شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(غير مراجعة)
وتقرير حول فحص المعلومات المالية الأولية

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

صفحة

تقرير فحص المعلومات المالية الأولية	٢
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٣ – ٤
قائمة الدخل الأولية الموجزة	٥ – ٦
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٧
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٨ – ٩
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	١٠ – ١١
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة	١٢ - ٥٤

تقرير فحص المعلومات المالية الأولية

إلى السادة/ المساهمين في شركة أكسا للتأمين التعاوني:
(شركة مساهمة سعودية)

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، وقوائم الدخل والدخل الشامل الأولية الموجزة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ وقوائم التغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية الأولية الموجز لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ والإيضاحات التي تتألف من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الاولي " المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناءً على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. يتكون فحص المعلومات المالية الأولية من إجراء استفسارات بشكل رئيسي مع الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. ويعد الفحص أقل في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، بالتالي لن نتمكن من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور المهمة التي يمكن التعرف عليها خلال عملية المراجعة. وبناءً عليه لا نبدي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا أي شئ يجعلنا نعتقد أن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع النواحي الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

برايس وترهاوس كوبرز
ص. ب. ٤٦٧
مطار الظهران ٣١٩٣٢
المملكة العربية السعودية

بدر إبراهيم بن محارب
ترخيص رقم ٤٧١

الخراشي وشركاؤه
ص.ب. ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي
ترخيص رقم ٩١

١٩ ربيع الأول ١٤٤٢
٥ نوفمبر ٢٠٢٠

برايس وترهاوس كوبرز محاسبون قانونيون ترخيص ٣٢٣/١١/٢٥ س.ت ٤٠٣٠٢٨٩٠٠٢ PRICEWATERHOUSECOOPERS CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS Lic No. 323/11/251 C.R. 4030289002

الخراشي وشركاه محاسبون ومراجعون قانونيون ترخيص : ٥٣٦ Lic.: 536 Certified Accountants & Auditors AL-Kharashi Co.

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
الموجودات			
نقد وما يماثله	٤	٤٧٦,٤٤٨	٢٣٤,٨٤٠
ودائع قصيرة الأجل		٤٧١,١٩٥	٦١٣,٥٢١
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي	٥	٣٣١,٥٢٩	١٩٠,٤٣٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٧	٣٦,٠٧٥	١٩,٢٦١
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٧	٨٣,١٣٨	٨٤,٤٥٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٧	٦٢,٢٣٤	٥٠,٥٧٧
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة		٤٢,٨٠٦	٢٩,٦٦٥
استثمارات	٦	٩٦٧,٥٠٠	٨٠٦,٠٨١
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٢٤,٢٦٠	١٧,١٨٨
ودائع طويلة الأجل		٢١٥,٧٢١	٢٣٥,٧٢١
أصل حق الاستخدام	٨	٢٣,٧٨٣	٢٦,٠٠٤
ممتلكات ومعدات		٢٢,٣٩٠	١٠,٩٨٠
موجودات غير ملموسة		٨,٦٤٧	١٢,١٥١
مطلوب من المساهمين/ عمليات التأمين		١٠٠,٩٤٥	٨٦,٨١٥
الشهرة	١٩	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
وديعة نظامية	١٤	٥٠,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
إيرادات مستحقة من وديعة نظامية		٥,٧٢٤	٤,٤٥٠
مجموع الموجودات		٢,٩٧٢,٣٩٥	٢,٥١٧,١٣٩
المطلوبات وحقوق الملكية			
المطلوبات			
مطالبات مستحقة الدفع ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		١٢٤,٦٢٧	١١٣,٠٠٢
فائض توزيع دائن		٢٦,٦٠٥	٢٠,٠٩١
أرصدة معيدي تأمين دائنة		٤٤,٤٩٦	٢٧,٢٩٤
أقساط مدفوعة مقدماً		٣٠,٥٨٦	٣١,١٨٩
أقساط غير مكتسبة	٧	٦١٩,٤٠٦	٤٥٩,١٩٠
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة		٥,٧٢٩	٣,٥١١
مطالبات قائمة	٧	٢٨٧,٤٨٣	٢٦٠,٠٠٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٧	٧٩٨,٨٧٨	٧٠٠,٩٦٣
التزام الإيجار	٨	٢١,٦٣٩	٢٤,٢٦٥
مطلوب إلى طرف ذي علاقة		٣,٤٤٠	٢,٦١٦
التزامات منافع الموظفين		٣٠,٣٩٢	٣٠,٦٢٢
الزكاة وضريبة الدخل	١٣	٤٤,٧٤١	٤٣,٣١٥
مطلوب إلى المساهمين/ عمليات التأمين		١٠٠,٩٤٥	٨٦,٨١٥
إيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي		٥,٧٢٤	٤,٤٥٠
مجموع المطلوبات		٢,١٤٤,٦٩١	١,٨٠٧,٣٢٧

(تتمة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
حقوق الملكية			
رأس المال	١٧	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٥	٧٠,٣٢٥	٤٩,٢٩٨
احتياطي حصة الأداء	١٦	١,٩٤٣	١,٤٨٩
أرباح مبقاة		٢٢٣,١٩٠	١٣٩,٠٨٣
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات		٣٢,٢٤٦	١٩,٩٤٢
مجموع حقوق الملكية		٨٢٧,٧٠٤	٧٠٩,٨١٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٩٧٢,٣٩٥	٢,٥١٧,١٣٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات الأولية الموجزة.

بول أدامسون
العضو المنتدب

غاري لوين
الرئيس التنفيذي

بابر علي خان
الرئيس المالي

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٢٠١٩ (غير مراجعة)	٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٢٠١٩ (غير مراجعة)
إيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة					
- مباشرة		٣٨٤,٠٩٧	٣٧٨,١٥٣	١,١٩٢,٩٥١	١,١٧٠,٥٠٥
- إعادة التأمين		٥,٥٥٧	٤٠٠	٨,٤٨١	٢,٩٦٧
		٣٨٩,٦٥٤	٣٧٨,٥٥٣	١,٢٠١,٤٣٢	١,١٧٣,٤٧٢
أقساط إعادة تأمين مسندة:					
- أجنبية		(٤٠,٦٤٣)	(٢٩,١١٩)	(١٠٩,٥٩٢)	(٧٤,٦١٧)
- محلية		(١,٥٦٤)	(١,٦٠١)	(٤,٥٩٦)	(٢,٥٧٤)
		(٤٢,٢٠٧)	(٣٠,٧٢٠)	(١١٤,١٨٨)	(٧٧,١٩١)
صافي الأقساط المكتتبة	٧	٣٤٧,٤٤٧	٣٤٧,٨٣٣	١,٠٨٧,٢٤٤	١,٠٩٦,٢٨١
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة		(٣٣,٩٠١)	(٤٣,٩١٠)	(١٦٠,٢١٦)	(١٧٠,٣٩٥)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة		٥,٩٧٠	٧,٢٨٥	١٦,٨١٤	٧,٥٤٢
صافي الأقساط المكتسبة	٧	٣١٩,٥١٦	٣١١,٢٠٨	٩٤٣,٨٤٢	٩٣٣,٤٢٨
عمولات إعادة التأمين		٣,٩٦٧	٢,٩٣٦	١٠,٠٤٩	١٠,٠٢٧
مجموع الإيرادات		٣٢٣,٤٨٣	٣١٤,١٤٤	٩٥٣,٨٩١	٩٤٣,٤٥٥
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة		٢٠٩,٠١٥	٢٢٦,٩٦٤	٥٦٢,٢٣٢	٦٦١,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		(٨,٠١٥)	(٤,١٨٨)	(١٦,٩٤١)	(١٩,٤٣٧)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة		٢٠١,٠٠٠	٢٢٢,٧٧٦	٥٤٥,٢٩١	٦٤١,٥٩٢
التغيرات في المطالبات القائمة		٢١,٦٣٣	(١٤,٠٠٦)	٢٧,٤٧٩	(٢١,٥٣٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		(٣,٢٩٠)	٨,٢٩٩	١,٣١٢	١٥,٦٦٢
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى		(٤,٨٠٧)	٢٥,٤٥٢	٩٧,٩١٥	٧٢,٥٩٠
التغيرات في حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى		(٣,٦١٦)	(٤,٢٣٥)	(١١,٦٥٧)	(٤,٣٠٤)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة		٢١٠,٩٢٠	٢٣٨,٢٨٦	٦٦٠,٣٤٠	٧٠٤,٠٠٣
تكاليف اقتناء وثائق التأمين		٢٧,٥٦٠	٢٢,٦٦٢	٧٨,٣٧٣	٦٧,١٠٢
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		٢٣٨,٤٨٠	٢٦٠,٩٤٨	٧٣٨,٧١٣	٧٧١,١٠٥
صافي دخل الاكتتاب		٨٥,٠٠٣	٥٣,١٩٦	٢١٥,١٧٨	١٧٢,٣٥٠
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى					
مصاريف عمومية وإدارية		(٣٩,٩١٧)	(٤٢,٥٣٣)	(١٢١,٩١٤)	(١٢٦,٤٠٢)
إيرادات أخرى - بالصافي		١٥,٩٣٤	١٣,٩١٥	٤٥,٠٨٠	٤١,٣٣٠
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى - بالصافي		(٢٣,٩٨٣)	(٢٨,٦١٨)	(٧٦,٨٣٤)	(٨٥,٠٧٢)

(تتمة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٢٠١٩ (غير مراجعة)	٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٢٠١٩ (غير مراجعة)
مجموع الدخل للفترة قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل	٦١,٠٢٠	٢٤,٥٧٨	١٣٨,٣٤٤	٨٧,٢٧٨
الفائض العائد لعمليات التأمين	(٥,٣٧٠)	(٢,٠٢٩)	(١٢,٣٨٩)	(٧,٤٢٥)
مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٥٥,٦٥٠	٢٢,٥٤٩	١٢٥,٩٥٥	٧٩,٨٥٣
مصروف الزكاة	(٤,٢٥٠)	(٣,٤٠٩)	(١١,٢١٠)	(٩,٥٤٥)
مصروف ضريبة الدخل	(٤,٢٣٢)	(١,٨٢٩)	(٩,٦١١)	(٦,٤٩٠)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين	٤٧,١٦٨	١٧,٣١١	١٠٥,١٣٤	٦٣,٨١٨
ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)				
ربحية السهم الأساسية	٠,٩٤	٠,٣٥	٢,١٠	١,٢٨
ربحية السهم المخفضة	٠,٩٤	٠,٣٥	٢,١٠	١,٢٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات الأولية الموجزة.

بول أدامسون
العضو المنتدب

غاري لوين
الرئيس التنفيذي

بابر علي خان
الرئيس المالي

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بالاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

		فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٢٠١٩ (غير مراجعة)	٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٢٠١٩ (غير مراجعة)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين		٤٧,١٦٨	١٧,٣١١	١٠٥,١٣٤	٦٣,٨١٨
الدخل الشامل الآخر:					
بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة					
صافي التغير في القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	٦	١٣,٦٩٨	٥,٣٥١	١٢,٣٠٤	٢٩,٤٢٢
مجموع الدخل الشامل للفترة		٦٠,٨٦٦	٢٢,٦٦٢	١١٧,٤٣٨	٩٣,٢٤٠

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات الأولية الموجزة.

بول أدامسون
العضو المنتدب

غاري لوين
الرئيس التنفيذي

بابر علي خان
الرئيس المالي

مركة أكسا للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية)
ائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي حصة الأداء	أرباح مبقاة	القيمة العادلة العادلة للاستثمارات	المجموع
لرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)		٥٠٠,٠٠٠	٤٩,٢٩٨	١,٤٨٩	١٣٩,٠٨٣	١٩,٩٤٢	٧٠٩,٨١٢
جموع الدخل الشامل للفترة							
جموع الدخل للفترة العائد للمساهمين		-	-	-	١٠٥,١٣٤	-	١٠٥,١٣٤
غيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	٦	-	-	-	-	١٢,٣٠٤	١٢,٣٠٤
جموع الدخل الشامل للفترة		-	-	-	١٠٥,١٣٤	١٢,٣٠٤	١١٧,٤٣٨
حويل إلى احتياطي نظامي	١٥	-	٢١,٠٢٧	-	(٢١,٠٢٧)	-	-
حتياطي حصة الأداء	١٦	-	-	١,٠٢٨	-	-	١,٠٢٨
حتياطي حصة الأداء - تسويات	١٦	-	-	(٥٧٤)	-	-	(٥٧٤)
لرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		٥٠٠,٠٠٠	٧٠,٣٢٥	١,٩٤٣	٢٢٣,١٩٠	٣٢,٢٤٦	٨٢٧,٧٠٤

عتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءًا لا يتجزأ من هذه المعلومات الأولية الموجزة.

ول أدامسون
لعضو المنتدب

غاري لوين
الرئيس التنفيذي

بابر علي خان
الرئيس المالي

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	احتياطي حصة الأداء	أرباح مبقاة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	المجموع
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩ (مراجعه)		٤٥٠,٠٠٠	٣١,٩٦١	١,٣٢٣	١١٩,٨٨١	(١٣,٢٨٣)	٥٨٩,٨٨٢
مجموع الدخل الشامل للفترة							
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين		-	-	-	٦٣,٨١٨	-	٦٣,٨١٨
تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع		-	-	-	-	٢٩,٤٢٢	٢٩,٤٢٢
مجموع الدخل الشامل للفترة		-	-	-	٦٣,٨١٨	٢٩,٤٢٢	٩٣,٢٤٠
تحويل إلى احتياطي نظامي	١٥	-	١٢,٧٦٤	-	(١٢,٧٦٤)	-	-
احتياطي حصة الأداء	١٦	-	-	٦١٠	-	-	٦١٠
احتياطي حصة الأداء - تسويات	١٦	-	-	(٦٩٦)	-	-	(٦٩٦)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعه)		٤٥٠,٠٠٠	٤٤,٧٢٥	١,٢٣٧	١٧٠,٩٣٥	١٦,١٣٩	٦٨٣,٠٣٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءا لا يتجزأ من هذه المعلومات الأولية الموجزة.

