغير المبلغ عنها
.	.	.	٥٣٦	.	٥٣٦	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
٧,٩٠١	.	٧,٩٠١	٤,٩٧١	.	٤,٩٧١	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٢,٤٩٤	.	٢,٤٩٤	١,٧٢٦	.	١,٧٢٦	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,٧٦٦	.	١,٧٦٦	٤,٣٨٦	.	٤,٣٨٦	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٩٩١	.	١,٩٩١	١,٧٠٠	.	١,٧٠٠	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٣٤,١٣٤	٢٣٤,١٣٤	.	٢٤١,٨٥٣	٢٤١,٨٥٣	.	استثمارات
٢٨,٧٩٣	.	٢٨,٧٩٣	٢٢,١٣٥	.	٢٢,١٣٥	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
٧,٤٧٠	.	٧,٤٧٠	٢٩,٣٢٤	.	٢٩,٣٢٤	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٢١,٧٧٣	٣,٠٣٣	١٨,٧٤٠	٢٩,٨١٠	٧,٩٨٣	٢١,٨٢٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٥٠٧	.	٣,٥٠٧	٣,٢٣٢	.	٣,٢٣٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨,٤٥١	.	٨,٤٥١	٩,٥٣٦	.	٩,٥٣٦	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	.	٢,٩٧٦	٢,٩٧٦	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٣٧,٤٢٦	٥٠٣,٤٥٥	٦٣٣,٩٧١	١,٢٢٥,٢٠٦	٥١٩,٧٤١	٧٠٥,٤٦٥	<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>						
٤٩,٤٥٢	٢,٢٦٥	٤٧,١٨٧	٥٧,٢٩٤	٢,٥١٥	٥٤,٧٧٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٥,١٠٨	.	١٥,١٠٨	٤٠,٥٧٧	.	٤٠,٥٧٧	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٦٧,٣٧٩	.	١٦٧,٣٧٩	١٩٩,٩٦٤	.	١٩٩,٩٦٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧,٣٥٣	.	٧,٣٥٣	١٦,٤١١	.	١٦,٤١١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤١,٠٥٤	.	١٤١,٠٥٤	١٢٩,٣٧٨	.	١٢٩,٣٧٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٨,٣٢٥	.	١٧٨,٣٢٥	١٨٨,٦٧٤	.	١٨٨,٦٧٤	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	٧,٦٠٠	.	٧,٦٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
٢٨,٧٩٣	٢٨,٧٩٣	.	٢٢,١٣٥	٢٢,١٣٥	.	مبالغ مستحقة إلى عمليات التأمين / المساهمين
١٩,٣٠٩	.	١٩,٣٠٩	٢٨٨	.	٢٨٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٥,٥٠٦	.	٢٥,٥٠٦	٣٢,٠٣٧	.	٣٢,٠٣٧	ذمم دائنة
٨,٨٥٧	.	٨,٨٥٧	١١,٨٠٧	.	١١,٨٠٧	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٧٦١	.	١,٧٦١	٢,٣٤٣	.	٢,٣٤٣	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٨,٤٣٥	.	٨,٤٣٥	٨,٤٨٥	.	٨,٤٨٥	مكافآت نهاية الخدمة
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	٤,١٢٢	.	٤,١٢٢	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣١,٠٥٩	٣١,٠٥٩	.	٣٣,٦٦٤	٣٣,٦٦٤	.	الزكاة
٩٥٢	٩٥٢	.	١,٩٢٧	١,٩٢٧	.	ضريبة الدخل
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	.	٢,٩٧٦	٢,٩٧٦	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى ساما
٦٩٩,٧٦٧	٦٥,٧٩٦	٦٣٣,٩٧١	٧٦٨,٦٨٢	٦٣,٢١٧	٧٠٥,٤٦٥	<b>مجموع المطلوبات</b>
<b>حقوق المساهمين</b>						
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	رأس المال