بول أدامسون
العضو المنتدب

غاري لوين
الرئيس التنفيذي

بابر علي خان
الرئيس المالي

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٢٠١٩ (غير مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل		١٣٨,٣٤٤	٨٧,٢٧٨
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات		٤,٤٣٤	٢,٨٢٧
استهلاك أصل حق الاستخدام	٨	٢,٢٢١	-
إطفاء موجودات غير ملموسة		٤,٣٩٠	٤,٤٠٨
فائدة على التزام إيجار		٥٥٧	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		١,٩١٤	٢٥٤
زيادة الخصم على استثمارات متاحة للبيع	٦	(١,٠٦٥)	(١,٠١٨)
إطفاء العلاوة على استثمارات متاحة للبيع	٦	٣٣٩	١٥٨
إطفاء العلاوة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٦	٨	١١
خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	٦	٥١١	-
احتياطي حصة الأداء	١٦	١,٠٢٨	٦١٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط ونمم معيدي تأمين مدينة - بالصافي		(١٤٣,٠٠٨)	(١١٩,١٧٩)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		(١٦,٨١٤)	(٧,٥٤٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		١,٣١٢	١٥,٦٦٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى		(١١,٦٥٧)	(٤,٣٠٤)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة		(١٣,١٤١)	(١١,٢٧٨)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		(٧,٠٧٢)	(١,٣١٦)
إيرادات مستحقة من وديعة نظامية		(١,٢٧٤)	(١,٠٢٧)
مستحقات ومطلوبات أخرى		١١,٦٢٥	١٥,٨٧٢
فائض توزيع مدفوع		(٥,٨٧٦)	(١,٧٣٧)
أرصدة معيدي تأمين دائنة		١٧,٢٠٢	(٣,٤٥٥)
أقساط مدفوعة مقدماً		(٦٠٣)	(٦,٠٥٣)
أقساط غير مكتسبة		١٦٠,٢١٦	١٧٠,٣٩٥
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة		٢,٢١٨	٣٨٤
مطالبات قائمة		٢٧,٤٧٩	(٢١,٥٣٧)
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى		٩٧,٩١٥	٧٢,٥٩٠
مطلوب إلى طرف ذي علاقة		٨٢٤	١,٥٠٣
التزامات منافع الموظفين		(٢٣٠)	١,٣٢٤
زكاة وضريبة دخل مدفوعة		(١٩,٣٩٤)	(٩,٠٨٩)
إيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي		١,٢٧٤	١,٠٢٧
		٢٥٣,٦٧٧	١٨٦,٧٦٨
فائدة مدفوعة		(٥٥٧)	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية		٢٥٣,١٢٠	١٨٦,٧٦٨

(تتمة)

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

	إيضاح	٢٠٢٠ (غير مراجعة)	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إيداعات في ودائع قصيرة الأجل		(٤٤٤,٠٨٣)	(٥١٤,٦٩٢)
متحصلات من استبعادات ودائع قصيرة الأجل		٥٨١,٤٠٩	٧٧٠,٠٤٤
شراء استثمارات	٦	(٢٠٥,٦٥١)	(١٠٣,٥٢٢)
متحصلات من استبعاد استثمارات	٦	٥٦,٧٤٣	١٠٠,٦٣١
إيداعات في ودائع طويلة الأجل		-	(٥٥,٠٠٠)
متحصلات من استبعاد ودائع طويلة الأجل		٢٠,٠٠٠	-
شراء ممتلكات ومعدات		(١٥,٨٤٣)	(١,٨٣٦)
شراء موجودات غير ملموسة		(٨٨٧)	(١٥٣)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(٨,٣١٢)	١٩٥,٤٧٢
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية			
العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار		(٢,٦٢٦)	(٣,١٨٣)
احتياطي حصة الأداء - تسويات		(٥٧٤)	(٦٩٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(٣,٢٠٠)	(٣,٨٧٩)
صافي الزيادة في النقد وما يماثله		٢٤١,٦٠٨	٣٧٨,٣٦١
نقد وما يماثله في بداية الفترة		٢٣٤,٨٤٠	٤٦,٠٦٤
نقد وما يماثله في نهاية الفترة	٤	٤٧٦,٤٤٨	٤٢٤,٤٢٥
معلومات اضافية غير نقدية:			
تغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	٦	١٢,٣٠٤	٢٩,٤٢٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢١ جزءا لا يتجزأ من هذه المعلومات الأولية الموجزة.

بول أدامسون
العضو المنتدب

غاري لوين
الرئيس التنفيذي

بابر علي خان
الرئيس المالي

شركة أكسا للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١ معلومات عامة

إن شركة أكسا للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة السعودية السعودية) ("الشركة") بموجب المرسوم الملكي رقم م/٣٦ بتاريخ ٢٧ جمادى الآخرة ١٤٢٩هـ (١ يوليو ٢٠٠٨) (تاريخ البدء). تأسست الشركة بموجب القرار الوزاري رقم ق/١٩٢ المؤرخ في ١٠ جمادى الآخرة ١٤٣٠هـ (٣ يونيو ٢٠٠٩) (تاريخ التأسيس). إن الشركة مسجلة في المملكة السعودية بموجب سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٧١٢٠٣ صادر في الرياض بتاريخ ٢٠ رجب ١٤٣٠هـ (١٣ يوليو ٢٠٠٩). إن العنوان المسجل للشركة هو ص. ب. ٧٥٣، الرياض ١١٤٢١، المملكة العربية السعودية.

يتمثل هدف الشركة في إجراء عمليات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين. تشمل خطوط الأعمال الرئيسية التأمين الصحي، والمركبات، والبحري، والممتلكات، والهندسية، والحوادث والمسؤولية تجاه الغير والحماية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية للشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها، بما في ذلك أنشطة إعادة التأمين بموجب نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") والنظام الأساسي للشركة والأنظمة الأخرى المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص من مؤسسة النقد العربي السعودي "مؤسسة النقد" لمزاولة أعمال التأمين العام والطبي وإعادة التأمين في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص رقم ت م ن/٢٠١٠١/٢٥، الصادر بتاريخ ١١ صفر ١٤٣١هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠١٠). بدأت الشركة مزاولة عمليات التأمين بتاريخ ٤ ربيع الأول ١٤٣١هـ (الموافق ١٨ فبراير ٢٠١٠) بعد الحصول على موافقة كاملة لبعض المنتجات وموافقة مؤقتة على للمنتجات المتبقية. خلال عام ٢٠١٦، حصلت الشركة على موافقة على المنتجات المتبقية.

٢ أسس الإعداد

(أ) أساس العرض

أعدت المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة طبقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام التصنيف المتداول/ غير المتداول. ومع ذلك، تُصنف الأرصدة التالية عموماً بأنها غير متداولة: ودائع طويلة الأجل، وتكاليف اقتناء وثائق مؤجلة، واستثمارات، وموجودات حق الاستخدام، وممتلكات ومعدات، وموجودات غير ملموسة، والشهرة، ووديعة نظامية، والتزامات منافع الموظفين. يتم تصنيف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بصفة عامة على أنها متداولة.

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(أ) أسس العرض (تتمة)

طبقاً لأنظمة التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر منفصلة لحسابات عمليات التأمين وعمليات المساهمين، كما تعرض المعلومات المالية بناءً على ذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العائدة بشكل واضح إلى أي من الأنشطة في الحسابات ذات الصلة. يتم تحديد والموافقة على أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس إدارة الشركة.

إن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، والدخل، والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين والتي تُعرض في الصفحات ٤١ إلى ٥٣ من هذه المعلومات المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية وفقاً لمتطلبات الإرشادات الصادرة بموجب اللائحة التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. وتتطلب اللائحة التنفيذية الصادرة عن المؤسسة الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وعليه، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي، والدخل، والدخل الشامل، والتدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين كما تمت الإشارة إليه أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة لهذه العمليات.

عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين وعمليات المساهمين. إن الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، يتم حذفها بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظل الظروف المماثلة.

(ب) أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة أن تقوم الإدارة باستخدام الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المسجلة للموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفسها المطبقة على القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بفحص المصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة المُفصح عنها في آخر قوائم مالية سنوية على خلفية تفشي فيروس كورونا المستجد ("كوفيد -١٩"). لمزيد من التفاصيل، راجع أدناه. ستستمر الإدارة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي كوفيد-١٩ بشكل سريع في كافة أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضًا على منطقة دول مجلس التعاون الخليجية بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار كوفيد-١٩. قامت المملكة العربية السعودية بإغلاق الحدود، وأصدرت توجيهات للتباعد الاجتماعي وفرضت إغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة.

في إطار الاستجابة لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في المملكة العربية السعودية وما ترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، قامت إدارة الشركة بتقييم أثره على عمليات الشركة واتخذت حزمة من التدابير الاستباقية والوقائية من أجل ضمان:

- صحة وسلامة موظفيها.
- استمرار حماية وسلامة أعمالها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية.

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تتمة)

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية المؤثرة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة:

(١) أثر كوفيد-١٩

الاحتياطيات التقنية للمركبات

لمواجهة جائحة كوفيد-١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى، وجه التعميم تعليمات إلى شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين الخاصة بمركبات التجزئة الحالية لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير شهرين من التغطية الإضافية لجميع وثائق التأمين الخاصة بمركبات التجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من تاريخ التعميم دون مقابل إضافي من حاملي الوثائق.

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين ، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن التمديد لمدة شهرين وفقًا للتعميم في وثائق قطاع المركبات للأفراد الحالية هو تعديل لتلك الوثائق ، وبالتالي ، تم تعديل أنماط الربح لمركبات الأفراد للوثائق المتأثرة بالتعميم لتعكس شهرين إضافيين من فترة التغطية. ونتيجة لذلك ، شهدت الشركة انخفاضًا قدره ١١,٥ مليون ريال سعودي في صافي أقساطها المكتسبة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. علاوة على ذلك ، أجرت الإدارة اختبار القدرة الالتزامية باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين على المركبات للافراد وخلصت إلى أن المستوى الحالي للاحتياطيات كان كافياً.

بالنسبة للوثائق الجديدة الصادرة خلال شهر واحد من تاريخ التعميم، يتم استحقاق القسط خلال فترة التغطية، أي أربعة عشر شهرًا.

الاحتياطيات التقنية الصحية

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار حكومة المملكة العربية السعودية بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والمقيمين قد ساعد في الحد من أي تأثير سلبي لجائحة كوفيد-١٩. خلال فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، شهدت الشركة انخفاضًا في المطالبات الطبية المبلغ عنها (بشكل رئيسي مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمنة) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك، وبعد تخفيف بروتوكولات حظر التجول في المملكة العربية السعودية في ٢١ يونيو ٢٠٢٠، شهدت الشركة زيادة في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. درست إدارة الشركة بعناية تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لاختبار كفاية المطلوبات. بناءً على نتائج تقييم الإدارة، كانت الاحتياطيات التقنية الحالية للشركة كافية، وبالتالي لم يتم تسجيل أي مبلغ إضافي في الاحتياطيات التقنية الصحية للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

موجودات مالية أخرى

لمواجهة أي أثر محتمل قد يكون لجائحة كوفيد-١٩ على الموجودات المالية للشركة، أجرت الشركة تقييمًا وفقًا لسياستها المحاسبية للاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والموجودات المالية المصنفة كقروض وذمم مدينة، لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على الانخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية. وتشمل عوامل مثل الصعوبات المالية الجوهرية للمصدرين أو المدينين والتخلف أو التأخر في السداد واحتمالية إفلاس المُصدر أو المدين أو الدخول في عمليات إعادة الهيكلة المالية الأخرى، وما إلى ذلك.

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ب) أحكام وتقديرات وافتراضات محاسبية مؤثرة (تتمة)

(١) أثر كوفيد-١٩ (تتمة)

بالنسبة للاستثمارات المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض جوهري في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع إلى أقل من التكلفة إلى جانب عوامل نوعية أخرى مثل الانخفاض المتواصل في القيمة العادلة للاستثمارات في حقوق الملكية المتاحة للبيع و / أو وقوع حالات تخلف عن سداد الائتمان في حالة استثمارات الدين المتاحة للبيع.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة كوفيد-١٩، لم يكن لها أي تأثير جوهري على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

(٢) المطلوبات الناتجة عن مطالبات بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبي الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة بشكل نهائي لمثل هذه المطالبات. ينبغي إعداد تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها وللتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. تقدر المطلوبات عن المطالبات المعلنة غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات للقضايا الفردية المعلنة للشركة. في نهاية فترة التقرير، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للفترة السابقة للتأكد من كفاءتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها لاحقًا لتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، والذي وقع فيه الحدث المؤمن قبل تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. إن الأسلوب الرئيسي المتبع من قبل الإدارة في تقدير التكلفة للمطالبات المدرجة وللمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها يتمثل في استخدام الطرق السابقة لتسوية المطالبات للتنبؤ بطرق تسوية المطالبات المستقبلية. تم استخدام نطاق واسع من الطرق مثل طريقة تشين لادر، وطريقة بورنهوتر فيرغسون، وطريقة معدل الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد المخصصات. كما يستخدم الخبير الاكتواري النهج القطاعي بما في ذلك تحليل التكلفة لكل عضو في السنة بالنسبة لخط التأمين الطبي. تشتمل هذه الطرق على عدد من الافتراضات مصرح عنها أو ضمنية والمتعلقة بقيم التسوية المتوقعة لها وأنماط تسوية المطالبات.

(٣) انخفاض قيمة الأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة والشهرة

يتم تقدير للمبالغ غير القابلة للتحصيل من الأقساط المدينة، إن وجدت، عندما يكون من غير المحتمل تحصيل كامل المبلغ المدين وفقاً للشروط الأصلية لوثيقة التأمين. بالنسبة للمبالغ الجوهرية الفردية، يتم إعداد هذا التقدير لكل مبلغ من المبالغ على حده. يتم تقييم المبالغ الغير جوهرية التي تأخر سدادها، فيتم تقييمها بشكل إجمالي ويتم تقدير مخصص لها وفقاً لفترة تأخر السداد والخبرة السابقة للشركة.

يتم تقدير القيمة القابلة للاسترداد من الشهرة على أساس القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع أن يدرها الأصل. وفي حال كان المبلغ المسترد أقل من القيمة الدفترية، يتم تحميل الفرق في قائمة الدخل الأولية الموجزة كخسارة انخفاض في القيمة.

(٤) انخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تعامل الشركة الاستثمارات المتاحة للبيع كاستثمارات منخفضة القيمة عندما يكون هناك انخفاض جوهري ومتواصل في القيمة العادلة بأقل من تكلفتها أو عندما يكون هناك دليل موضوعي آخر على الانخفاض في القيمة. إن تحديد ما هو "انخفاض جوهري" أو "متواصل" يتطلب قدراً كبيراً من التقدير. بالإضافة إلى ذلك، تقوم الشركة بتقييم عوامل أخرى، بما في ذلك التقلبات العادية في سعر السهم للاستثمارات المدرجة والتدفقات النقدية المستقبلية وعوامل الخصم للاستثمارات غير المدرجة.

٢ أسس الإعداد (تتمة)

(ج) موسمية العمليات

لم تطرأ أي تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين للشركة.

٣ السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة متوافقة مع تلك المستخدمة في إعداد المعلومات المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء ما هو موضح أدناه:

٣-١ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة غير المطبقة بعد من قبل الشركة

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية"

في يوليو ٢٠١٤، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ "الأدوات المالية: الإثبات والقياس". يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. وبموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، سوف يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الخاص في قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة بدلاً من قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع منهج يقوم بشكل أكثر على المبادئ.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر معيار المحاسبة القادم الخاص بعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التركيب. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد أو عام ٢٠٢٢. بينما يتيح نهج التركيب للشركة أن تزيل من الربح أو الخسارة آثار بعض عدم التطابق المحاسبي الذي قد يحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد.

إن الشركة مؤهلة وقد اختارت تطبيق نهج التأجيل بموجب التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة سيأخذ بعين الاعتبار، إلى حد كبير، مراعاة التفاعل مع معيار عقود التأمين الجديد. وعلى هذا النحو، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩.

للحصول على تقييم مفصَّل لأثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، يجب الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين"

ينطبق على الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وسوف يحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩. تتوقع الشركة تأثيرًا جوهريًا على القياس والافصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل، والدخل الشامل. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

للحصول على تقييم مفصَّل لأثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، يجب الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤ نقد وما يماثله

يتكون النقد وما يماثله المدرج في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
أرصدة ونقد لدى البنك	**٣٢,٣٦٤**	٨٧,٤٣٧
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإيداع	**٤٤٤,٠٨٤**	١٤٧,٤٠٣
	٤٧٦,٤٤٨	٢٣٤,٨٤٠

يتم إيداع النقد لدى البنوك مع أطراف لديها تصنيفات ائتمانية لدرجة الاستثمار. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، تم إيداع الودائع لدى بنوك محلية بفترات استحقاق أصلية أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الإيداع، وقد حققت إيرادات مالية بنسبة تتراوح بين ٠,٤٥٪ إلى ٤,١٠٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٩٠٪ إلى ٢,٤٠٪) سنوياً.

٥ أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة - بالصافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
حاملو وثائق التأمين	**٣٣٩,٢٥٧**	١٧٧,٨٩٣
وسطاء ووكلاء	**١,٠٠١**	٨٦
أطراف ذات علاقة	**١٧,٣٢٣**	٢٢,٧٣٩
معيدي التأمين ومؤمنين آخرين	**٢١,٣٩٩**	٣٥,٢٥٤
	٣٧٨,٩٨٠	٢٣٥,٩٧٢
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٤٧,٤٥١)**	(٤٥,٥٣٧)
	٣٣١,٥٢٩	١٩٠,٤٣٥

فيما يلي حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٤٥,٥٣٧**	٤٥,٣٥٢
مخصص الفترة/ السنة	**١,٩١٤**	١٨٥
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٤٧,٤٥١**	٤٥,٥٣٧

٦ استثمارات

تصنف الاستثمارات كالآتي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
عمليات التأمين		
متاحة للبيع	٦١٧,١٥٧	٤٧٧,٥١١
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٧٨,٧٩٧	٧٨,٨٠٥
المجموع	**٦٩٥,٩٥٤**	٥٥٦,٣١٦
عمليات المساهمين		
متاحة للبيع	**٢١١,٥٤٦**	١٨٩,٧٦٥
محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٦٠,٠٠٠**	٦٠,٠٠٠
المجموع	**٢٧١,٥٤٦**	٢٤٩,٧٦٥
مجموع الاستثمارات	**٩٦٧,٥٠٠**	٨٠٦,٠٨١

تتضمن الاستثمارات المتاحة للبيع في٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ عدد ١,٩٢٣,٠٧٨ سهماً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٩٢٣,٠٧٨ سهماً) في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم") وهي مملوكة من قبل الشركة بقيمة لا شيء.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع:

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠٢٠	**٤٧٧,٥١١**	**١٨٩,٧٦٥**	**٦٦٧,٢٧٦**
مشتريات	**١٦٦,٧٦٨**	**٣٨,٨٨٣**	**٢٠٥,٦٥١**
استبعادات	**(٣٣,٩٠٦)**	**(٢٢,٨٣٧)**	**(٥٦,٧٤٣)**
إطفاء العلاوة	**(٢٥٤)**	**(٨٥)**	**(٣٣٩)**
زيادة الخصم	**٨٨١**	**١٨٤**	**١,٠٦٥**
الانخفاض في القيمة	**-**	**(٥١١)**	**(٥١١)**
التغيرات في القيم العادلة	**٦,١٥٧**	**٦,١٤٧**	**١٢,٣٠٤**
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	**٦١٧,١٥٧**	**٢١١,٥٤٦**	**٨٢٨,٧٠٣**

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
كما في ١ يناير ٢٠١٩	٤١٥,١٣١	١٧٨,٢٦٤	٥٩٣,٣٩٥
مشتريات	١٣٨,٢٠٦	٥٠,٦٩٢	١٨٨,٨٩٨
استبعادات	(٩٦,٩٢٨)	(٥١,٢٠٩)	(١٤٨,١٣٧)
إطفاء العلاوة	(١١٦)	(٥٦)	(١٧٢)
زيادة الخصم	١,١٧٧	١٨٥	١,٣٦٢
الانخفاض في القيمة	-	(١,٢٩٥)	(١,٢٩٥)
التغيرات في القيم العادلة	٢٠,٠٤١	١٣,١٨٤	٣٣,٢٢٥
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٤٧٧,٥١١	١٨٩,٧٦٥	٦٦٧,٢٧٦

٦ استثمارات (تتمة)

فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الرصيد الافتتاحي	٧٨,٨٠٥	٧٨,٨٢٠	٦٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠
إطفاء العلاوة	**(٨)**	(١٥)	**-**	-
الرصيد الختامي	**٧٨,٧٩٧**	٧٨,٨٠٥	**٦٠,٠٠٠**	٦٠,٠٠٠

٧ الاحتياطيات التقنية

٧-١ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يشتمل صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات على ما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
مطالبات قائمة	**٣٤٩,٧٦٠**	٣١٠,٦٢٧
ناقصاً: القيمة القابلة للتحقق من استردادات الحطام والخردة	**(٦٢,٢٧٧)**	(٥٠,٦٢٣)
	٢٨٧,٤٨٣	٢٦٠,٠٠٤
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	**٧٩٨,٨٧٨**	٧٠٠,٩٦٣
	١,٠٨٦,٣٦١	٩٦٠,٩٦٧
ناقصاً:		
- حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	**(٨٣,١٣٨)**	(٨٤,٤٥٠)
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	**(٦٢,٢٣٤)**	(٥٠,٥٧٧)
	(١٤٥,٣٧٢)	(١٣٥,٠٢٧)
صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات	**٩٤٠,٩٨٩**	٨٢٥,٩٤٠

٧-٢ الحركة في صافي أقساط تأمين غير مكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على ما يلي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠		
	الإجمالي	**إعادة التأمين**	**الصافي**
الرصيد كما في بداية الفترة	**٤٥٩,١٩٠**	**(١٩,٢٦١)**	**٤٣٩,٩٢٩**
أقساط مكتتبة خلال الفترة	**١,٢٠١,٤٣٢**	**(١١٤,١٨٨)**	**١,٠٨٧,٢٤٤**
أقساط مكتسبة خلال الفترة	**(١,٠٤١,٢١٦)**	**٩٧,٣٧٤**	**(٩٤٣,٨٤٢)**
الرصيد كما في نهاية الفترة	**٦١٩,٤٠٦**	**(٣٦,٠٧٥)**	**٥٨٣,٣٣١**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩		
	الإجمالي	**إعادة التأمين**	**الصافي**
الرصيد كما في بداية السنة	٣٨٨,١٩٣	(١٨,٢٧٥)	٣٦٩,٩١٨
أقساط مكتتبة خلال السنة	١,٤٠٩,٧٧٧	(٨٨,٠٥٤)	١,٣٢١,٧٢٣
أقساط مكتسبة خلال السنة	(١,٣٣٨,٧٨٠)	٨٧,٠٦٨	(١,٢٥١,٧١٢)
الرصيد كما في نهاية السنة	٤٥٩,١٩٠	(١٩,٢٦١)	٤٣٩,٩٢٩

٨ موجودات حق الاستخدام ومطلوبات إيجارية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
موجودات حق الاستخدام - مباني التكلفة		
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	٢٧,٠٨٦	-
إضافات	-	٢٧,٠٨٦
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٢٧,٠٨٦**	٢٧,٠٨٦
الاستهلاك المتراكم		
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	**(١,٠٨٢)**	-
المحمل على الفترة / السنة	**(٢,٢٢١)**	(١,٠٨٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**(٣,٣٠٣)**	(١,٠٨٢)
صافي القيمة الدفترية	**٢٣,٧٨٣**	٢٦,٠٠٤

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
التزام الإيجار		
خلال سنة واحدة	**٣,١٨٣**	٣,١٨٣
أكثر من سنة حتى خمس سنوات	**١٢,٧٣٢**	١٢,٧٣٢
أكثر من خمس سنوات	**٩,٥٤٩**	١٢,٧٣٢
	٢٥,٤٦٤	٢٨,٦٤٧
نفقات تمويل مستقبلية	**(٣,٨٢٥)**	(٤,٣٨٢)
مجموع المطلوبات الإيجارية	**٢١,٦٣٩**	٢٤,٢٦٥

بلغت عقود الإيجار قصيرة الأجل التي تم إنفاقها خلال فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ١,١ مليون ريال سعودي و٣,٧ مليون ريال سعودي، على التوالي (فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ١,٣ مليون ريال سعودي و٤,٠ مليون ريال سعودي، على التوالي).

٩ ارتباطات ومطلوبات محتملة

(١) أصدرت الشركة عدة ضمانات بنكية بمبلغ ٢٥,٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥,٨ مليون ريال سعودي) في سياق العمل الاعتيادي.

(٢) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع للإجراءات النظامية في سياق الأعمال الاعتيادية. في حين أنه من غير الممكن عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات النظامية المعلقة أو المهدد بها، فإن الإدارة لا تعتقد أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

١٠ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

القيمة العادلة هي السعر الذي قد يستلم مقابل بيع أصل أو دفعه لتسوية التزام في معاملة نظامية بين مشاركي السوق بتاريخ القياس. ويستند قياس القيمة العادلة على افتراض بأن العملية تتم إما:

- في السوق الرئيسي المتاح للأصل أو الالتزام؛ أو
- في ظل غياب سوق رئيسي، في أكثر الأسواق منفعة للأصل أو الالتزام.

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في المركز المالي بشكل كبير عن قيمتها الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١٠ تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة (تتمة)

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: هي أسعار معلنة في أسواق نشطة للموجودات أو المطلوبات المشابهة التي تستطيع المنشأة الوصول إليها بتاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات يمكن رصدها في السوق.

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

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي القيمة العادلة بالنسبة لقياس الأدوات المالية بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية مقاربة بشكل معقول للقيمة العادلة.

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات تأمين)					
استثمارات متاحة للبيع					
- سندات حكومية	٥١١,٢٣٧	٥١١,٢٣٧	-	-	٥١١,٢٣٧
- سندات أخرى	٨٤,٨٧٨	٨٤,٨٧٨	-	-	٨٤,٨٧٨
- صناديق استثمار	٢١,٠٤٢	٢١,٠٤٢	-	-	٢١,٠٤٢
	٦١٧,١٥٧	٦١٧,١٥٧	-	-	٦١٧,١٥٧
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات مساهمين)					
استثمارات متاحة للبيع					
- سندات حكومية	١٢٣,٨٦٥	١٢٣,٨٦٥	-	-	١٢٣,٨٦٥
- سندات أخرى	٢٠,٨٠٢	٢٠,٨٠٢	-	-	٢٠,٨٠٢
- صناديق استثمار	٨,١٧٠	٨,١٧٠	-	-	٨,١٧٠
- حقوق ملكية	٥٨,٧٠٩	٥٨,٧٠٩	-	-	٥٨,٧٠٩
	٢١١,٥٤٦	٢١١,٥٤٦	-	-	٢١١,٥٤٦

١٠ **تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة** (تتمة)

	القيمة الدفترية	القيمة العادلة			
		المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
٣١ ديسمبر ٢٠١٩					
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات تأمين)					
استثمارات متاحة للبيع					
- سندات حكومية	٣٦٠,٩٤٠	٣٦٠,٩٤٠	-	-	٣٦٠,٩٤٠
- سندات أخرى	٩٥,١٦٦	٩٥,١٦٦	-	-	٩٥,١٦٦
- صناديق استثمار	٢١,٤٠٥	٢١,٤٠٥	-	-	٢١,٤٠٥
	٤٧٧,٥١١	٤٧٧,٥١١	-	-	٤٧٧,٥١١
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة (عمليات مساهمين)					
استثمارات متاحة للبيع					
- سندات حكومية	٩٨,٣٧٢	٩٨,٣٧٢	-	-	٩٨,٣٧٢
- سندات أخرى	١٩,٦٧٩	١٩,٦٧٩	-	-	١٩,٦٧٩
- صناديق استثمار	٩,٢٠٨	٩,٢٠٨	-	-	٩,٢٠٨
- حقوق ملكية	٦٢,٥٠٦	٦٢,٥٠٦	-	-	٦٢,٥٠٦
	١٨٩,٧٦٥	١٨٩,٧٦٥	-	-	١٨٩,٧٦٥

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لديها لمعالجة المخاطر سريعة التغير والتطور التي تفرضها الظروف الحالية الناجمة عن جائحة كوفيد-١٩ كما هو موضح في الإيضاح رقم ٢. وتشمل فحص التركزات الائتمانية على درجة من الدقة على مستوى القطاع الاقتصادي والإقليمي والطرف المقابل، واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم.

١١ **معلومات قطاعية**

يتم تحديد قطاعات التشغيل لغرض التقارير القطاعية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة والتي يتم فحصها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة في مهمتها كرئيس تنفيذي لاتخاذ القرار من أجل توزيع الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية المسجلة إلى مجلس الإدارة بطريقة متسقة مع ذلك في قائمة الدخل الأولية الموجزة. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعية من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لا تتضمن الموجودات القطاعية النقد وما يماثله، والودائع قصيرة الأجل، وصافي أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، والاستثمارات، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل، وموجودات حق الاستخدام، والممتلكات والمعدات، والموجودات غير الملموسة، والمطلوب من عمليات المساهمين/ التأمين، والشهرة، والوديعة النظامية، والأرباح المستحقة على الوديعة النظامية. وعليه، يتم إضافتها في الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن المطلوبات القطاعية المطالبات الدائنة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وتوزيع الفائض المستحق، وأرصدة إعادة تأمين دائنة، والأقساط المدفوعة مقدماً، والتزام الإيجار المطلوب إلى طرف ذي علاقة، والتزامات منافع الموظفين، والزكاة وضريبة الدخل، والمطلوب إلى عمليات المساهمين/ التأمين، والأرباح المستحقة إلى مؤسسة النقد العربي السعودي. وبالتالي، يتم إضافتهم إلى المطلوبات غير الموزعة.

١١ معلومات قطاعية (تتمة)

لا يتم الإبلاغ عن هذه الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار - رئيس قسم التشغيل في القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لأغراض إدارية، تنقسم الشركة إلى وحدات أعمال على أساس منتجاتها وخدماتها ولديها القطاعات التشغيلية التالية:

- المركبات
- الممتلكات والحوادث
- الصحة
- الحماية

يتم تقييم أداء القطاع على أساس الربح أو الخسارة والتي يتم قياسها، في بعض النواحي، بصورة مختلفة عن الربح أو الخسارة في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

في حال نشأت أي معاملات بين القطاعات، يتم تحديد أسعار التحويل بين القطاعات التشغيلية على أسس تجارية بطريقة مماثلة للمعاملات مع الأطراف الأخرى. تشتمل إيرادات ومصاريف ونتائج القطاع على التحويلات بين القطاعات التشغيلية والتي سيتم حذفها على مستوى المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

١١ معلومات قطاعية (تتمة)

إن المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المفصح عنها لمجموع موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ومجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترتيّ الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩ مبينة كما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	المركبات	الممتلكات والحوادث	عمليات التأمين: الصحة	عمليات التأمين: الحماية	عمليات التأمين: المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
الموجودات							
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	٣١,٦٠٨	٣,٧٣٧	٧٣٠	٣٦,٠٧٥	-	٣٦,٠٧٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٣,٥٧٧	٧٥,٧٨٦	١٠٩	٣,٦٦٦	٨٣,١٣٨	-	٨٣,١٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	١٢,٤٣٥	٤٨,٦٩٢	٧٥٩	٣٤٨	٦٢,٢٣٤	-	٦٢,٢٣٤
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٢٢,٩٨٤	٨,٥٧٢	١٠,٦٢٧	٦٢٣	٤٢,٨٠٦	-	٤٢,٨٠٦
موجودات القطاع	٣٨,٩٩٦	١٦٤,٦٥٨	١٥,٢٣٢	٥,٣٦٧	٢٢٤,٢٥٣	-	٢٢٤,٢٥٣
موجودات غير موزعة					١,٨٨٧,٩٣١	٨٦٠,٢١١	٢,٧٤٨,١٤٢
مجموع الموجودات					٢,١١٢,١٨٤	٨٦٠,٢١١	٢,٩٧٢,٣٩٥
المطلوبات وحقوق الملكية							
أقساط غير مكتسبة	٣١٤,٠١٠	٩٥,٢٦٨	٢٠٥,٣٧٧	٤,٧٥١	٦١٩,٤٠٦	-	٦١٩,٤٠٦
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	-	٤,٥٧٢	٩٥١	٢٠٦	٥,٧٢٩	-	٥,٧٢٩
مطالبات قائمة	٢٨,٧٨١	١٩٣,٢٣٣	٥٧,٩٦٨	٧,٥٠١	٢٨٧,٤٨٣	-	٢٨٧,٤٨٣
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٥٠٤,٥٨٤	٢٠٦,٥٢١	٦٩,٣٦٣	١٨,٤١٠	٧٩٨,٨٧٨	-	٧٩٨,٨٧٨
مطلوبات القطاع	٨٤٧,٣٧٥	٤٩٩,٥٩٤	٣٣٣,٦٥٩	٣٠,٨٦٨	١,٧١١,٤٩٦	-	١,٧١١,٤٩٦
مطلوبات وحقوق ملكية غير مخصصة					٤٠٠,٦٨٨	٨٦٠,٢١١	١,٢٦٠,٨٩٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					٢,١١٢,١٨٤	٨٦٠,٢١١	٢,٩٧٢,٣٩٥

١١ **معلومات قطاعية** (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	المركبات	الممتلكات والحوادث	عمليات التأمين: الصحة	عمليات التأمين: الحماية	عمليات التأمين: المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
الموجودات							
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	١٧,٤٤٢	٨٥٤	٩٦٥	١٩,٢٦١	-	١٩,٢٦١
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٤,١٩٥	٨٠,٣٨٩	(٣٤)	(١٠٠)	٨٤,٤٥٠	-	٨٤,٤٥٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٢١,٨٠٩	٢٨,٧٦٨	-	-	٥٠,٥٧٧	-	٥٠,٥٧٧
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	١٢,٥٤٧	٥,٠١٥	١١,٣٠٩	٧٩٤	٢٩,٦٦٥	-	٢٩,٦٦٥
موجودات القطاع	٣٨,٥٥١	١٣١,٦١٤	١٢,١٢٩	١,٦٥٩	١٨٣,٩٥٣	-	١٨٣,٩٥٣
موجودات غير موزعة					١,٥٨٧,١٨٠	٧٤٦,٠٠٦	٢,٣٣٣,١٨٦
مجموع الموجودات					١,٧٧١,١٣٣	٧٤٦,٠٠٦	٢,٥١٧,١٣٩
المطلوبات وحقوق الملكية							
أقساط غير مكتسبة	٢٢٠,٨٤٩	٦٤,٣٥٢	١٦٧,٣٦١	٦,٦٢٨	٤٥٩,١٩٠	-	٤٥٩,١٩٠
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	-	٣,٠٦٣	١٧٩	٢٦٩	٣,٥١١	-	٣,٥١١
مطالبات قائمة	٢٧,٦٩٠	١٨٠,٥٨٨	٥٠,٩٢٤	٨٠٢	٢٦٠,٠٠٤	-	٢٦٠,٠٠٤
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٤٥٢,٩٩٠	١٦٥,٨٨١	٦٤,٨٦٨	١٧,٢٢٤	٧٠٠,٩٦٣	-	٧٠٠,٩٦٣
مطلوبات القطاع	٧٠١,٥٢٩	٤١٣,٨٨٤	٢٨٣,٣٣٢	٢٤,٩٢٣	١,٤٢٣,٦٦٨	-	١,٤٢٣,٦٦٨
مطلوبات وحقوق ملكية غير مخصصة					٣٤٧,٤٦٥	٧٤٦,٠٠٦	١,٠٩٣,٤٧١
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					١,٧٧١,١٣٣	٧٤٦,٠٠٦	٢,٥١٧,١٣٩

١١ **معلومات قطاعية** (تتمة)

	عمليات التأمين					
	المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)							
إيرادات							
إجمالي الأقساط المكتتبة							
- مباشرة							
- منشآت كبيرة	٨١,٣٧٩	٧,٠٤٤	٣٥,٨١١	-	١٢٤,٢٣٤	-	١٢٤,٢٣٤
- منشآت متوسطة	٣٣,٩٠٤	٤٦,٠٩٦	٧٤,٢٩٩	١٠,٨٣٠	١٦٥,١٢٩	-	١٦٥,١٢٩
- منشآت صغيرة	٢٢,٤٣٢	١,٥٠٨	٣,٧٩٨	-	٢٧,٧٣٨	-	٢٧,٧٣٨
- منشآت متناهية الصغر	٥,٠٧٤	٢,٥٩٧	١,٦٢٨	-	٩,٢٩٩	-	٩,٢٩٩
- التجزئة	٥٧,٣٢٢	١١٨	٢٥٧	-	٥٧,٦٩٧	-	٥٧,٦٩٧
- إعادة التأمين	-	٥,٥٥٧	-	-	٥,٥٥٧	-	٥,٥٥٧
	٢٠٠,١١١	٦٢,٩٢٠	١١٥,٧٩٣	١٠,٨٣٠	٣٨٩,٦٥٤	-	٣٨٩,٦٥٤
أقساط إعادة تأمين مسندة							
- أجنبية	(١,٠٠٠)	(٣٢,١١٧)	(٣٣٨)	(٧,١٨٨)	(٤٠,٦٤٣)	-	(٤٠,٦٤٣)
- محلية	-	(١,٥٦٤)	-	-	(١,٥٦٤)	-	(١,٥٦٤)
	(١,٠٠٠)	(٣٣,٦٨١)	(٣٣٨)	(٧,١٨٨)	(٤٢,٢٠٧)	-	(٤٢,٢٠٧)
صافي الأقساط المكتتبة	١٩٩,١١١	٢٩,٢٣٩	١١٥,٤٥٥	٣,٦٤٢	٣٤٧,٤٤٧	-	٣٤٧,٤٤٧
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	(١٧,٠٥٩)	(١,٧٢٤)	(١٧,١٢٥)	٢,٠٠٧	(٣٣,٩٠١)	-	(٣٣,٩٠١)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	-	٧,٩٤٦	(٢,٤٤٣)	٤٦٧	٥,٩٧٠	-	٥,٩٧٠
صافي الأقساط المكتسبة	١٨٢,٠٥٢	٣٥,٤٦١	٩٥,٨٨٧	٦,١١٦	٣١٩,٥١٦	-	٣١٩,٥١٦
عمولات إعادة التأمين	-	٣,١٦٧	٦٨٠	١٢٠	٣,٩٦٧	-	٣,٩٦٧
مجموع الإيرادات	١٨٢,٠٥٢	٣٨,٦٢٨	٩٦,٥٦٧	٦,٢٣٦	٣٢٣,٤٨٣	-	٣٢٣,٤٨٣

(تتمة)

١١ معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	المركبات	الممتلكات والحوادث	عمليات التأمين: الصحة	عمليات التأمين: الحماية	عمليات التأمين: المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	١١٨,٦٥٧	١,٣٣١	٧٨,٧٨٢	١٠,٢٤٥	٢٠٩,٠١٥	-	٢٠٩,٠١٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٤٩٠)	٢٧٧	(٩٧٣)	(٦,٨٢٩)	(٨,٠١٥)	-	(٨,٠١٥)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	١١٨,١٦٧	١,٦٠٨	٧٧,٨٠٩	٣,٤١٦	٢٠١,٠٠٠	-	٢٠١,٠٠٠
التغيرات في المطالبات القائمة	١١,٦٥٠	٨,٢٩١	(١٠)	١,٧٠٢	٢١,٦٣٣	-	٢١,٦٣٣
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٣٠٤	(٢,٩١٩)	٢٤٦	(٩٢١)	(٣,٢٩٠)	-	(٣,٢٩٠)
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى	(١٤,٤٨٧)	٢٣,٤١١	(١٢,٥٨١)	(١,١٥٠)	(٤,٨٠٧)	-	(٤,٨٠٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٦,٦٠٩	(١٠,٥٣١)	٤٠	٢٦٦	(٣,٦١٦)	-	(٣,٦١٦)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	١٢٢,٢٤٣	١٩,٨٦٠	٦٥,٥٠٤	٣,٣١٣	٢١٠,٩٢٠	-	٢١٠,٩٢٠
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١٢,٨٨٤	٥,٣٢٧	٧,٤٧٠	١,٨٧٩	٢٧,٥٦٠	-	٢٧,٥٦٠
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٣٥,١٢٧	٢٥,١٨٧	٧٢,٩٧٤	٥,١٩٢	٢٣٨,٤٨٠	-	٢٣٨,٤٨٠
صافي دخل الاكتتاب	٤٦,٩٢٥	١٣,٤٤١	٢٣,٥٩٣	١,٠٤٤	٨٥,٠٠٣	-	٨٥,٠٠٣

(تتمة)

١١ **معلومات قطاعية** (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	**عمليات التأمين**					**عمليات المساهمين**	**المجموع الكلي**
	المركبات	**الممتلكات والحوادث**	**الصحة**	**الحماية**	**المجموع**		
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى							
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٢,٢٣٠)	(٤,٧١٠)	(١١,٧٠٩)	(٧٥١)	(٣٩,٤٠٠)	(٥١٧)	(٣٩,٩١٧)
إيرادات أخرى – بالصافي	-	-	-	-	٨,١١١	٧,٨٢٣	١٥,٩٣٤
مجموع (المصاريف) الإيرادات التشغيلية الأخرى - بالصافي	(٢٢,٢٣٠)	(٤,٧١٠)	(١١,٧٠٩)	(٧٥١)	(٣١,٢٨٩)	٧,٣٠٦	(٢٣,٩٨٣)
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل							٦١,٠٢٠
الفائض العائد لعمليات التأمين							(٥,٣٧٠)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين							٥٥,٦٥٠
مصروف الزكاة							(٤,٢٥٠)
مصروف ضريبة الدخل							(٤,٢٣٢)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين							٤٧,١٦٨

١١ معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	المركبات	الممتلكات والحوادث	عمليات التأمين: الصحة	عمليات التأمين: الحماية	عمليات التأمين: المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
إيرادات							
إجمالي الأقساط المكتتبة							
- مباشرة							
- منشآت كبيرة	١٤٦,١٢٣	-	٥٨,٠٤٤	-	٢٠٤,١٦٧	-	٢٠٤,١٦٧
- منشآت متوسطة	٢٢,٨٧٧	٥٥,٩٠٤	٤٨,٢٨٣	٢,٥٨٤	١٢٩,٦٤٨	-	١٢٩,٦٤٨
- منشآت صغيرة	٦٠٨	١٥٥	٤,٣٢٦	-	٥,٠٨٩	-	٥,٠٨٩
- منشآت متناهية الصغر	٢٦١	٦٦	١,٨٥٤	-	٢,١٨١	-	٢,١٨١
- التجزئة	٢٨,٢٨٧	١,٥٦٥	٧,٢١٦	-	٣٧,٠٦٨	-	٣٧,٠٦٨
- إعادة التأمين	-	٤٠٠	-	-	٤٠٠	-	٤٠٠
	١٩٨,١٥٦	٥٨,٠٩٠	١١٩,٧٢٣	٢,٥٨٤	٣٧٨,٥٥٣	-	٣٧٨,٥٥٣
أقساط إعادة تأمين مسندة							
- أجنبية	(١,٠٤٢)	(٢٧,٠٨٩)	(٢٣٨)	(٧٥٠)	(٢٩,١١٩)	-	(٢٩,١١٩)
- محلية	-	(١,٦٠١)	-	-	(١,٦٠١)	-	(١,٦٠١)
	(١,٠٤٢)	(٢٨,٦٩٠)	(٢٣٨)	(٧٥٠)	(٣٠,٧٢٠)	-	(٣٠,٧٢٠)
صافي الأقساط المكتتبة	١٩٧,١١٤	٢٩,٤٠٠	١١٩,٤٨٥	١,٨٣٤	٣٤٧,٨٣٣	-	٣٤٧,٨٣٣
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	(٤,٧٠٥)	(٩,٨٠٩)	(٣٠,٢٣٧)	٨٤١	(٤٣,٩١٠)	-	(٤٣,٩١٠)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	-	٧,٨٩٤	(٦٣٥)	٢٦	٧,٢٨٥	-	٧,٢٨٥
صافي الأقساط المكتسبة	١٩٢,٤٠٩	٢٧,٤٨٥	٨٨,٦١٣	٢,٧٠١	٣١١,٢٠٨	-	٣١١,٢٠٨
عمولات إعادة التأمين	-	٢,٤١٤	١٥٩	٣٦٣	٢,٩٣٦	-	٢,٩٣٦
مجموع الإيرادات	١٩٢,٤٠٩	٢٩,٨٩٩	٨٨,٧٧٢	٣,٠٦٤	٣١٤,١٤٤	-	٣١٤,١٤٤

(تتمة)

١١ معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	المركبات	الممتلكات والحوادث	عمليات التأمين: الصحة	عمليات التأمين: الحماية	عمليات التأمين: المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤٧,١٨١	٧,٠٧٧	٧٠,٢٣١	٢,٤٧٥	٢٢٦,٩٦٤	-	٢٢٦,٩٦٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١,٣٣٩)	(٢,٢٣٥)	(٦١٤)	-	(٤,١٨٨)	-	(٤,١٨٨)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	١٤٥,٨٤٢	٤,٨٤٢	٦٩,٦١٧	٢,٤٧٥	٢٢٢,٧٧٦	-	٢٢٢,٧٧٦
التغيرات في المطالبات القائمة	(١,٥١٨)	(٧,٧٩٦)	(٣,٦١٦)	(١,٠٧٦)	(١٤,٠٠٦)	-	(١٤,٠٠٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٧٤	٧,٧٤٣	٣٨٢	١٠٠	٨,٢٩٩	-	٨,٢٩٩
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى	(٤٦٦)	١٧,١٩٠	٩,٣٠٢	(٥٧٤)	٢٥,٤٥٢	-	٢٥,٤٥٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	١,٣١٣	(٥,٥٤٨)	-	-	(٤,٢٣٥)	-	(٤,٢٣٥)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	١٤٥,٢٤٥	١٦,٤٣١	٧٥,٦٨٥	٩٢٥	٢٣٨,٢٨٦	-	٢٣٨,٢٨٦
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	١١,٦٧٠	٤,٣٦٥	٦,١٣٢	٤٩٥	٢٢,٦٦٢	-	٢٢,٦٦٢
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٥٦,٩١٥	٢٠,٧٩٦	٨١,٨١٧	١,٤٢٠	٢٦٠,٩٤٨	-	٢٦٠,٩٤٨
صافي دخل الاكتتاب	٣٥,٤٩٤	٩,١٠٣	٦,٩٥٥	١,٦٤٤	٥٣,١٩٦	-	٥٣,١٩٦

(تتمة)

١١ **معلومات قطاعية** (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	**المركبات**	**الممتلكات والحوادث**	**عمليات التأمين**			**عمليات المساهمين**	**المجموع الكلي**
			الصحة	**الحماية**	**المجموع**		
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى							
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٦,٠٤٧)	(٣,٧١٧)	(١١,٩٩٤)	(٣٦٦)	(٤٢,١٢٤)	(٤٠٩)	(٤٢,٥٣٣)
إيرادات أخرى – بالصافي	-	-	-	-	٩,٢٣٢	٤,٦٨٣	١٣,٩١٥
مجموع (المصاريف) الإيرادات التشغيلية الأخرى - بالصافي	(٢٦,٠٤٧)	(٣,٧١٧)	(١١,٩٩٤)	(٣٦٦)	(٣٢,٨٩٢)	٤,٢٧٤	(٢٨,٦١٨)
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل							٢٤,٥٧٨
الفائض العائد لعمليات التأمين							(٢,٠٢٩)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين							٢٢,٥٤٩
مصروف الزكاة							(٣,٤٠٩)
مصروف ضريبة الدخل							(١,٨٢٩)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين							١٧,٣١١

١١ **معلومات قطاعية** (تتمة)

	المركبات	الممتلكات والحوادث	عمليات التأمين: الصحة	عمليات التأمين: الحماية	عمليات التأمين: المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)							
إيرادات							
إجمالي الأقساط المكتتبة							
- مباشرة							
- منشآت كبيرة	٣٢٥,٠١٢	٢١,٤٩٦	٧٤,٩٤٨	-	٤٢١,٤٥٦		٤٢١,٤٥٦
- منشآت متوسطة	١٣٤,٧٧٠	١٦٣,٧٤٢	٢٢٢,٨٩٧	٣٢,٩٧٩	٥٥٤,٣٨٨	-	٥٥٤,٣٨٨
- منشآت صغيرة	٢٤,٩٨٥	٣,٤١٧	١١,٣٩٤	-	٣٩,٧٩٦	-	٣٩,٧٩٦
- منشآت متناهية الصغر	٦,١٦٨	٣,٤١٥	٤,٨٨٤	-	١٤,٤٦٧	-	١٤,٤٦٧
- التجزئة	١٤٥,٤٦٢	٩١٢	١٦,٤٧٠	-	١٦٢,٨٤٤	-	١٦٢,٨٤٤
- إعادة التأمين	-	٨,٤٨١	-	-	٨,٤٨١	-	٨,٤٨١
	٦٣٦,٣٩٧	٢٠١,٤٦٣	٣٣٠,٥٩٣	٣٢,٩٧٩	١,٢٠١,٤٣٢	-	١,٢٠١,٤٣٢
أقساط إعادة تأمين مسندة							
- أجنبية	(٢,٩٦٣)	(٧٧,٧٧٩)	(١١,٠٧٦)	(١٧,٧٧٤)	(١٠٩,٥٩٢)	-	(١٠٩,٥٩٢)
- محلية	-	(٤,٥٩٦)	-	-	(٤,٥٩٦)	-	(٤,٥٩٦)
	(٢,٩٦٣)	(٨٢,٣٧٥)	(١١,٠٧٦)	(١٧,٧٧٤)	(١١٤,١٨٨)	-	(١١٤,١٨٨)
صافي الأقساط المكتتبة	٦٣٣,٤٣٤	١١٩,٠٨٨	٣١٩,٥١٧	١٥,٢٠٥	١,٠٨٧,٢٤٤	-	١,٠٨٧,٢٤٤
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	(٩٣,١٦١)	(٣٠,٩١٦)	(٣٨,٠١٦)	١,٨٧٧	(١٦٠,٢١٦)	-	(١٦٠,٢١٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	-	١٤,١٦٦	٢,٨٨٣	(٢٣٥)	١٦,٨١٤	-	١٦,٨١٤
صافي الأقساط المكتسبة	٥٤٠,٢٧٣	١٠٢,٣٣٨	٢٨٤,٣٨٤	١٦,٨٤٧	٩٤٣,٨٤٢	-	٩٤٣,٨٤٢
عمولات إعادة التأمين	-	٧,١٠٨	١,٩٣٦	١,٠٠٥	١٠,٠٤٩	-	١٠,٠٤٩
مجموع الإيرادات	٥٤٠,٢٧٣	١٠٩,٤٤٦	٢٨٦,٣٢٠	١٧,٨٥٢	٩٥٣,٨٩١	-	٩٥٣,٨٩١

(تتمة)

١١ معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	المركبات	الممتلكات والحوادث	عمليات التأمين			عمليات المساهمين	المجموع الكلي
			الصحة	الحماية	المجموع		
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٢٤,٠٩١	١٥,٨١٧	٢٠٧,٨٨٦	١٤,٤٣٨	٥٦٢,٢٣٢	-	٥٦٢,٢٣٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١,٥٠٣)	(٤,٣٨٠)	(٢,٥٩٦)	(٨,٤٦٢)	(١٦,٩٤١)	-	(١٦,٩٤١)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٣٢٢,٥٨٨	١١,٤٣٧	٢٠٥,٢٩٠	٥,٩٧٦	٥٤٥,٢٩١	-	٥٤٥,٢٩١
التغيرات في المطالبات القائمة	١,٠٩١	١٢,٦٤٥	٧,٠٤٤	٦,٦٩٩	٢٧,٤٧٩	-	٢٧,٤٧٩
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٦١٨	٤,٦٠٣	(١٤٣)	(٣,٧٦٦)	١,٣١٢	-	١,٣١٢
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٥١,٥٩٤	٤٠,٦٤٠	٤,٤٩٥	١,١٨٦	٩٧,٩١٥	-	٩٧,٩١٥
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٩,٣٧٤	(١٩,٩٢٤)	(٧٥٩)	(٣٤٨)	(١١,٦٥٧)	-	(١١,٦٥٧)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٣٨٥,٢٦٥	٤٩,٤٠١	٢١٥,٩٢٧	٩,٧٤٧	٦٦٠,٣٤٠	-	٦٦٠,٣٤٠
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٣٤,٢٧٩	١٥,٤٥٥	٢٣,٨٤٠	٤,٧٩٩	٧٨,٣٧٣	-	٧٨,٣٧٣
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٤١٩,٥٤٤	٦٤,٨٥٦	٢٣٩,٧٦٧	١٤,٥٤٦	٧٣٨,٧١٣	-	٧٣٨,٧١٣
صافي دخل الاكتتاب	١٢٠,٧٢٩	٤٤,٥٩٠	٤٦,٥٥٣	٣,٣٠٦	٢١٥,١٧٨	-	٢١٥,١٧٨

(تتمة)

١١ **معلومات قطاعية** (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	**المركبات**	**الممتلكات والحوادث**	**عمليات التأمين**			**المجموع**	**عمليات المساهمين**	**المجموع الكلي**
			الصحة	**الحماية**	**المجموع**			
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى								
مصاريف عمومية وإدارية	(٦٩,٠٦٢)	(١٣,٠٨٢)	(٣٦,٣٥٢)	(٢,١٥٤)	(١٢٠,٦٥٠)		(١,٢٦٤)	(١٢١,٩١٤)
إيرادات أخرى – بالصافي	-	-	-	-	٢٩,٣٦٦		١٥,٧١٤	٤٥,٠٨٠
مجموع (المصاريف) الإيرادات التشغيلية الأخرى – بالصافي	(٦٩,٠٦٢)	(١٣,٠٨٢)	(٣٦,٣٥٢)	(٢,١٥٤)	(٩١,٢٨٤)		١٤,٤٥٠	(٧٦,٨٣٤)
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل								١٣٨,٣٤٤
الفائض العائد لعمليات التأمين								(١٢,٣٨٩)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين								١٢٥,٩٥٥
مصروف الزكاة								(١١,٢١٠)
مصروف ضريبة الدخل								(٩,٦١١)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين								١٠٥,١٣٤

١١ معلومات قطاعية (تتمة)

	عمليات التأمين					
	المركبات	الممتلكات والحوادث	الصحة	الحماية	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)							
إيرادات							
إجمالي الأقساط المكتتبة							
- مباشرة							
- منشآت كبيرة	٤٥٠,٠١٠	٢٤,٣١٥	١٠٢,٥٥٢	٥,٤٥٢	٥٨٢,٣٢٩	-	٥٨٢,٣٢٩
- منشآت متوسطة	١٢٤,٦٧٢	١٣٥,٩٨٣	١٦٨,٦٢٢	٥,٨٣٤	٤٣٥,١١١	-	٤٣٥,١١١
- منشآت صغيرة	٢,٨٤٠	١,٢٤٩	١٢,٣٧٧	-	١٦,٤٦٦	-	١٦,٤٦٦
- منشآت متناهية الصغر	١,٢١٧	٥٣٦	٥,٣٠٥	-	٧,٠٥٨	-	٧,٠٥٨
- التجزئة	٩٥,٣٧٤	٤,٠٠٨	٣٠,١٥٩	-	١٢٩,٥٤١	-	١٢٩,٥٤١
- إعادة التأمين	-	٢,٩٦٧	-	-	٢,٩٦٧	-	٢,٩٦٧
	٦٧٤,١١٣	١٦٩,٠٥٨	٣١٩,٠١٥	١١,٢٨٦	١,١٧٣,٤٧٢	-	١,١٧٣,٤٧٢
أقساط إعادة تأمين مسندة							
- أجنبية	(١,٨٨٨)	(٦٦,٧٣٥)	(٣,٣٠٦)	(٢,٦٨٨)	(٧٤,٦١٧)	-	(٧٤,٦١٧)
- محلية	-	(٢,٥٧٤)	-	-	(٢,٥٧٤)	-	(٢,٥٧٤)
	(١,٨٨٨)	(٦٩,٣٠٩)	(٣,٣٠٦)	(٢,٦٨٨)	(٧٧,١٩١)	-	(٧٧,١٩١)
صافي الأقساط المكتتبة	٦٧٢,٢٢٥	٩٩,٧٤٩	٣١٥,٧٠٩	٨,٥٩٨	١,٠٩٦,٢٨١	-	١,٠٩٦,٢٨١
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	(٩١,٥١٨)	(٢٦,٨٦٩)	(٥١,٠١٤)	(٩٩٤)	(١٧٠,٣٩٥)	-	(١٧٠,٣٩٥)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	-	٦,٢٣٠	٨٩٨	٤١٤	٧,٥٤٢	-	٧,٥٤٢
صافي الأقساط المكتسبة	٥٨٠,٧٠٧	٧٩,١١٠	٢٦٥,٥٩٣	٨,٠١٨	٩٣٣,٤٢٨	-	٩٣٣,٤٢٨
عمولات إعادة التأمين	(١٣)	٨,٩٣٨	٤٧٠	٦٣٢	١٠,٠٢٧	-	١٠,٠٢٧
مجموع الإيرادات	٥٨٠,٦٩٤	٨٨,٠٤٨	٢٦٦,٠٦٣	٨,٦٥٠	٩٤٣,٤٥٥	-	٩٤٣,٤٥٥

(تتمة)

١١ معلومات قطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	المركبات	الممتلكات والحوادث	عمليات التأمين: الصحة	عمليات التأمين: الحماية	عمليات التأمين: المجموع	عمليات المساهمين	المجموع الكلي
تكاليف ومصاريف الاكتتاب							
إجمالي المطالبات المدفوعة	٤١٣,٧٦٤	٢٨,٧٠٧	٢١٤,٠٥٠	٤,٥٠٨	٦٦١,٠٢٩	-	٦٦١,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٦,٩٨٨)	(١٠,٦٩٥)	(١,٤٥٨)	(٢٩٦)	(١٩,٤٣٧)	-	(١٩,٤٣٧)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	٤٠٦,٧٧٦	١٨,٠١٢	٢١٢,٥٩٢	٤,٢١٢	٦٤١,٥٩٢	-	٦٤١,٥٩٢
التغيرات في المطالبات القائمة	٧٤٠	(١٩,٥٣٧)	(٢,٤٢٥)	(٣١٥)	(٢١,٥٣٧)	-	(٢١,٥٣٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٧٩٤)	١٦,٣٥٤	٢٠٢	(١٠٠)	١٥,٦٦٢	-	١٥,٦٦٢
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٢٨,٩٥٨	٤٠,٣٧٢	٤,١٨٠	(٩٢٠)	٧٢,٥٩٠	-	٧٢,٥٩٠
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٨,٥٣٣	(١٢,٨٣٧)	-	-	(٤,٣٠٤)	-	(٤,٣٠٤)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	٤٤٤,٢١٣	٤٢,٣٦٤	٢١٤,٥٤٩	٢,٨٧٧	٧٠٤,٠٠٣	-	٧٠٤,٠٠٣
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	٣٥,٢٨١	١٢,٧٣٤	١٧,٨٦٥	١,٢٢٢	٦٧,١٠٢	-	٦٧,١٠٢
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٤٧٩,٤٩٤	٥٥,٠٩٨	٢٣٢,٤١٤	٤,٠٩٩	٧٧١,١٠٥	-	٧٧١,١٠٥
صافي دخل الاكتتاب	١٠١,٢٠٠	٣٢,٩٥٠	٣٣,٦٤٩	٤,٥٥١	١٧٢,٣٥٠	-	١٧٢,٣٥٠

(تتمة)

١١ معلومات قطاعية (تتمة)

	عمليات التأمين						
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩ (غير مراجعة)	**المركبات**	**الممتلكات والحوادث**	**الصحة**	**الحماية**	**المجموع**	**عمليات المساهمين**	**المجموع الكلي**
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى							
مصاريف عمومية وإدارية	(٧٧,٨٥٤)	(١٠,٦٠٧)	(٣٥,٦٠٧)	(١,٠٧٥)	(١٢٥,١٤٣)	(١,٢٥٩)	(١٢٦,٤٠٢)
إيرادات أخرى - بالصافي	-	-	-	-	٢٧,٠٤٢	١٤,٢٨٨	٤١,٣٣٠
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى - بالصافي	(٧٧,٨٥٤)	(١٠,٦٠٧)	(٣٥,٦٠٧)	(١,٠٧٥)	(٩٨,١٠١)	١٣,٠٢٩	(٨٥,٠٧٢)
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل							٨٧,٢٧٨
الفائض العائد لعمليات التأمين							(٧,٤٢٥)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين							٧٩,٨٥٣
مصروف الزكاة							(٩,٥٤٥)
مصروف ضريبة الدخل							(٦,٤٩٠)
مجموع الدخل للفترة العائد للمساهمين							٦٣,٨١٨

١٢ معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والشركات التي يكونون ملاكاً رئيسيين فيها وأي منشآت أخرى مسيطر عليها أو تحت سيطرة مشتركة أو عليها نفوذ جوهري من قبلهم. يتم الموافقة على سياسات التسعير وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس إدارة الشركة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و٢٠١٩، والأرصدة ذات العلاقة:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
المساهمون الرئيسيون				
اجمالي الأقساط من كبار المساهمين	١٤,٢٢٩	١٥,٥٤٢	١٩,١١٨	٢٦,٨٣٢
أقساط إعادة التامين المسندة إلى كبار المساهمين	٢٣,٦٢٠	١٦,٨٧٣	٧٥,٥٧٧	٤١,٣٥١
عمولات إعادة التأمين من كبار المساهمين	٨٦٤	٦٧٤	٤,٨٣٥	٢,٠٤٢
صافي المطالبات المدفوعة لكبار المساهمين	٣,٦٥٣	٢,٩٦١	٩,٢٢٥	٩,٦٣٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة لكبار المساهمين	٨,٧٧٤	١,٦٧٦	١٣,٢٥٥	٤,٤١١
مصاريف تم تحميلها من قبل كبار المساهمين	١,٠١٥	٧٩٤	٢,٥٠٠	٢,٨٥٧
الشركات الخاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو التي تمارس عليها الأطراف ذات العلاقة نفوذاً جوهريا				
إجمالي الأقساط من أطراف أخرى ذات علاقة	٢١,٠٣٥	٢٣,٠٧٣	٢٤,٢٥٠	٢٥,٩٧٩
صافي المطالبات المدفوعة لأطراف أخرى ذات علاقة	٥,١١٩	٥,٠٢٨	١٤,٠٨٣	١٩,٦٥٤

تعويضات موظفي الإدارة العليا خلال فترة التسعة أشهر هي على النحو التالي:

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
رواتب ومنافع	٢,٣٨٤	٢,١٣٤	٧,٣١٨	٨,٠٨٤
التزامات منافع الموظفين	١٣٠	١٣٩	٤٨٩	٤٨٩
	٢,٥١٤	٢,٢٧٣	٧,٨٠٧	٨,٥٧٣

بلغت أتعاب مجلس الإدارة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ مبلغ ٠,٤ مليون ريال سعودي و١,١ مليون ريال سعودي، على التوالي (فترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٠,٣ مليون ريال سعودي و١,٠ مليون ريال سعودي).

تتم المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة بموجب شروط وأحكام تجارية. تخضع تعويضات موظفي الإدارة العليا لشروط التوظيف وتتم وفقاً للنظام الأساسي للشركة.

١٣ الزكاة وضريبة الدخل

خلال ٢٠١٤، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") الربوط النهائية لضريبة الدخل والزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢ مع مطلوبات إضافية بمبلغ ١١,٦ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراضات على هذه الربوط الإضافية لدى محكمة الاستئناف الابتدائية، وبعد ذلك، أمام محكمة الاستئناف العليا. أصدرت محكمة الاستئناف الابتدائية قرارها بتخفيض المطلوبات الإضافية بمبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي، وفي سنة ٢٠١٨، أيدت محكمة الاستئناف العليا حكم محكمة الاستئناف الابتدائية. وبناءً عليه قامت الشركة بتسوية المطلوبات الإضافية للسنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢.

خلال ٢٠١٨، أصدرت الهيئة الربوط النهائية لضريبة الدخل والزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥ مع مطلوبات إضافية بمبلغ ١٧,٢ مليون ريال سعودي متضمنة غرامات تأخير. قامت الشركة بتقديم اعتراض لدى الهيئة بشأن تلك الربوط. وقامت إدارة الشركة بإعادة تقييم مطلوبات ضريبة الدخل والزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥ في ضوء القرارات الصادرة عن محكمة الاستئناف الابتدائية ومحكمة الاستئناف العليا بشأن الربوط النهائية الصادرة عن الهيئة للسنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٢، واقترحت على لجنة تسوية النزاعات البديلة تسوية المطلوبات للسنوات من ٢٠١٣ حتى ٢٠١٥ بمبلغ ١٥,٩ مليون ريال سعودي كتسوية نهائية لتلك السنوات. ووافقت لجنة تسوية النزاعات البديلة على التسوية المقترحة من الشركة، وبناءً عليه، حصلت الشركة على الشهادات الضريبية النهائية من الهيئة لتلك السنوات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠.

كما أصدرت الهيئة فواتير بمبلغ ٤,٩ مليون ريال سعودي كغرامات تأخير للسنوات من ٢٠٠٩ حتى ٢٠١٥ تم تسويتها من جانب الشركة. ومع ذلك، طلبت الشركة لاحقًا من الهيئة إلغاء هذه الفواتير الإضافية على أساس أن الشركة قد قامت بتسديد جميع مطلوبات ضريبة الدخل والزكاة وضريبة الاستقطاع المتعلقة بالسنوات المذكورة أعلاه.

إن ربوط ضريبة الدخل والزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٦ حتى ٢٠١٩ قيد الفحص حاليًا من قِبل الهيئة.

١٤ وديعة نظامية

طبقا للمادة رقم ٥٨ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الخاصة بمؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة أن تحتفظ بوديعة نظامية لا تقل ١٠٪ من رأس مالها المدفوع. يتم الاحتفاظ بالوديعة النظامية لدى بنك سعودي ولا يمكن سحبها إلا بموافقة مؤسسة النقد.

١٥ احتياطي نظامي

طبقا لأحكام النظام الأساسي للشركة والمادة رقم ٧٠ (٢)(ز) من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، يجب على الشركة أن تحول ما لا يقل عن ٢٠٪ من أرباحها السنوية، بعد تعديل الخسائر المتراكمة، إلى احتياطي نظامي حتى يعادل هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس مال الشركة المدفوع. إن هذا الاحتياطي غير متاح للتوزيع على مساهمي الشركة حتى تصفيتها.

١٦ احتياطي حصة الأداء

قدمت مجموعة أكسا ("المجموعة") برنامج حصة الأداء لموظفي شركات أكسا في جميع أنحاء العالم، والذي يهدف إلى مكافآتهم عن دورهم في تحقيق أهداف المجموعة على المدى البعيد. تحفز هذه الخطة الموظفين من استكمال عدد معين من السنوات في الشركة، وذلك بالحصول على أسهم في شركة أكسا سوسيته أنونيم ("أكسا أس ايه") دون أي تكلفة على الموظفين. يتم إصدار هذه الأسهم خارج المملكة العربية السعودية ويحق للموظفين الحصول عليها في تاريخ التسوية. تستند بعض أسهم شركة أكسا أس ايه على تحقق معايير الأداء التي تحددها شركة أكسا أس ايه وفترة استحقاق. تتحمل الشركة تكاليف هذه الأسهم بموجب ترتيبات إعادة التحميل في المجموعة، وتدفع إلى أكسا أس ايه بشكل مباشر.

١٦ احتياطي حصة الأداء (تتمة)

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة بإثبات تغيرات في احتياطي حصة الأداء بمبلغ ٠,٤٥ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٠,٠٩ مليون ريال سعودي). خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠، قامت الشركة بإثبات مصروف يتعلق بأسهم الأداء بمبلغ ١,٠٢ مليون ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩: ٠,٦١ مليون ريال سعودي) في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

١٧ رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع ٥٠٠ مليون ريال سعودي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٠٠ مليون ريال سعودي) مكوّن من ٥٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٥٠ مليون سهم) بمبلغ ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد.

فيما يلي هيكل المساهمة بالشركة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ و٣١ ديسمبر ٢٠١٩. يخضع المساهمون في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

	عدد الأسهم (بالآلاف)	ريال سعودي (بالآلاف)
أكسا الخليج للتأمين ش.م.ب. (مقفلة)	١٦,٠٠٠	١٦٠,٠٠٠
أكسا ميديتارينين القابضة إس ايه	٩,٠٠٠	٩٠,٠٠٠
الجمهور العام	٢٥,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
	٥٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠

١٨ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال فيما يلي:

- التقيد بمتطلبات رأس المال لشركات التأمين كما هو مبين في النظام. إن رأس مال الشركة الحالي المدفوع متوافق مع المادة ٣ من النظام.
- الحفاظ على قدرة الشركة في الاستمرار في العمل لكي تستطيع تقديم عوائد للمساهمين ومنافع لأصحاب الحقوق الآخرين.
- توفير عوائد مناسبة للمساهمين وذلك من خلال تسعير عقود التأمين بما يتناسب مع مستوى المخاطر.

وفقا للمادة ٦٦ من اللوائح التنفيذية، يجب على الشركة الاحتفاظ بهامش ملاءة مالية يعادل أعلى أي من الطرق الثلاثة التالية:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال ٢٠٠ مليون ريال سعودي.
- هامش ملاءة مالية للأقساط.
- هامش ملاءة مالية للمطالبات.

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي، بتقييم الأثر المحتمل لكوفيد-١٩ على هامش الملاءة المالية للشركة من خلال إجراء اختبار الضغط للمتغيرات المختلفة مثل إجمالي نمو الأقساط وزيادة تكلفة الموظفين ونسب خسارة السنة حتى تاريخه ومخصصات الأقساط القائمة وما إلى ذلك والأثر ذي الصلة على الإيرادات والربحية ونسب الخسارة والملاءة المالية. استنتجت إدارة الشركة أنه وبناءً على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه، فإن هامش الملاءة المالية للشركة مناسب في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. ونظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والأثر ذي الصلة على أساس منتظم.

١٩ شهرة من الاستحواذ على محفظة تأمين

تمثل الشهرة المعترف بها عن طريق الاستحواذ على محفظة تأمين وصافي موجودات شركة أكسا للتأمين السعودية. استلمت الشركة موافقة مؤسسة النقد بتاريخ ١٥ ذي القعدة ١٤٣٣هـ (الموافق ١ أكتوبر ٢٠١٢) على تحويل محفظة التأمين من شركة أكسا السعودية القابضة ذ.م.م. (سابقاً شركة أكسا للتأمين السعودية) بمبلغ إجمالي قدره ١٠٦,٦ مليون ريال سعودي. خلال ٢٠١٥، استوفت الشركة شروط الدفع المفروضة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي واستلمت موافقة المؤسسة لسداد ٥٠,٠ مليون ريال سعودي فيما يتعلق بالمبلغ المبدئي المدفوع لشركة أكسا السعودية القابضة ذ.م.م. وقد تم إثباته كشهرة تمثل الزيادة في المبلغ المدفوع وصافي الموجودات المستحوذ عليها. ووفقاً لذلك، تم التنازل عن الرصيد المتبقي بمبلغ ٥٦,٦ مليون ريال سعودي والذي كان مسجلاً كالتزام محتمل.

٢٠ معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات						
نقد وما يماثله	٣٣٧,٧٠٨	١٣٨,٧٤٠	٤٧٦,٤٤٨	٢٠٩,٠٣٠	٢٥,٨١٠	٢٣٤,٨٤٠
ودائع قصيرة الأجل	٢٥٢,٩٣٩	٢١٨,٢٥٦	٤٧١,١٩٥	٣٧٤,٣٥٥	٢٣٩,١٦٦	٦١٣,٥٢١
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي	٣٣١,٥٢٩	-	٣٣١,٥٢٩	١٩٠,٤٣٥	-	١٩٠,٤٣٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٣٦,٠٧٥	-	٣٦,٠٧٥	١٩,٢٦١	-	١٩,٢٦١
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٨٣,١٣٨	-	٨٣,١٣٨	٨٤,٤٥٠	-	٨٤,٤٥٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٦٢,٢٣٤	-	٦٢,٢٣٤	٥٠,٥٧٧	-	٥٠,٥٧٧
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٤٢,٨٠٦	-	٤٢,٨٠٦	٢٩,٦٦٥	-	٢٩,٦٦٥
استثمارات	٦٩٥,٩٥٤	٢٧١,٥٤٦	٩٦٧,٥٠٠	٥٥٦,٣١٦	٢٤٩,٧٦٥	٨٠٦,٠٨١
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٤,٢٦٠	-	٢٤,٢٦٠	١٧,١٨٨	-	١٧,١٨٨
ودائع طويلة الأجل	١٩٠,٧٢١	٢٥,٠٠٠	٢١٥,٧٢١	١٩٠,٧٢١	٤٥,٠٠٠	٢٣٥,٧٢١
موجودات حق الاستخدام	٢٣,٧٨٣	-	٢٣,٧٨٣	٢٦,٠٠٤	-	٢٦,٠٠٤
ممتلكات ومعدات	٢٢,٣٩٠	-	٢٢,٣٩٠	١٠,٩٨٠	-	١٠,٩٨٠
موجودات غير ملموسة	٨,٦٤٧	-	٨,٦٤٧	١٢,١٥١	-	١٢,١٥١
مطلوب من المساهمين/ عمليات التأمين	-	١٠٠,٩٤٥	١٠٠,٩٤٥	-	٨٦,٨١٥	٨٦,٨١٥
الشهرة	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠
وديعة نظامية	-	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	-	٤٥,٠٠٠	٤٥,٠٠٠
إيرادات مستحقة من وديعة نظامية	-	٥,٧٢٤	٥,٧٢٤	-	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠
مجموع الموجودات	٢,١١٢,١٨٤	٨٦٠,٢١١	٢,٩٧٢,٣٩٥	١,٧٧١,١٣٣	٧٤٦,٠٠٦	٢,٥١٧,١٣٩

(تتمة)

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)			**٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)**		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**المجموع**
المطلوبات						
مطالبات ومصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	**١٢٢,٨٦٨**	**١,٧٥٩**	**١٢٤,٦٢٧**	١١١,٠١٣	١,٩٨٩	١١٣,٠٠٢
فائض توزيع دائن	**٢٦,٦٠٥**	**-**	**٢٦,٦٠٥**	٢٠,٠٩١	-	٢٠,٠٩١
أرصدة معيدي تأمين دائنة	**٤٤,٤٩٦**	**-**	**٤٤,٤٩٦**	٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤
أقساط مدفوعة مقدماً	**٣٠,٥٨٦**	**-**	**٣٠,٥٨٦**	٣١,١٨٩	-	٣١,١٨٩
أقساط غير مكتسبة	**٦١٩,٤٠٦**	**-**	**٦١٩,٤٠٦**	٤٥٩,١٩٠	-	٤٥٩,١٩٠
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	**٥,٧٢٩**	**-**	**٥,٧٢٩**	٣,٥١١	-	٣,٥١١
مطالبات قائمة	**٢٨٧,٤٨٣**	**-**	**٢٨٧,٤٨٣**	٢٦٠,٠٠٤	-	٢٦٠,٠٠٤
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	**٧٩٨,٨٧٨**	**-**	**٧٩٨,٨٧٨**	٧٠٠,٩٦٣	-	٧٠٠,٩٦٣
مطلوبات إيجارية	**٢١,٦٣٩**	**-**	**٢١,٦٣٩**	٢٤,٢٦٥	-	٢٤,٢٦٥
مطلوب إلى طرف ذي علاقة	**٣,٤٤٠**	**-**	**٣,٤٤٠**	٢,٦١٦	-	٢,٦١٦
التزامات منافع الموظفين	**٣٠,٣٩٢**	**-**	**٣٠,٣٩٢**	٣٠,٦٢٢	-	٣٠,٦٢٢
الزكاة وضريبة الدخل	**-**	**٤٤,٧٤١**	**٤٤,٧٤١**	-	٤٣,٣١٥	٤٣,٣١٥
مطلوب إلى المساهمين/ عمليات التأمين	**١٠٠,٩٤٥**	**-**	**١٠٠,٩٤٥**	٨٦,٨١٥	-	٨٦,٨١٥
إيرادات مستحقة دائنة لمؤسسة النقد العربي السعودي	**-**	**٥,٧٢٤**	**٥,٧٢٤**	-	٤,٤٥٠	٤,٤٥٠
مجموع المطلوبات	**٢,٠٩٢,٤٦٧**	**٥٢,٢٢٤**	**٢,١٤٤,٦٩١**	١,٧٥٧,٥٧٣	٤٩,٧٥٤	١,٨٠٧,٣٢٧
حقوق الملكية						
رأس المال	**-**	**٥٠٠,٠٠٠**	**٥٠٠,٠٠٠**	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	**-**	**٧٠,٣٢٥**	**٧٠,٣٢٥**	-	٤٩,٢٩٨	٤٩,٢٩٨
احتياطي حصة الأداء	**-**	**١,٩٤٣**	**١,٩٤٣**	-	١,٤٨٩	١,٤٨٩
أرباح مبقاة	**-**	**٢٢٣,١٩٠**	**٢٢٣,١٩٠**	-	١٣٩,٠٨٣	١٣٩,٠٨٣
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	**١٩,٧١٧**	**١٢,٥٢٩**	**٣٢,٢٤٦**	١٣,٥٦٠	٦,٣٨٢	١٩,٩٤٢
مجموع حقوق الملكية	**١٩,٧١٧**	**٨٠٧,٩٨٧**	**٨٢٧,٧٠٤**	١٣,٥٦٠	٦٩٦,٢٥٢	٧٠٩,٨١٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٢,١١٢,١٨٤**	**٨٦٠,٢١١**	**٢,٩٧٢,٣٩٥**	١,٧٧١,١٣٣	٧٤٦,٠٠٦	٢,٥١٧,١٣٩

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

	٢٠٢٠			٢٠١٩	
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**المجموع**
إيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة						
- مباشرة	**٣٨٤,٠٩٧**	**-**	**٣٨٤,٠٩٧**	٣٧٨,١٥٣	-	٣٧٨,١٥٣
- إعادة التأمين	**٥,٥٥٧**	**-**	**٥,٥٥٧**	٤٠٠	-	٤٠٠
	٣٨٩,٦٥٤	**-**	**٣٨٩,٦٥٤**	٣٧٨,٥٥٣	-	٣٧٨,٥٥٣
أقساط إعادة تأمين مسندة:						
- أجنبية	**(٤٠,٦٤٣)**	**-**	**(٤٠,٦٤٣)**	(٢٩,١١٩)	-	(٢٩,١١٩)
- محلية	**(١,٥٦٤)**	**-**	**(١,٥٦٤)**	(١,٦٠١)	-	(١,٦٠١)
	(٤٢,٢٠٧)	**-**	**(٤٢,٢٠٧)**	(٣٠,٧٢٠)	-	(٣٠,٧٢٠)
صافي الأقساط المكتتبة	**٣٤٧,٤٤٧**	**-**	**٣٤٧,٤٤٧**	٣٤٧,٨٣٣	-	٣٤٧,٨٣٣
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	**(٣٣,٩٠١)**	**-**	**(٣٣,٩٠١)**	(٤٣,٩١٠)	-	(٤٣,٩١٠)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	**٥,٩٧٠**	**-**	**٥,٩٧٠**	٧,٢٨٥	-	٧,٢٨٥
صافي الأقساط المكتسبة	**٣١٩,٥١٦**	**-**	**٣١٩,٥١٦**	٣١١,٢٠٨	-	٣١١,٢٠٨
عمولات إعادة التأمين	**٣,٩٦٧**	**-**	**٣,٩٦٧**	٢,٩٣٦	-	٢,٩٣٦
مجموع الإيرادات	**٣٢٣,٤٨٣**	**-**	**٣٢٣,٤٨٣**	٣١٤,١٤٤	-	٣١٤,١٤٤

(تتمة)

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تتمة)

	٢٠٢٠			٢٠١٩	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	**٢٠٩,٠١٥**	**-**	**٢٠٩,٠١٥**	٢٢٦,٩٦٤	-	٢٢٦,٩٦٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	**(٨,٠١٥)**	**-**	**(٨,٠١٥)**	(٤,١٨٨)	-	(٤,١٨٨)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	**٢٠١,٠٠٠**	**-**	**٢٠١,٠٠٠**	٢٢٢,٧٧٦	-	٢٢٢,٧٧٦
التغيرات في المطالبات القائمة	**٢١,٦٣٣**	**-**	**٢١,٦٣٣**	(١٤,٠٠٦)	-	(١٤,٠٠٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	**(٣,٢٩٠)**	**-**	**(٣,٢٩٠)**	٨,٢٩٩	-	٨,٢٩٩
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى	**(٤,٨٠٧)**	**-**	**(٤,٨٠٧)**	٢٥,٤٥٢	-	٢٥,٤٥٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	**(٣,٦١٦)**	**-**	**(٣,٦١٦)**	(٤,٢٣٥)	-	(٤,٢٣٥)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	**٢١٠,٩٢٠**	**-**	**٢١٠,٩٢٠**	٢٣٨,٢٨٦	-	٢٣٨,٢٨٦
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	**٢٧,٥٦٠**	**-**	**٢٧,٥٦٠**	٢٢,٦٦٢	-	٢٢,٦٦٢
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	**٢٣٨,٤٨٠**	**-**	**٢٣٨,٤٨٠**	٢٦٠,٩٤٨	-	٢٦٠,٩٤٨
صافي دخل الاكتتاب	**٨٥,٠٠٣**	**-**	**٨٥,٠٠٣**	٥٣,١٩٦	-	٥٣,١٩٦

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تتمة)

	٢٠٢٠			٢٠١٩	
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**المجموع**
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى						
مصاريف عمومية وإدارية	**(٣٩,٤٠٠)**	**(٥١٧)**	**(٣٩,٩١٧)**	(٤٢,١٢٤)	(٤٠٩)	(٤٢,٥٣٣)
إيرادات أخرى – بالصافي	**٨,١١١**	**٧,٨٢٣**	**١٥,٩٣٤**	٩,٢٣٢	٤,٦٨٣	١٣,٩١٥
مجموع (المصاريف) الإيرادات التشغيلية الأخرى - بالصافي	**(٣١,٢٨٩)**	**٧,٣٠٦**	**(٢٣,٩٨٣)**	(٣٢,٨٩٢)	٤,٢٧٤	(٢٨,٦١٨)
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل	**٥٣,٧١٤**	**٧,٣٠٦**	**٦١,٠٢٠**	٢٠,٣٠٤	٤,٢٧٤	٢٤,٥٧٨
مصروف الزكاة	**-**	**(٤,٢٥٠)**	**(٤,٢٥٠)**	-	(٣,٤٠٩)	(٣,٤٠٩)
مصروف ضريبة الدخل	**-**	**(٤,٢٣٢)**	**(٤,٢٣٢)**	-	(١,٨٢٩)	(١,٨٢٩)
مجموع الدخل (الخسارة) للفترة	**٥٣,٧١٤**	**(١,١٧٦)**	**٥٢,٥٣٨**	٢٠,٣٠٤	(٩٦٤)	١٩,٣٤٠
الفائض المحوّل إلى عمليات المساهمين	**(٤٨,٣٤٤)**	**٤٨,٣٤٤**	**-**	(١٨,٢٧٥)	١٨,٢٧٥	-
مجموع الدخل للفترة بعد تحويل فائض عمليات التأمين	**٥,٣٧٠**	**٤٧,١٦٨**	**٥٢,٥٣٨**	٢,٠٢٩	١٧,٣١١	١٩,٣٤٠
ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)						
ربحية السهم الأساسية	**-**	**-**	**٠,٩٤**	-	-	٠,٣٥
ربحية السهم المخفضة	**-**	**-**	**٠,٩٤**	-	-	٠,٣٥

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**المجموع**
مجموع الدخل للفترة بعد تحويل فائض عمليات التأمين	**٥,٣٧٠**	**٤٧,١٦٨**	**٥٢,٥٣٨**	٢,٠٢٩	١٧,٣١١	١٩,٣٤٠
الدخل الشامل الآخر:						
بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	**٣,٩٥٥**	**٩,٧٤٣**	**١٣,٦٩٨**	٣,٢٧٤	٢,٠٧٧	٥,٣٥١
مجموع الدخل الشامل للفترة	**٩,٣٢٥**	**٥٦,٩١١**	**٦٦,٢٣٦**	٥,٣٠٣	١٩,٣٨٨	٢٤,٦٩١

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

	٢٠٢٠			٢٠١٩	
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**المجموع**
إيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة						
- مباشرة	**١,١٩٢,٩٥١**	**-**	**١,١٩٢,٩٥١**	١,١٧٠,٥٠٥	-	١,١٧٠,٥٠٥
- إعادة التأمين	**٨,٤٨١**	**-**	**٨,٤٨١**	٢,٩٦٧	-	٢,٩٦٧
	١,٢٠١,٤٣٢	**-**	**١,٢٠١,٤٣٢**	١,١٧٣,٤٧٢	-	١,١٧٣,٤٧٢
أقساط إعادة تأمين مسندة						
- أجنبية	**(١٠٩,٥٩٢)**	**-**	**(١٠٩,٥٩٢)**	(٧٤,٦١٧)	-	(٧٤,٦١٧)
- محلية	**(٤,٥٩٦)**	**-**	**(٤,٥٩٦)**	(٢,٥٧٤)	-	(٢,٥٧٤)
	(١١٤,١٨٨)	**-**	**(١١٤,١٨٨)**	(٧٧,١٩١)	-	(٧٧,١٩١)
صافي الأقساط المكتتبة	**١,٠٨٧,٢٤٤**	**-**	**١,٠٨٧,٢٤٤**	١,٠٩٦,٢٨١	-	١,٠٩٦,٢٨١
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	**(١٦٠,٢١٦)**	**-**	**(١٦٠,٢١٦)**	(١٧٠,٣٩٥)	-	(١٧٠,٣٩٥)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير مكتسبة	**١٦,٨١٤**	**-**	**١٦,٨١٤**	٧,٥٤٢	-	٧,٥٤٢
صافي الأقساط المكتسبة	**٩٤٣,٨٤٢**	**-**	**٩٤٣,٨٤٢**	٩٣٣,٤٢٨	-	٩٣٣,٤٢٨
عمولات إعادة التأمين	**١٠,٠٤٩**	**-**	**١٠,٠٤٩**	١٠,٠٢٧	-	١٠,٠٢٧
مجموع الإيرادات	**٩٥٣,٨٩١**	**-**	**٩٥٣,٨٩١**	٩٤٣,٤٥٥	-	٩٤٣,٤٥٥

(تتمة)

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تتمة)

	٢٠٢٠			٢٠١٩	
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**المجموع**
تكاليف ومصاريف الاكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	**٥٦٢,٢٣٢**	**-**	**٥٦٢,٢٣٢**	٦٦١,٠٢٩	-	٦٦١,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	**(١٦,٩٤١)**	**-**	**(١٦,٩٤١)**	(١٩,٤٣٧)	-	(١٩,٤٣٧)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	**٥٤٥,٢٩١**	**-**	**٥٤٥,٢٩١**	٦٤١,٥٩٢	-	٦٤١,٥٩٢
التغيرات في المطالبات القائمة	**٢٧,٤٧٩**	**-**	**٢٧,٤٧٩**	(٢١,٥٣٧)	-	(٢١,٥٣٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	**١,٣١٢**	**-**	**١,٣١٢**	١٥,٦٦٢	-	١٥,٦٦٢
التغيرات في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها واحتياطيات أخرى	**٩٧,٩١٥**	**-**	**٩٧,٩١٥**	٧٢,٥٩٠	-	٧٢,٥٩٠
التغيرات في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	**(١١,٦٥٧)**	**-**	**(١١,٦٥٧)**	(٤,٣٠٤)	-	(٤,٣٠٤)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	**٦٦٠,٣٤٠**	**-**	**٦٦٠,٣٤٠**	٧٠٤,٠٠٣	-	٧٠٤,٠٠٣
تكاليف اقتناء وثائق التأمين	**٧٨,٣٧٣**	**-**	**٧٨,٣٧٣**	٦٧,١٠٢	-	٦٧,١٠٢
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	**٧٣٨,٧١٣**	**-**	**٧٣٨,٧١٣**	٧٧١,١٠٥	-	٧٧١,١٠٥
صافي دخل الاكتتاب	**٢١٥,١٧٨**	**-**	**٢١٥,١٧٨**	١٧٢,٣٥٠	-	١٧٢,٣٥٠

(تتمة)

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تتمة)

	٢٠٢٠			٢٠١٩		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**المجموع**
(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى						
مصاريف عمومية وإدارية	**(١٢٠,٦٥٠)**	**(١,٢٦٤)**	**(١٢١,٩١٤)**	(١٢٥,١٤٣)	(١,٢٥٩)	(١٢٦,٤٠٢)
إيرادات أخرى - بالصافي	**٢٩,٣٦٦**	**١٥,٧١٤**	**٤٥,٠٨٠**	٢٧,٠٤٢	١٤,٢٨٨	٤١,٣٣٠
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، بالصافي	**(٩١,٢٨٤)**	**١٤,٤٥٠**	**(٧٦,٨٣٤)**	(٩٨,١٠١)	١٣,٠٢٩	(٨٥,٠٧٢)
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل	**١٢٣,٨٩٤**	**١٤,٤٥٠**	**١٣٨,٣٤٤**	٧٤,٢٤٩	١٣,٠٢٩	٨٧,٢٧٨
مصروف الزكاة	**-**	**(١١,٢١٠)**	**(١١,٢١٠)**	-	(٩,٥٤٥)	(٩,٥٤٥)
مصروف ضريبة الدخل	**-**	**(٩,٦١١)**	**(٩,٦١١)**	-	(٦,٤٩٠)	(٦,٤٩٠)
مجموع الدخل (الخسارة) للفترة	**١٢٣,٨٩٤**	**(٦,٣٧١)**	**١١٧,٥٢٣**	٧٤,٢٤٩	(٣,٠٠٦)	٧١,٢٤٣
الفائض المحوّل إلى عمليات المساهمين	**(١١١,٥٠٥)**	**١١١,٥٠٥**	**-**	(٦٦,٨٢٤)	٦٦,٨٢٤	-
مجموع الدخل للفترة بعد تحويل فائض عمليات التأمين	**١٢,٣٨٩**	**١٠٥,١٣٤**	**١١٧,٥٢٣**	٧,٤٢٥	٦٣,٨١٨	٧١,٢٤٣
ربحية السهم (معروضة بالريال السعودي للسهم)						
ربحية السهم الأساسية	**-**	**-**	**٢,١٠**	-	-	١,٢٨
ربحية السهم المخفضة	**-**	**-**	**٢,١٠**	-	-	١,٢٨

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

	٢٠٢٠			٢٠١٩	
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	**عمليات التأمين**	**عمليات المساهمين**	**المجموع**
مجموع الدخل للفترة بعد تحويل فائض عمليات التأمين	**١٢,٣٨٩**	**١٠٥,١٣٤**	**١١٧,٥٢٣**	٧,٤٢٥	٦٣,٨١٨	٧١,٢٤٣
الدخل الشامل الآخر:						
بنود سيعاد تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة						
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	**٦,١٥٧**	**٦,١٤٧**	**١٢,٣٠٤**	١٩,١٩٦	١٠,٢٢٦	٢٩,٤٢٢
مجموع الدخل الشامل للفترة	**١٨,٥٤٦**	**١١١,٢٨١**	**١٢٩,٨٢٧**	٢٦,٦٢١	٧٤,٠٤٤	١٠٠,٦٦٥

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

	٢٠٢٠			٢٠١٩	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
مجموع الدخل قبل فائض التوزيع والزكاة وضريبة الدخل	١٢٣,٨٩٤	١٤,٤٥٠	١٣٨,٣٤٤	٧٤,٢٤٩	١٣,٠٢٩	٨٧,٢٧٨
تعديلات لبنود غير نقدية:						
استهلاك ممتلكات ومعدات	٤,٤٣٤	-	٤,٤٣٤	٢,٨٢٧	-	٢,٨٢٧
استهلاك أصل حق الاستخدام	٢,٢٢١	-	٢,٢٢١	-	-	-
إطفاء موجودات غير ملموسة	٤,٣٩٠	-	٤,٣٩٠	٤,٤٠٨	-	٤,٤٠٨
فائدة على التزام إيجار	٥٥٧	-	٥٥٧	-	-	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١,٩١٤	-	١,٩١٤	٢٥٤	-	٢٥٤
زيادة الخصم على استثمارات متاحة للبيع	(٨٨١)	(١٨٤)	(١,٠٦٥)	(٨٧٣)	(١٤٥)	(١,٠١٨)
إطفاء العلاوة من استثمارات متاحة للبيع	٢٥٤	٨٥	٣٣٩	١١٧	٤١	١٥٨
إطفاء العلاوة على الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨	-	٨	١١	-	١١
خسارة انخفاض قيمة استثمارات متاحة للبيع	-	٥١١	٥١١	-	-	-
احتياطي حصة الأداء	-	١,٠٢٨	١,٠٢٨	-	٦١٠	٦١٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - بالصافي	(١٤٣,٠٠٨)	-	(١٤٣,٠٠٨)	(١١٩,١٧٩)	-	(١١٩,١٧٩)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(١٦,٨١٤)	-	(١٦,٨١٤)	(٧,٥٤٢)	-	(٧,٥٤٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١,٣١٢	-	١,٣١٢	١٥,٦٦٢	-	١٥,٦٦٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	(١١,٦٥٧)	-	(١١,٦٥٧)	(٤,٣٠٤)	-	(٤,٣٠٤)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين مؤجلة	(١٣,١٤١)	-	(١٣,١٤١)	(١١,٢٧٨)	-	(١١,٢٧٨)

(تتمة)

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة **لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تتمة)**

	٢٠٢٠			٢٠١٩	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٧,٠٧٢)	-	(٧,٠٧٢)	(٢,٠٢٢)	٧٠٦	(١,٣١٦)
إيرادات مستحقة من وديعة نظامية	-	(١,٢٧٤)	(١,٢٧٤)	-	(١,٠٢٧)	(١,٠٢٧)
مستحقات ومطلوبات أخرى	١١,٨٥٥	(٢٣٠)	١١,٦٢٥	١٦,١٨٩	(٣١٧)	١٥,٨٧٢
فائض توزيع مدفوع	(٥,٨٧٦)	-	(٥,٨٧٦)	(١,٧٣٧)	-	(١,٧٣٧)
أرصدة معيدي تأمين دائنة	١٧,٢٠٢	-	١٧,٢٠٢	(٣,٤٥٥)	-	(٣,٤٥٥)
أقساط مدفوعة مقدماً	(٦٠٣)	-	(٦٠٣)	(٦,٠٥٣)	-	(٦,٠٥٣)
أقساط غير مكتسبة	١٦٠,٢١٦	-	١٦٠,٢١٦	١٧٠,٣٩٥	-	١٧٠,٣٩٥
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٢,٢١٨	-	٢,٢١٨	٣٨٤	-	٣٨٤
مطالبات قائمة	٢٧,٤٧٩	-	٢٧,٤٧٩	(٢١,٥٣٧)	-	(٢١,٥٣٧)
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها واحتياطيات أخرى	٩٧,٩١٥	-	٩٧,٩١٥	٧٢,٥٩٠	-	٧٢,٥٩٠
مطلوب إلى طرف ذي علاقة	٨٢٤	-	٨٢٤	١,٥٠٣	-	١,٥٠٣
التزامات منافع الموظفين	(٢٣٠)	-	(٢٣٠)	١,٣٢٤	-	١,٣٢٤
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	-	(١٩,٣٩٤)	(١٩,٣٩٤)	-	(٩,٠٨٩)	(٩,٠٨٩)
إيرادات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي	-	١,٢٧٤	١,٢٧٤	-	١,٠٢٧	١,٠٢٧
مطلوب من عمليات المساهمين	(٩٧,٣٧٤)	٩٧,٣٧٤	-	(٥٠,٨٣٤)	٥٠,٨٣٤	-
	١٦٠,٠٣٧	٩٣,٦٤٠	٢٥٣,٦٧٧	١٣١,٠٩٩	٥٥,٦٦٩	١٨٦,٧٦٨
فائدة مدفوعة	(٥٥٧)	-	(٥٥٧)	-	-	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية	١٥٩,٤٨٠	٩٣,٦٤٠	٢٥٣,١٢٠	١٣١,٠٩٩	٥٥,٦٦٩	١٨٦,٧٦٨

(تتمة)

٢٠ معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة) (تتمة)

	٢٠٢٠			٢٠١٩	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
إيداعات في ودائع قصيرة الأجل	**(٣٠٥,٣٣٩)**	**(١٣٨,٧٤٤)**	**(٤٤٤,٠٨٣)**	(٣٩١,٢٣٦)	(١٢٣,٤٥٦)	(٥١٤,٦٩٢)
متحصلات من استبعادات ودائع قصيرة الأجل	**٤٢٦,٧٥٥**	**١٥٤,٦٥٤**	**٥٨١,٤٠٩**	٤٩٦,٣٨١	٢٧٣,٦٦٣	٧٧٠,٠٤٤
شراء استثمارات	**(١٦٦,٧٦٨)**	**(٣٨,٨٨٣)**	**(٢٠٥,٦٥١)**	(٨٧,٣٣٣)	(١٦,١٨٩)	(١٠٣,٥٢٢)
متحصلات من استبعاد استثمارات	**٣٣,٩٠٦**	**٢٢,٨٣٧**	**٥٦,٧٤٣**	٥٧,٠٥١	٤٣,٥٨٠	١٠٠,٦٣١
إيداع في ودائع طويلة الأجل	**-**	**-**	**-**	(٣٠,٠٠٠)	(٢٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)
متحصلات من استبعاد ودائع طويلة الأجل	**-**	**٢٠,٠٠٠**	**٢٠,٠٠٠**	-	-	-
شراء ممتلكات ومعدات	**(١٥,٨٤٣)**	**-**	**(١٥,٨٤٣)**	(١,٨٣٦)	-	(١,٨٣٦)
شراء موجودات غير ملموسة	**(٨٨٧)**	**-**	**(٨٨٧)**	(١٥٣)	-	(١٥٣)
صافي النقد (المستخدم في) الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**(٢٨,١٧٦)**	**١٩,٨٦٤**	**(٨,٣١٢)**	٤٢,٨٧٤	١٥٢,٥٩٨	١٩٥,٤٧٢
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
العناصر الرئيسية لمدفوعات الإيجار	**(٢,٦٢٦)**	**-**	**(٢,٦٢٦)**	(٣,١٨٣)	-	(٣,١٨٣)
احتياطي حصة الأداء - تسويات	**-**	**(٥٧٤)**	**(٥٧٤)**	-	(٦٩٦)	(٦٩٦)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**(٢,٦٢٦)**	**(٥٧٤)**	**(٣,٢٠٠)**	(٣,١٨٣)	(٦٩٦)	(٣,٨٧٩)
صافي الزيادة في النقد وما يماثله	**١٢٨,٦٧٨**	**١١٢,٩٣٠**	**٢٤١,٦٠٨**	١٧٠,٧٩٠	٢٠٧,٥٧١	٣٧٨,٣٦١
نقد وما يماثله في بداية الفترة	**٢٠٩,٠٣٠**	**٢٥,٨١٠**	**٢٣٤,٨٤٠**	٤٦,٠٦٤	-	٤٦,٠٦٤
نقد وما يماثله في نهاية الفترة	**٣٣٧,٧٠٨**	**١٣٨,٧٤٠**	**٤٧٦,٤٤٨**	٢١٦,٨٥٤	٢٠٧,٥٧١	٤٢٤,٤٢٥
معلومات اضافية غير نقدية:						
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	**٦,١٥٧**	**٦,١٤٧**	١٢,٣٠٤	١٩,١٩٦	١٠,٢٢٦	٢٩,٤٢٢

٢١ اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٠.