٣٤,٥٣٥	٣٤,٥٣٥	.	٣٤,٥٣٥	٣٤,٥٣٥	.	احتياطي نظامي
٩٨,١٣٨	٩٨,١٣٨	.	١٢٢,٢٠١	١٢٢,٢٠١	.	أرباح مبقاة / (خسائر متراكمة)
٤,٩٨٦	٤,٩٨٦	.	(٢١٢)	(٢١٢)	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٣٧,٦٥٩	٤٣٧,٦٥٩	.	٤٥٦,٥٢٤	٤٥٦,٥٢٤	.	<b>مجموع حقوق المساهمين</b>
١,١٣٧,٤٢٦	٥٠٣,٤٥٥	٦٣٣,٩٧١	١,٢٢٥,٢٠٦	٥١٩,٧٤١	٧٠٥,٤٦٥	<b>مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين</b>

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٥٧,٥٣٦	.	٥٧,٥٣٦	٩٦,٤٢٥	.	٩٦,٤٢٥	الإيرادات
(١,٧٨٥)	.	(١,٧٨٥)	(٦,١٣٠)	.	(٦,١٣٠)	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٩,٨١٨)	.	(١٩,٨١٨)	(٣٥,٥٠٣)	.	(٣٥,٥٠٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٤٩٧)	.	(٤٩٧)	(٥٣٦)	.	(٥٣٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
٣٥,٤٣٦	.	٣٥,٤٣٦	٥٤,٢٥٦	.	٥٤,٢٥٦	مصاريف فائض الخسارة
٨٨,٠١٠	.	٨٨,٠١٠	٣٨,٧٩٤	.	٣٨,٧٩٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٢١,٦١٥)	.	(٢١,٦١٥)	(١,٦٣٣)	.	(١,٦٣٣)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
١٠١,٨٣١	.	١٠١,٨٣١	٩١,٤١٧	.	٩١,٤١٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٨,٩٩٦	.	٨,٩٩٦	٧,٢٢٢	.	٧,٢٢٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١,٦٨٠	.	١,٦٨٠	١,٢٤٧	.	١,٢٤٧	عمولات إعادة التأمين
١١٢,٥٠٧	.	١١٢,٥٠٧	٩٩,٨٨٦	.	٩٩,٨٨٦	دخل اكتتاب آخر
						مجموع الإيرادات
						تكاليف ومصاريف اكتتاب
(١٢٩,٤٠٤)	.	(١٢٩,٤٠٤)	(٨٠,٣٤٤)	.	(٨٠,٣٤٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.	.	.	مصاريف مكتبة متعلقة بمطالبات
١٦,١٨٤	.	١٦,١٨٤	١٥,١٧٠	.	١٥,١٧٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١٣,٢٢٠)	.	(١١٣,٢٢٠)	(٦٥,١٧٤)	.	(٦٥,١٧٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٥٦٠	.	٦,٥٦٠	(٢,٦٤٦)	.	(٢,٦٤٦)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٥٩٧	.	٣,٥٩٧	١٢,٩٤٦	.	١٢,٩٤٦	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٠,٥٧٤	.	١٠,٥٧٤	(٦,٢٩٥)	.	(٦,٢٩٥)	التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
٥٣	.	٥٣	(٢,٠٨٤)	.	(٢,٠٨٤)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(٩٢,٤٣٦)	.	(٩٢,٤٣٦)	(٦٣,٢٥٣)	.	(٦٣,٢٥٣)	صافي المطالبات المكتتبة
(٢٤٠)	.	(٢٤٠)	.	.	.	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	.	.	.	احتياطيات فنية أخرى
(٥,١٩٤)	.	(٥,١٩٤)	(٣,٥٣٠)	.	(٣,٥٣٠)	تكاليف اكتتاب
(٢,٠٧٦)	.	(٢,٠٧٦)	(١,٧٩٠)	.	(١,٧٩٠)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٧٩٤)	.	(٧٩٤)	(١,٨٢٦)	.	(١,٨٢٦)	ضريبة الاستقطاع
(١,٦١٧)	.	(١,٦١٧)	(١,٣٩٠)	.	(١,٣٩٠)	رسوم الجهة الرقابية
(١,٦٤٦)	.	(١,٦٤٦)	(٢,٥٦٠)	.	(٢,٥٦٠)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٠٤,٠٠٣)	.	(١٠٤,٠٠٣)	(٧٤,٣٤٩)	.	(٧٤,٣٤٩)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٨,٥٠٤	.	٨,٥٠٤	٢٥,٥٣٧	.	٢٥,٥٣٧	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
						إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
٣,٠٥٠	.	٣,٠٥٠	٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٢,٦٤٦)	(٥٦٨)	(١٢,٠٧٨)	(١٤,٦٨٩)	(٦٩١)	(١٣,٩٩٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٥٠٤)	.	(٥٠٤)	(٢,١٥٥)	.	(٢,١٥٥)	استهلاك وإطفاء
٢,٦٠٠	٩٢٥	١,٦٧٥	١,٠٩٤	٣٨٦	٧٠٨	إيرادات عمولات على الودائع
١,٥١٧	١,٥١٧	.	٩٠٣	٩٠٣	.	إيرادات عمولات على الصكوك
٧٣٧	٧٣٧	.	١,١٤٦	١,١٤٦	.	دخل توزيعات أرباح
٩٦	٩٦	.	٣,٣١٦	٣,٣١٦	.	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(٥,١٥٠)	٢,٧٠٧	(٧,٨٥٧)	(٧,٦٨٨)	٥,٠٦٠	(١٢,٧٤٨)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٣,٣٥٤	٢,٧٠٧	٦٤٧	١٧,٨٤٩	٥,٠٦٠	١٢,٧٨٩	الدخل قبل الفوائد والضريبة والدخل
.	٦٤٧	(٦٤٧)	.	١١,٥١٢	(١١,٥١٢)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
٣,٣٥٤	٣,٣٥٤	.	١٧,٨٤٩	١٦,٥٧٢	١,٢٧٧	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٣٤٦)	(٢,٣٤٦)	.	(٢,٨٠٥)	(٢,٨٠٥)	.	زكاة محملة
١٤	١٤	.	(٢٩٤)	(٢٩٤)	.	ضريبة الدخل المحملة
١,٠٢٢	١,٠٢٢	.	١٤,٧٥٠	١٣,٤٧٣	١,٢٧٧	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٠٣			٠,٤٥			العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١,٠٢٢	١,٠٢٢	٠	١٤,٧٥٠	١٣,٤٧٣	١,٢٧٧	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
						استثمارات متاحة للبيع:
١,٣٥٢	١,٣٥٢	٠	٧,٢٢٩	٧,٢٢٩	٠	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
(٩٦)	(٩٦)	٠	(٣,٣١٦)	(٣,٣١٦)	٠	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
١,٢٥٦	١,٢٥٦	٠	٣,٩١٣	٣,٩١٣	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٢,٢٧٨	٢,٢٧٨	٠	١٨,٦٦٣	١٧,٣٨٦	١,٢٧٧	الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة  
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			لفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
<b>الإيرادات</b>						
٤٠٠,٢٠٧	.	٤٠٠,٢٠٧	٤٢٧,١٤١	.	٤٢٧,١٤١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٢,٨٩٩)	.	(١٢,٨٩٩)	(١٨,٩١٧)	.	(١٨,٩١٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٤٢,٥٤٤)	.	(١٤٢,٥٤٤)	(١٦٢,٥٣٨)	.	(١٦٢,٥٣٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة - اجنبية
(١,٤٩٣)	.	(١,٤٩٣)	(١,٦٠٩)	.	(١,٦٠٩)	مصاريف فائض الخسارة
٢٤٣,٢٧١	.	٢٤٣,٢٧١	٢٤٤,٠٧٧	.	٢٤٤,٠٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦١,١٧٧	.	٦١,١٧٧	(٣٢,٥٨٥)	.	(٣٢,٥٨٥)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٢١,٨٠٥	.	٢١,٨٠٥	٥٣,٧٨٣	.	٥٣,٧٨٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٣٢٦,٧٥٣	.	٣٢٦,٧٥٣	٢٦٥,٢٧٥	.	٢٦٥,٢٧٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٨,٤٥١	.	٢٨,٤٥١	٢٣,٣٠٦	.	٢٣,٣٠٦	عمولات إعادة التأمين
٨,٠٦٩	.	٨,٠٦٩	٥,٩١٩	.	٥,٩١٩	دخل اكتتاب آخر
٣٦٣,٢٧٣	.	٣٦٣,٢٧٣	٢٩٤,٥٠٠	.	٢٩٤,٥٠٠	مجموع الإيرادات
<b>تكاليف ومصاريف اكتتاب</b>						
(٣٧٧,٦٢٩)	.	(٣٧٧,٦٢٩)	(٢١٤,٠٢٤)	.	(٢١٤,٠٢٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.	.	.	مصاريف متكبدة متعلقة بمطالبات
٤١,٨٣٧	.	٤١,٨٣٧	٣٧,٢٩٠	.	٣٧,٢٩٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٣٥,٧٩٢)	.	(٣٣٥,٧٩٢)	(١٧٦,٧٣٤)	.	(١٧٦,٧٣٤)	صافي المطالبات المدفوعة
١١,٦٤٨	.	١١,٦٤٨	١١,٦٧٦	.	١١,٦٧٦	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٥,٩٥٧	.	١٥,٩٥٧	٥٣٦	.	٥٣٦	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت تسوية
١٤,٩٣٩	.	١٤,٩٣٩	(١٠,٣٤٩)	.	(١٠,٣٤٩)	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٥,٢٩٩)	.	(٥,٢٩٩)	(٧,٧٠٠)	.	(٧,٧٠٠)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢٩٨,٥٤٧)	.	(٢٩٨,٥٤٧)	(١٨٢,٥٧١)	.	(١٨٢,٥٧١)	صافي المطالبات المتكبدة
١٦٠	.	١٦٠	(٥,٦٠٠)	.	(٥,٦٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
٩٢٥	.	٩٢٥	.	.	.	احتياطيات فنية أخرى
(١٥,٦٨٩)	.	(١٥,٦٨٩)	(١١,٥٤٣)	.	(١١,٥٤٣)	تكاليف اكتتاب
(٥,٢٢١)	.	(٥,٢٢١)	(٥,٥٠٠)	.	(٥,٥٠٠)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٤,٥٠٨)	.	(٤,٥٠٨)	(٥,١٥٦)	.	(٥,١٥٦)	ضريبة الاستقطاع
(٥,١٦٥)	.	(٥,١٦٥)	(٤,١٠١)	.	(٤,١٠١)	رسوم الجهة الرقابية
(٤,٢١١)	.	(٤,٢١١)	(٤,٩٧٨)	.	(٤,٩٧٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٣٢,٧٥٦)	.	(٣٣٢,٧٥٦)	(٢١٩,٤٤٩)	.	(٢١٩,٤٤٩)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٣٠,٥١٧	.	٣٠,٥١٧	٧٥,٠٥١	.	٧٥,٠٥١	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
<b>إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى</b>						
٢,٨٥٠	.	٢,٨٥٠	(٧,٢٣٣)	.	(٧,٢٣٣)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٩,١٩٠)	(١,٦٤٨)	(٣٧,٥٤٢)	(٤٢,٤٢١)	(٢,٠٤٧)	(٤٠,٣٧٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٨٠٤)	.	(١,٨٠٤)	(٣,٣٥٧)	.	(٣,٣٥٧)	استهلاك وإطفاء
٩,٥٦٩	٣,٨١٩	٥,٧٥٠	٤,٧٧٥	١,٩٦١	٢,٨١٤	إيرادات عمولات على الودائع
٣,٧٢٣	٣,٧٢٣	.	٣,٠٥١	٣,٠٥١	.	إيرادات عمولات على الصكوك
٢,٠٣٦	٢,٠٣٦	.	٢,٨٧١	٢,٨٧١	.	دخل توزيعات أرباح
٤,١٥٥	٤,١٥٥	.	٣,٣١٦	٣,٣١٦	.	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
(١٨,٦٦١)	١٢,٠٨٥	(٣٠,٧٤٦)	(٣٨,٩٩٨)	٩,١٥٢	(٤٨,١٥٠)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
١١,٨٥٦	١٢,٠٨٥	(٢٢٩)	٣٦,٠٥٣	٩,١٥٢	٢٦,٩٠١	الدخل قبل الفوائد والضريبة والدخل
.	(٢٢٩)	٢٢٩	.	٢٤,٢١٢	(٢٤,٢١٢)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
١١,٨٥٦	١١,٨٥٦	.	٣٦,٠٥٣	٣٣,٣٦٤	٢,٦٨٩	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٧,٣٦٣)	(٧,٣٦٣)	.	(٨,٥٠٢)	(٨,٥٠٢)	.	زكاة محملة
(١٨٠)	(١٨٠)	.	(٧٩٩)	(٧٩٩)	.	ضريبة الدخل المحملة
٤,٣١٣	٤,٣١٣	.	٢٦,٧٥٢	٢٤,٠٦٣	٢,٦٨٩	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,١٤	.	.	.	٠,٨٠	.	العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٤,٣١٣	٤,٣١٣	٠	٢٦,٧٥٢	٢٤,٠٦٣	٢,٦٨٩	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البند المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
٦,٥٢٠	٦,٥٢٠	٠	(١,٨٨٢)	(١,٨٨٢)	٠	استثمارات متاحة للبيع:
(٤,١٥٥)	(٤,١٥٥)	٠	(٣,٣١٦)	(٣,٣١٦)	٠	صافي التغير في القيمة العادلة
٢,٣٦٥	٢,٣٦٥	٠	(٥,١٩٨)	(٥,١٩٨)	٠	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
						صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٦,٦٧٨	٦,٦٧٨	٠	٢١,٥٥٤	١٨,٨٦٥	٢,٦٨٩	الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

الفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			الفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قائمة التصفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
<b>التصفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية</b>						
٤,٣١٣	٤,٣١٣	.	٢٦,٧٥٢	٢٤,٠٦٣	٢,٦٨٩	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
١,٠٦٥	.	١,٠٦٥	١,٣٠٢	.	١,٣٠٢	تعديلات لبنود غير نقدية:
٧٢٩	.	٧٢٩	٢,٠٥٥	.	٢,٠٥٥	استهلاك ممتلكات ومعدات
.	.	.	(١٦)	.	(١٦)	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢,٨٥٠)	.	(٢,٨٥٠)	٧,٢٣٣	.	٧,٢٣٣	(ريج) / خسارة من استبعاد ممتلكات ومعدات
٥,٥٩٩	.	٥,٥٩٩	٧,٧٧٦	.	٧,٧٧٦	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٩٨٨	.	٣,٩٨٨	٣,٨١٠	.	٣,٨١٠	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٤٣٢	.	١,٤٣٢	١,٤٧٨	.	١,٤٧٨	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٧,٣٦٣	٧,٣٦٣	.	٨,٥٠٢	٨,٥٠٢	.	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
١٨٠	١٨٠	.	٧٩٩	٧٩٩	.	زكاة محملة
						ضريبة الدخل المحملة
٣٤,٠٢٢	.	٣٤,٠٢٢	٥١,٠٦٣	.	٥١,٠٦٣	التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٢١,٨٠٥)	.	(٢١,٨٠٥)	(٥٢,٧٨٣)	.	(٥٢,٧٨٣)	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(١٥,٩٥٧)	.	(١٥,٩٥٧)	(٥٢٦)	.	(٥٢٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥,٢٩٩	.	٥,٢٩٩	٧,٧٠٠	.	٧,٧٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤٩٨)	.	(٤٩٨)	(٥٢٦)	.	(٥٢٦)	حصة معيدي تأمين من إجمالي المطالبات لمكتبة وغير مبلغ عنها
١,٨٨٥	.	١,٨٨٥	٢,٩٣٠	.	٢,٩٣٠	مصاريف فلتض خسارة مؤجلة
٢٢٧	.	٢٢٧	٧٦٨	.	٧٦٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(١,٠٩١)	.	(١,٠٩١)	(٢,٦٢٠)	.	(٢,٦٢٠)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,١٧٧	.	١,١٧٧	٢٩١	.	٢٩١	ضريبة استقطاع مؤجلة
٣٥,٠٩٤	.	٣٥,٠٩٤	(٢٦,٢٠٤)	.	(٢٦,٢٠٤)	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
(٦٣٥)	(١,٠٤٤)	٤٠٩	(٨,٠٣٧)	(٤,٩٥١)	(٣,٠٨٦)	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢,٠٩٣	.	٢,٠٩٣	٩,٥٤٠	.	٩,٥٤٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١,٠٩١)	.	(١,٠٩١)	(٢,٥٣١)	.	(٢,٥٣١)	ذمم دائنة
٣٥	.	٣٥	(٤٧٨)	.	(٤٧٨)	تكاليف اكتتاب مستحقة الدفع
(٥,٥٨٣)	(٤٨٠)	(٥,١٠٣)	٧,٨٤٢	٢٥٠	٧,٥٩٢	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
٤,٨٨٧	.	٤,٨٨٧	٢٥,٤٦٩	.	٢٥,٤٦٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٦١,٦٧٧)	.	(٦١,٦٧٧)	٣٢,٥٨٥	.	٣٢,٥٨٥	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٣,٨٦٣	.	٣,٨٦٣	٩,٠٥٨	.	٩,٠٥٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١١,٦٤٨)	.	(١١,٦٤٨)	(١١,٦٧٦)	.	(١١,٦٧٦)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٤,٩٣٩)	.	(١٤,٩٣٩)	١,٠٣٤٩	.	١,٠٣٤٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٦٠)	.	(١٦٠)	٥,٦٠٠	.	٥,٦٠٠	إجمالي مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
(٩٢٥)	.	(٩٢٥)	.	.	.	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	.	.	.	احتياطيات فنية أخرى
(١٥,٩٤٦)	١٦,٠١٨	(١٦,٠١٨)	(١٩,٠٢١)	(٦,٦٥٨)	(١٩,٠٢١)	مستحق لعمليات المساهمين
						مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
(٢,٣٢٤)	.	(٢,٣٢٤)	(١,٤٢٨)	.	(١,٤٢٨)	المدفوعات:
(٧,٣٢١)	.	(٧,٣٢١)	(٤,٨٢٦)	.	(٤,٨٢٦)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٤,٨٩١)	.	(٤,٨٩١)	(٣,٢٢٨)	.	(٣,٢٢٨)	ضريبة استقطاع مدفوعة
.	.	.	(١,٢٦٤)	.	(١,٢٦٤)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(٤,٩٦١)	(٤,٩٦١)	.	(٥,٨٩٧)	(٥,٨٩٧)	.	فلتض مدفوع إلى حملي الوثائق
(١,٠١٩)	(١,٠١٩)	.	١٧٦	١٧٦	.	زكاة مدفوعة
						ضريبة دخل مدفوعة
(٦٢,٠٦٠)	٢٠,٣٧٠	(٨٢,٤٣٠)	٨٠,٩٩٧	١٦,٢٨٤	٦٤,٧١٣	صافي النقد للنتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٦٠,٠٠٠)	(٦٠,٠٠٠)	.	(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	.	إضافات إلى استثمارات
٥١,٠٦٩	٥١,٠٦٩	.	٤٥,٤٠٠	٤٥,٤٠٠	.	عوائد من بيع استثمارات
(٤,١٥٥)	(٤,١٥٥)	.	(٣,٣١٦)	(٣,٣١٦)	.	أرباح محققة من بيع استثمارات
(٤٠,٠٠٠)	.	(٤٠,٠٠٠)	٤٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(٧٣)	.	(٧٣)	(١,٠٢٨)	.	(١,٠٢٨)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
.	.	.	١٦	.	١٦	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٢٢٩)	.	(١,٢٢٩)	(٣,١٤٠)	.	(٣,١٤٠)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
.	.	.	.	.	.	زيادة في وديعة نظامية
(٥٤,٣٨٨)	(١٣,٠٨٦)	(٤١,٣٠٢)	٢٢,٩٣٢	(١٢,٩١٦)	٣٥,٨٤٨	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
.	.	.	.	.	.	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
(١١٦,٤٤٨)	٧,٢٨٤	(١٢٣,٧٣٢)	١٠٣,٩٢٩	٣,٣٦٨	١٠٠,٥٦١	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٣٠,٥٦٦	١٧٧,١٨١	٢٥٣,٣٨٥	٤٠٣,٣٧٦	١٨٦,٧٦٧	٢١٦,٦٠٩	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٣١٤,١١٨	١٨٤,٤٦٥	١٢٩,٦٥٣	٥٠٧,٣٠٥	١٩٠,١٣٥	٣١٧,١٧٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معلومات غير نقدية						
٢,٣٦٥	٢,٣٦٥	.	(٥,١٩٨)	(٥,١٩٨)	.	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات