

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين المحدود

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

صفحة

فهرس

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

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 / رائد السيف

الرئيس التنفيذي  
السيد / باسم عودة

سكرتير مجلس الإدارة  
السيد / عبدالعزيز بن سعيد

المكتب الرئيسي  
الدور الخامس، عمارت السيركون - المبنى رقم ١٥  
شارع العليا  
ص.ب. ٦١٣٥٢  
١١٥٦٥  
الرياض  
السعودية  
الهاتف : +٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠  
فاكس : +٩٦٦ ١١ ٤٦٣ ١٢٩٤  
الموقع الإلكتروني : [www.arabianshield.com](http://www.arabianshield.com)

السجل التجاري  
سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٢٤٣٢٣

البنك الرئيسي  
البنك السعودي البريطاني (ساب)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات  
العلم و السيدري و آل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون و استشاريون  
عضو كرو الدولي  
الرياض، المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه  
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه  
(عضو بي كي أف العالمية)  
الرياض، المملكة العربية السعودية

تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول فحص 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 يونيو ٢٠٢٠، وقائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والمتغيرات في حقوق المساهمين والتغيرات النافية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعايير 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.

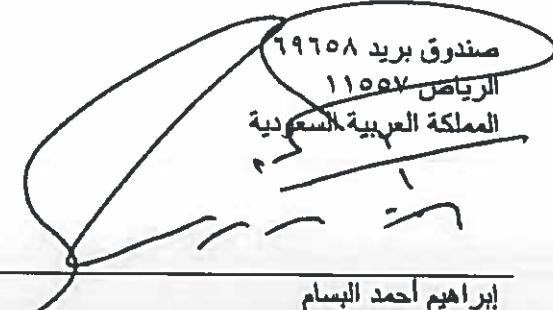
نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات الفحص (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيهه 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 يتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا ن تكون على علم بكل الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناء عليه، فإننا لا نبني رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

عن البسام وشركاؤه



إبراهيم أحمد البسام  
محاسب قانوني



العظم والسديري والشيخ 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  
٢٠١٩ ديسبر ٣١ ٢٠٢٠ يونيو ٣٠ ايضاح

الموجودات		
٤٠٣,٣٧٦	٤٥٣,٦٤١	٦
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٧
٩٧,٢٥٥	٦١,٢٢٣	٩
٣٦,٤٤٠	٩١,٨٥٦	١٩
٨٩,٣٠٤	٧٦,٨٩٤	٢٢
٧٣,٢٥٠	٦٧,٦٣٤	٢٢
.	١,٠٧٣	١٠
٧,٩٠١	٦,٠٣٧	١٠
٢,٤٩٤	٢,٨٩٨	١٠
١,٧٦٦	٤,٤٣١	١٠
١,٩٩١	٢,٣٣٦	١٠
٢٢٤,١٢٤	٢٢٤,٠٢٣	١١
٧,٤٧٠	٥,٩٠٦	٩
٢١,٧٧٣	٢٣,٧٠٨	
٣,٥٧	٣,٠٤٢	١٣
٨,٤٥١	٩,٢٣٧	١٤
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	١٥
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٨
٢,٧٢٧	٢,٩٥٥	٨
<b>١,١٠٨,٦٣٣</b>	<b>١,٢٠١,٦٨٨</b>	
<b>مجموع الموجودات</b>		

نقد وما في حكمه  
الودائع تصيررة الأجل ذات الدخل الثابت  
أقساط ومبالة 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 إجمالي المطالبات المتذبذبة وغير المبلغ عنها  
مصاريف فائض خسارة مؤجلة  
تكاليف اكتتاب مؤجلة  
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة  
ضريرية استقطاع مؤجلة  
رسوم الجهة الرقابية المؤجلة  
استثمارات  
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
ممتلكات ومعدات - بالصافي  
موجودات غير ملموسة - بالصافي  
الشهرة  
وديعة نظامية  
دخل مستحق من وديعة نظامية  
دخل مستحق من وديعة نظامية

المطلوبات		
٤٩,٤٥٢	٤٦,٤١٩	
١٥,١٨	٤٢,٤٢٥	١٧
١٦٧,٣٧٩	٢٢٨,٧٥٨	١٩
٧,٣٥٣	١٥,٧٠١	٢١
١٤١,٥٤	١٢٦,٧٣٢	٢٢
١٧٨,٣٢٥	١٨٢,٣٧٩	٢٢
٢,٠٠٠	٧,٦٠٠	٢٢
٩,٠٠٠	٩,٠٠٠	٢٢
١٩,٣٠٩	٣١٦	٣٠
٢٥,٥٦	٢٨,٧٤٠	١٦
٨,٨٥٧	١١,٦٨٤	١٠
١,٧٦١	٦٩١	١٠
٨,٤٣٥	٨,٠٩٥	
٢,٦٩٧	٢,٨٤٣	٢٨
٣١,٠٥٩	٣٧,٥٠٣	٢٤
٩٥٢	٧٠٩	٢٤
٢,٧٢٧	٢,٩٥٥	٨
<b>٦٧٠,٩٧٤</b>	<b>٧٦٢,٥٥٠</b>	
<b>مجموع المطلوبات</b>		

حقوق المساهمين		
رأس المال		
احتياطي نظامي		
ارباح مبقة / (خسائر متراكمة)		
احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات		
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>		

مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين		
<b>١,١٠٨,٦٣٣</b>	<b>١,٢٠١,٦٨٨</b>	

التعهدات والالتزامات المحتملة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

## قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			إيضاح		
٣٤٢,٦٧١	٣٣٠,٧١٦		٩٦,٠٠١	٧٢,٩٥١	١٨			
(١١,١١٤)	(١٢,٧٨٧)		(٢,٢٠٩)	(٣,٥٤٤)				
(١٢٢,٧٢٦)	(١٢٧,٣٥)		(٣٦,٤٥٨)	(٢٥,٥٥٣)				
(٩٩٦)	(١,٠٧٢)		(٤٩٨)	(٥٣٧)	١٨			
٢٠٧,٨٣٥	١٨٩,٨٢١		٥٦,٣٣٦	٤٣,٣١٧	١٨			
(٢٦,٣٣٣)	(٧١,٣٧٩)		٦٦,٦٢	٥٢,٩٢٠	١٩			
٤٣,٤٢٠	٥٥,٤١٦		(٨,٣٣٧)	(١١,٣٦٢)	١٩			
٢٢٤,٩٢٢	١٧٣,٨٥٨		١١٤,٦٥	٨٤,٨٧٥	١٨			
١٩,٤٥٥	١٦,٠٨٤		٩,٦١٥	٧,٨٦٣	٢٠			
٦,٣٨٩	٤,٦٧٢		١,٨٧٥	٣٢٢				
٢٥٠,٧٦٦	١٩٤,٦١٤		١٢٦,٠٩٥	٩٣,٠٦٠				
<b>الإيرادات</b>								
اجمالي الأقساط المكتسبة								
أقساط إعلاة التأمين المسنة - محلية								
أقساط إعلاة التأمين المسنة - أجنبية								
مصاريف فلز الخسارة								
<b>صافي الأقساط المكتسبة</b>								
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة								
عمولات إعلاة التأمين								
دخل اكتتاب آخر								
<b>مجموع الإيرادات</b>								
<b>تكلف و مصاريف اكتتاب</b>								
اجمالي المطلبات المنفوعة								
مصاريف متقدمة متطلبات								
حصة معيدي التأمين من المطلبات المنفوعة								
<b>صافي المطلبات المنفوعة</b>								
التغيرات في إجمالي المطلبات تحت التسوية								
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات تحت التسوية								
التغيرات في إجمالي المطلبات المتقدمة وغير المبلغ عنها								
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات المتقدمة وغير المبلغ عنها								
<b>صافي المطلبات المتقدمة</b>								
احتياطي عجز الأقساط								
احتياطيات فنية أخرى								
<b>تكلف اكتتاب</b>								
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية								
ضريبة الاستقطاع								
رسوم الجهة الرقابية								
مصاريف اكتتاب آخر								
<b>مجموع تكليف و مصاريف اكتتاب</b>								
<b>صافي دخل / (خسارة) اكتتاب</b>								
ببرادات / (مصاريف) عمليات أخرى								
(مخصص) / عكсы دون مشكوك في تحصيلها								
مصاريف عمومية وإدارية								
استهلاك و اطفاء								
لبرادات عمولات على الودائع								
لبرادات عمولات على السكروك								
دخل توزيعات أرباح								
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات								
<b>مجموع ببرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى</b>								
<b>الدخل / (الخسارة) قبل الزكاة و ضريبة الدخل</b>								
العاد إلى عمليات التأمين								
<b>الدخل / (الخسارة) العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة و ضريبة الدخل</b>								
<b>الدخل / (الخسارة) العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل</b>								
<b>زكاة محملة</b>								
<b>ضريبة الدخل المحملة</b>								
<b>العاد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي</b>								

تغیر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣١ جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

## قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	ل فترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩	إيضاح	الدخل / (الخسارة) العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٣,٢٩١	١٠,٥٩٠	٢,٠٣٣	٤,١٥٠

## الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر

البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل  
الأولية الموجزة في الفترات القائمة

استثمارات متاحة للبيع:	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات	الارباح / (الخسائر) المحقة المحولة إلى قائمة الدخل	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحقة للاستثمارات
٥,١٦٨	(٩,١١١)	١,٦٥٩	(٣,٣٨١)
(٤,٠٥٩)	.	(١)	.
<u>١,١٠٩</u>	<u>(٩,١١١)</u>	<u>١,٦٥٨</u>	<u>(٣,٣٨١)</u>
<u>٤,٤٠٠</u>	<u>١,٤٧٩</u>	<u>٣,٦٩١</u>	<u>١,٢٦٩</u>
الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة			

## قائمة التغيرات في حقوق المساهمين الأولية الموجزة غير المراجعة

مجموع حقوق المساهمين	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	أرباح مبقة / خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	لل فترة من بدأ السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤٣٧,٦٥٩	٤,٩٨٦	٩٨,١٣٨	٣٤,٥٣٥	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
١٠,٥٩٠		١٠,٥٩٠				الدخل / (الخسارة) لعملية المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٩,١١١)	(٩,١١١)				١١	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
.	.				١١	صافي الأرباح / (الخسائر) المحصلة المحولة إلى قائمة الدخل
(٩,١١١)	(٩,١١١)					صافي التغير في القيمة العادلة غير المحصلة للاستثمارات
١,٤٧٩	(٩,١١١)	١٠,٥٩٠				الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
.	.	.				محول إلى الاحتياطي النظامي
٤٣٩,١٢٨	(٤,١٢٥)	١٠٨,٧٢٨	٣٤,٥٣٥	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

مجموع حقوق المساهمين	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	أرباح مبقة / خسائر متراكمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح	لل فترة من بدأ السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٤٢٧,٦٨٥	٢,٢٧٦	٩٢,٣٢٧	٣٣,٠٨٢	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٣,٢٩١		٣,٢٩١				الدخل / (الخسارة) لعملية المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٥,١٦٨	٥,١٦٨				١١	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(٤,٠٥٩)	(٤,٠٥٩)				١١	الأرباح / (الخسائر) المحصلة المحولة إلى قائمة الدخل
١,١٠٩	١,١٠٩					صافي التغير في القيمة العادلة غير المحصلة للاستثمارات
٤,٤٠٠	١,١٠٩	٣,٢٩١				الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة
.	.	.				محول إلى الاحتياطي النظامي
٤٣٢,٠٨٥	٣,٣٨٥	٩٥,٦١٨	٣٣,٠٨٢	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

## قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

لل فترة من بداية السنة و حتى  
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو ٢٠١٩ إضافة

## التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل

٣,٢٩١ ١٠,٥٩٠

٧٨٧	٨٩٣
٥١٣	٣٠٩
.	(١٥)
٢٠٠	٩,٩٣٠
٥,٨٣٤	٥,٩٩٥
٣,٤٢١	٣,٠٥٦
٩٥١	٩٧٤
٥,٠١٧	٥,٦٩٧
١٩٤	٥٠٥

تعديلات لبيان غير نقدية:  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
إطفاء موجودات غير ملموسة  
(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات  
مخصص / (عكن) ديون مشكوك في تحصيلها  
مخصص ضرورة الاستطاع  
مخصص رسوم الجهة الرقابية  
مخصص مكافآت نهاية الخدمة  
زكاة محملة  
ضريبة الدخل المحملة

١٧,٣٥١	٣١,٣٠٢
(٤٣,٤٢٠)	(٥٥,٤١٦)
(١٢,٣٦٠)	١٢,٤١٠
٥,٣٥٢	٥,٦١٦
(٩٩٦)	(١,٠٧٣)
٦٩٠	١,٨٦٤
(١,٠٠٨)	(٤٠٤)
(٢,١٢٠)	(٢,٦٦٥)
١٢٧	(٣٤٥)
(٦٢٦)	(٤٨,٦٢٦)
(٤,٥٢٤)	(٤,٩٣٥)
٢,١٥٨	٥,١٠٤
(٤٥٤)	(١,٥٠٦)
٦٤٨	(٣٦٤)
.	١,٤١٢
(٥,٨٣٤)	(٣,٠٣٢)
٢٢,٤١٢	٢٧,٣١٧
٢٦,٣٣٣	٧١,٣٧٩
٧,٤٢١	٨,٣٤٨
(٥,٠٨٨)	(١٤,٣٢٢)
(٤,٣٦٥)	٤,٠٥٤
(٤٠٠)	٥,٦٠٠
(٩٢٥)	.
(١٥,٠٧٦)	(١٨,٩٩٣)

الغيرات 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 المتبدلة وغير المبلغ عنها  
مصاريف فائض خسارة مجلة  
تكاليف اكتتاب مجلة  
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المجلة  
ضريبة استقطاع مجلة  
رسوم الجهات الرقابية المجلة  
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 ومتطلبات أخرى  
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع  
إجمالي الأقساط غير المكتسبة  
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
إجمالي مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها  
احتياطي عجز الأقساط  
احتياطيات فنية أخرى  
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

(١,٧٤٩)	(١,٣١٤)
(٤,٦٥٠)	(٣,١٦٨)
(٣,٩٦١)	(٤,١٢٦)
.	(١,٢٦٦)
(٣,١١٨)	٧٤٧
٧٤٧	(٧٤٨)
(٩,٢٢٧)	٥٠,٧٧٣

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

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

للفترة من بداية السنة و حتى  
٢٠٢٠ يونيو ٣٠ يونيو ٢٠١٩

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(٥٠,٠٠)	(١٠,٠٠)	١١
٢٩,٨٩	١١,٠٠	١١
(٤,٥٩)	.	١١
(٨)	(٨٧١)	
.	٤٥٨	
(٥٧٠)	(١,٩٥)	
(١٤,٧٤٧)	(٥٠٨)	
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		

تدفقات نقدية من الأنشطة التمويلية

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٢٣,٩٧٤) ٥٠,٦٦٥

1-1-3 (3-111) 11

معلومات غير نقدية

الربيع

Frank

تتغير الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

ينظم 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 ١٤٢٤ هـ 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 ورقم ٤٣٢٤٢٢٠١٠١٠٢٢٤٣٢٣، والسجل التجاري رقم ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠ الموزع ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ لعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار أسهم المناحة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧، فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبني 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 م / ٦ / ٢٠٠٧٩ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و٧ يوليو ٢٠١٣ و٣ يونيو ٢٠١٦ و٢٨ يناير ٢٠٢٠. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بمارسه تأمين الحياة والادخار. بناءً على طلب الشركة، وافت ساما على تعديل الترخيص اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ لستتي منه أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز الشركة القيام بجميع الأنشطة الازمة لعمارة عمليات التأمين التعاوني والأشطه ذات الصلة واستثمار أموالها. وتشمل مجالات أعمالها المنسقة خدمات تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين البحري والتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث وتأمين الحماية والآذار.

وبموجب اللائحة، يوافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين على النحو أدنى وذلك في غضون ستة أشهر من تاريخ نشر التوازن المالي السنوي في كل عام:

- يحصل مساهمو الشركة على ٩٪ من الفائز من عمليات التأمين الذي يشمل أي فائز من الأنشطة الاستثمارية لأموال حاملي الوثائق المستمرة، ويحتفظ حاملو الوثائق بالنسبة المتبقية البالغة ١٪.

تتملك و تحيط الشركة و مساهموها في عهدهم بكافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين و عمليات 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 اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية لشركة الدرع العربي للتأمين EC والأعمال المتعلقة بها ومتطلباتها.

طبقت وزارة التجارة والاستثمار نظام الشركات الجديد ("نظام الشركات") اعتباراً من ٢٥ رجب ١٤٣٧هـ الموافق ٢٠١٦م (ـ تاريخ السريانـ). وقد صدر هذا النظام الجديد بالمرسوم الملكي رقم م / ٣ في تاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥م ليحل محل نظام الشركات الصادر بالمرسوم الملكي رقم م / ٦ المؤرخ ٢٢ ربى الأول ١٤٢٥هـ الموافق ٢٠ يوليو ١٩٦٥م، كما يلغى جميع الأحكام غير المتفقة معه.

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

٤ - بيان الاترال

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٢٤ "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 التأرختين.

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

٣- معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات  
المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

## نظرة عامة

نشر 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 و  
مكونات الاستثمار المتميزة و  
أي تعمد أو وعد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتبعن 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 تتضمن:
    - قياصرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و
    - تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقد (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 ويستلزم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فإنه 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 مجموعة التزامات التغطية المتبقية والتي تضم التدفقات النقدية الحرة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ والتزامات عن المطالبات المتبدلة والتي ت masaas بالتدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

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

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

٢- يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إزامياً 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 تقديره لاحقاً.

ولهذه العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً لأجل: حصة الجهة من التغيرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسلفها وتأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية غير المتعلقة بالعناصر المدرجة.

٣- أما نهج تخصيص الأقساط فهو نهج بسيطاً يسمح بقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف بصورة جوهيرية عن نموذج لقياس 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 يتواافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصوصاً منها التدفقات النقدية لإكتتاب التأمين.

يظل نموذج القياس العام معمولاً به في قياس المسؤولية عن المطالبات المتبدلة. ومع ذلك، لا يُطلب من الجهة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية القيمة الزمنية للنقد 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 وتقترن 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 مقتربة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سيتبع إجراءاته القانونية المعتمدة لوضع المعايير.

إن تاريخ سريان 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 ٢٠٢٢.

يسهم 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 تطبيقها أيضاً. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠٢٣.

## فترة الانتقال

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

## العرض والافتراضات

توقع الشركة أن ينبع عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين [إلى أي عقود استثمار ذات مزايا تقديرية للمشاركة] مع تعديلات على العرض والإفتراضات.

## التاثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتتنفيذ 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:

ملخص التأثير	مجال التأثير
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.	التأثير المالي (تقييم المطلوبات)، قائمة الخل، الميزانية العمومية، رأس مال الملاعة المالية
خلص التقييم المبدئي للمنتجات التي تقدمها الشركة إلى أن جميع المنتجات مؤهلة للقياس باستخدام النهج البسيط (نهج تخصيص قسط التأمين). ومع ذلك، يجب الحصول على التوقيع النهائي من مراجع حسابات الشركة على هذا التقييم.	تأثير البيانات
استناداً إلى نموذج القياس المعتمد، تعتقد الشركة أن تأثير البيانات ليس كبيراً وستتمكن الشركة من إدارة متطلبات البيانات علاوة على ذلك، تمر الشركة حالياً بعملية الانتقال إلى منصة تأمين أساسية جديدة وتعتقد أن مجموعة أكثر شمولًا من عناصر البيانات ستكون متوافرة في المنصة الجديدة.	تأثير البيانات
تعمل الشركة حالياً على نقل نظام تقييم المعلومات الأساسية للتأمين إلى منصة جديدة من المتوقع أن تكتمل خلال العام الحالي. تم الاتفاق على خطة مع مورد تقييم المعلومات الجديد بشأن إدخال التغيرات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ في المنصة الجديدة.	تأثير أنظمة تقييم المعلومات
بالإضافة إلى ذلك، تستكشف الشركة حالياً العديد من الخيارات المتاحة المتعلقة بشراء حل لكتنولوجيا المعلومات لإدارة العمليات الأكاديمية بالتعاون مع المستشار المعين لمساعدة في تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ جنباً إلى جنب مع الخبير الأكاديمي المعين للشركة.	تأثير العملية
تم تقييم تأثير العملية وتوثيقه خلال عملية تقييم الفجوة التي تغطي التقييم الأكاديمي والعمليات المحاسبية والإفتراضات والمسائل الأخرى ذات الصلة.	تأثير العملية
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.	تأثير العملية
وفقاً للتقييم الأولي الذي أجري لاتفاقات إعادة التأمين التي عقدتها الشركة، فإن جميع عقود إعادة التأمين مؤهلة للقياس باستخدام النهج البسيط (نهج تخصيص قسط التأمين). يجب إكمال التوقيع النهائي من مراجع حسابات الشركة بشأن هذا التقييم.	تأثير على ترتيبات إعادة التأمين
عينت الشركة مستشاراً لمساعدة في تحديث ودمج التغيرات المطلوبة في السياسات والإجراءات وأطر الرقابة الداخلية بناءً على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧.	تأثير على السياسات وأطر التحكم
لا يوجد	المجالات الأخرى المتأثرة

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

نظرة عامة

نشر هذا المعيار في ٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 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 المطافة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطافة 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 حصرًا".

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 وللبيع و الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصرًا.

يتم قياس الأصول التي لا تقي بأي من هاتين النتائجين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يمكن للجهة استخدام خيار تعين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغى أو يتقلّل 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 التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات ( بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة ) في الدخل الشامل الآخر مع ارتفاع 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 التغير في القيمة العادلة المطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بتأثير التغيرات في المخاطر الائتمانية المطلوبات 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 المتکبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

في إطار نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث انتهائي قبل الاعتراف بخسائر الانتهاء. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديد مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقرير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى.

#### محاسبة التحوط

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

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

#### تاريخ سريان

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 نشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي للسماح لكيانات 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 خيارات بديلتين على النحو التالي:

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

تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد أو فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١٠ يناير ٢٠٢١ (يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تعيين 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 التأجيل. ولا ينطوي هذا الخيار إلا على الكيانات 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 أثار بعض حالات عدم التطبيق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. وخلال الفترة الانتقالية، يلزم الكشف عن المزيد من الإفصاحات.

حتى هذا التاريخ، أجرت الشركة تقييمًا أولياً استعرض عاملين كما يلي:

تمت مقارنة القيمة الدفترية للمطلوبات الشركة 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 وتمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات 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 تنفيذ معيار عقود التأمين الجديدة. وترتد الإفصاحات المتعلقة بالأصول المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في تقييم الأثر المنصوص عليه أدناه.

#### تقييم الأثر

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بالتأمين ١٠٣٥,٥٧٤ و ٢٤٣,٤٩٤ على التوالي. وليس بالضرورة أن تكون الموجودات المالية والموجودات المرتبطة بالتأمين حصرية تبادلية من حيث التصنيف. ويكون إجمالي الموجودات المالية من الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة والموجودات المالية الأخرى.

تصل الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة إلى ٨٠٩,٩٦١ و تتكون من النقد وما في حكمه، والودائع الثابتة قصيرة الأجل، والقسط وإعادة تأمين الذمم المدينة، والذمم المدينة الأخرى.

بلغ الموجودات المالية الأخرى ٢٢٤,٠٢٣ و تختلف من استثمارات متاحة للبيع. يجوز للشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الأصول المالية الأخرى استنادًا إلى نموذج عمل الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ولم تغير الشركة بعد تقييمًا منفصلاً لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

تعلق الإفصاحات ٣٢ و ٣٣ بالعرض لمخاطر الائتمان، وتركيز مخاطر الائتمان، ونوعية الأصول المالية الائتمانية. الأصول المالية للشركة لديها مخاطر ائتمانية منخفضة في ٣٠ يونيو 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 الأثار الناجمة عن تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، إلا أنه لا يمكن تقديم تقدير معقول لهذه الأثار حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة مفصلة.

#### ٤. التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

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

## ٥. السياسات المحاسبية الهامة

## أ) أساس الإعداد

تفق السياسات والافتراضات والتقديرات 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 تختلف 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 تتضمن بالضرورة جميع المعلومات والإصلاحات المطلوبة في النتائج السنوية.

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

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

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييد صافي القيمة فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المتبقية ويكون هناك نهاية للتسوية على الأساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسويتها المطلوبات في نفس الوقت. لا يتم مقابلة الإيرادات والمصاريف ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير كما هو منصوص عليه 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 والإنجليزية وإذا لم يذكر خلاف ذلك يتم تقريرها إلى أقرب ألف ريال سعودي وفقاً لمبدأ التقرير المعياري.

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

## موجودات:

## غير متداولة

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

## متداولة

- نقد وما في حكمه
- الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
- اقساط ومتلازمة 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 المتبقية وغير المبلغ عنها
- مصاريف فائض خسارة موجلة
- تكاليف اكتتاب موجلة
- مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموجلة
- ضريبة استقطاع موجلة
- رسوم الجهة الرقابية الموجلة
- استثمارات
- مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة - بالصافي
- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

## مطلوبات :

- مكافأة 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 المتبقية وغير المبلغ عنها
- احتياطي عجز الأقساط
- احتياطيات ثنائية 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 المسامعين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العادنة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. تحديد 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 والمتدخلة، 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 الشامل والدخل الواضح لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح الصفحات من ٥٥ إلى ٦١ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال للانحصار التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناءً 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 الشامل والدخل الواضح لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح الصفحات من ٥٥ إلى ٦١ من القوائم المالية، تعكس الأصول والخصوم والدخل والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة لعمليات ذات الصلة.

ويتمثل إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين في القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل الشامل والدخل الواضح لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وكذا بعض الإيضاحات ذات الصلة حول القوائم المالية معلومات إضافية تكميلية وفقاً لما تنص عليه الانحصار وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية.

#### ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

بالرغم من أن تلك الأحكام والتقديرات تستند إلى أفضل ما تتوفر للشركة من معرفة حول الأحداث والمعاملات الحالية والتي تقيم وتحدد 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 أبديتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتغيرات 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 للتغيرات 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 تغيرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

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

**خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة**  
تقيم الشركة الذمم المدينة التي تغيرت هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر انتقام 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 جاريًا، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لأنخفاض 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 وتقيم خصائص مخاطر الانتقام أخذة في الإعتبار 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 التكالفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكالفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

قد يستغرق التأكيد من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطالبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي اعتمده الشركة في تقييم تكاليف المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتبدلة وغير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، وأيضاً حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. عادةً ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل مفصل، 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. و بدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تتطوّر على بها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقييم المطالبات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الواقع المفتردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقييم 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 التكالفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرضت للتباين من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

ويقوم إكتواريو الشركة باستخدام عدة أساليب فنية لتقييم تقييم مستقل ومراجعة دقيقة لتقديرات الشركة.

تضخم تقديرات المطالبات السابقة لمراجعة و إعادة تقييم مستمرة مع تطور المطالبات.

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

**انخفاض قيمة الأدوات المالية**  
تختفي قيمة الأدوات المالية عندما يقرر 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 للمستقر به شامل 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 المخضفة باستخدام سعر عمولة ينطوي على 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 افتراءات مبنية على بيانات قابلة لللاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتوافر يتم الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

#### ج) التغيرات الموسمية في العمليات

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

#### د) العملات

تُستخدم أسعار الصرف الساندة في تاريخ المعاملات لتحويل المعاملات المقومة بالعملات الأجنبية إلى الريال السعودي.

و يتم تحويل الموجودات والمطلوبات النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الساند في تاريخ التقرير.

و يتم إثبات الأرباح أو الخسائر الناتجة، سواء كانت محققة أو غير محققة، كدخل أو مصروف.

كما يتم تحويل الموجودات غير النقدية المقومة بالعملات الأجنبية بسعر الصرف الساند في تاريخ المعاملة الأولى ولا يتم تعديلاً لها.

#### هـ) تاريخ المعايرة المحاسبية

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

#### و) المخصصات

يتم إثبات المخصصات عندما يترتب على الشركة الالتزام (نظمي أو ضمني) ناتج عن حدث سابق، ويكون من المحتمل أن يتطلب الأمر خروج موارد لتسوية الالتزام، ويكون بالإمكان وضع تقدير لمبلغ الالتزام بشكل يعتمد عليه. في حالة ما إذا اعتقدت 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 المخضفة باستخدام سعر عمولة ينطوي على 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 افتراءات مبنية على بيانات قابلة لللاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتوافر 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. يترعرر وجود انخفاض في القيمة في حال وجود حيث 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.

دلائل الانخفاض قد تشمل الآتي:

- صعوبة مالية كبيرة لدى المصدر أو المدين؛
- إخلال بشروط العقد كالتأخر أو التأخير عن الدفعات؛
- ترجح أن المصدر أو المدين سيقوم باشهار الإفلاس أو إعادة تنظيم مالية؛
- اختفاء سوق نشط للأداة المالية بسبب صعوبات مالية؛ أو
- وجود معلومات قابلة لللاحظة بأنه هناك انحدار يمكن قياسه للتدفقات المالية المتوقعة لمجموعة من الأدوات المالية منذ أول إثبات لتلك الأدوات، حتى وإن 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 بالتأخر 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 مطولاً في القيمة العادلة.
- بالنسبة للأدوات المسجلة بالتكلفة المطफأة، يتم احتساب الانخفاض إلى مدى الفرق بين التدفقات المالية المستقبلية المقدرة والمحصومة، و التكفة المطفأة.

بالنسبة لأدوات الدين المصنفة كمتاحة للبيع فإن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة والتي تناقص بالفرق بين التكفة المطفأة والقيمة العادلة الحالية ناقص أية خسارة انخفاض على ذلك الاستثمار تم اثباتها سابقاً، وإذا زادت القيمة العادلة لأداة الدين في الفترات اللاحقة وكان بالإمكان نسب الزيادة بشكل موضوعي إلى أحداث اقتصانية حدثت بعد تحقيق انخفاض القيمة، يتم عكس انخفاض القيمة.

يحتاج تصنيف ما هو مبلغ كبير أو زمن مطولاً إلى إصدار أحكام. تصنف فترة ١٢ شهر أو أكثر كفترة مطولة و انخفاض ٢٠% أو أكثر من التكفة الأصلية كمبلغ كبير.

تقوم الشركة باخذ عوامل في الاعتبار كتقييم الجدار الإقتصانية كما تعكسه عوائد السندات المالية، تقييم جهات التصنيف الائتمانية، قدرة الدولة للوصول إلى أسواق رأس المال و احتمالية إعادة هيكلة الديون مما يؤدي إلى تكبد حامليه خسارة في صورة عقوبة اختياري أو إجباري. إن المبلغ المسجل للتخفيض هو الخسارة المتراكمة والتي تناقص بالفرق بين التكفة المطفأة و القيمة العادلة الحالية، ناقص أية خسارة انخفاض عن ذلك الاستثمار تم اثباتها سابقاً في قائمة الدخل أو قائمة الدخل الشامل.

يشكل انحداراً كبيراً أو مطولاً عن التكفة المسجلة في استثمارات الأسهم المتاحة للبيع دليلاً موضوعياً لانخفاض القيمة. لا يمكن عكس خسارة انخفاض القيمة من خلال قائمة الدخل إذا استمر الاستثمار في كونه محق، أي أنه أي زيادة في القيمة العادلة بعد تسجيل انخفاض القيمة يمكن تحقيقها فقط في قائمة الدخل الشامل الآخر. عند الغاء إثبات الاستثمار، يدرج أي ربح أو خسارة متراكمة تم تحقيقها سابقاً في قائمة الدخل الشامل الآخر 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 سنويًا لانخفاض قيمتها.

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

يتحقق انخفاض في قيمة الأصل المسجل بفارقها عن المبلغ القابل للاسترجاع.

تحسب 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) إثبات الأدوات المالية

يتم إلغاء إثبات الأداة المالية عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الأداة المالية، ويكون هذا عادةً 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 كيرادات عند إصدار وثيقة التأمين.

ويتم استقطاع الأقساط المسندة من إجمالي أقساط التأمين للوصول إلى صافي الأقساط.

تحسب الشركة دخل إجمالي أقساط التأمين والأقساط المسندة وإجمالي العمولات والذي يتعلق بتغطية فترات تمتد لما بعد نهاية الفترة المالية ويسجل 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 المتزايدة للأخطار والمطابقة على فترة التغطية الفعلية.

**جميع المخاطر الأخرى:**  
على أساس تناسب مع فترة التغطية الفعلية.

**ل) التكاليف المؤجلة**

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

تتمثل التكاليف الخاضعة لتلك السياسة بما يلي:

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

يتم عقد مراجعات انخفاض القيمة بانتظام وتعكس 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 (حاملي الوثائق) من خلال الموافقة على تعويض حاملي الوثائق عن حدث مستقبلي غير مؤذن 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 لمعيدي 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 للإسترداد المستحقة من أو إلى معيدي التأمين يتم إثباتها في قائمة المركز المالي وقائمة 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 الانخفاض، تضع الشركة تقديرًا رسمياً للمبلغ القابل للإسترداد. عندما تتجاوز القيمة الدفترية لأصل إعادة التأمين مبلغ القابل للإسترداد، يعتبر الأصل منخفض القيمة وتخفض قيمته لتتساوى القيمة القابلة للإسترداد.

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

لا تغفي 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) ويختبر مخاطر 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 الواقعية بين تاريخ التقرير وتاريخ إعتماد 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 استحقاقها الأصلي عن ثلاثة أشهر ولكن ليس أكثر من إثنى عشر شهراً من تاريخ الإيداع.

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

ض) الاستثمارات

لا تستثمر الشركة في المنشآت.

تصنف الشركة استثماراتها غير المستئنة إلى ثلاثة فئات عند الإثبات الأولى اعتماداً على الغرض من الحصول على تلك الاستثمارات أو إنشائها، حيث تصنف هذه الاستثمارات إما كممتنة حتى تاريخ الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل أو كمتاحة للبيع.

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

يتم إثبات توزيعات الدخل للنفاث 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 وأنتهاء أو تحويل جميع المخاطر والفوائد الناتجة عن ملكيتها.

ممتنة حتى تاريخ الاستحقاق  
الاستثمارات الممتنة حتى تاريخ الاستحقاق هي عبارة عن تلك الاستثمارات ذات الدخل الثابت أو القابل للتحديد وتاريخ الاستحقاق الثابتة عندما يكون لدى الشركة القدرة والأكيدة على الاحتفاظ بها لحين موعد استحقاقها.

يتم إثبات هذه الإستثمارات مبدئياً بالتكلفة شاملة تكاليف المعاملات ذات الصلة العادلة مباشرة إلى الإستحوذ.

ويعاد قياسها في تاريخ كل تقرير بالتكلفة المطغاة باستخدام طريقة سعر الفاندة الفعلي.

يتم تسجيل انخفاض القيمة الناجم عن التقييم في قائمة الدخل.

ويتم تقييد 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 زائداً أي تكاليف معاملات متعلقة بها عادلة بشكل مباشر إلى الإستحوذ المحمول على قائمة الدخل في وقت الإستحوذ.

في تاريخ كل تقرير، يعاد قياسها بالقيمة العادلة زائداً أي أرباح أو خسائر غير محققة ناجمة وأي تكاليف انخفاض في القيمة المسجلة في قائمة الدخل.

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

المتحدة للبيع

الاستثمارات المصنفة كاستثمارات متاحة للبيع هي تلك التي لا يتم تصنيفها كممتنة حتى تاريخ الاستحقاق أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وتم اقتناصها بغرض الاحتفاظ 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 العادلة مباشرة إلى الإستحوذ.

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

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

وفي حال إلغاء إثبات الإستثمارات التي لم تتعرض للانخفاض في القيمة، فإن الأرباح أو الخسائر غير المحققة المترابطة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر 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 المترابطة والمسجلة سابقاً ضمن الدخل الشامل الآخر 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 ونية 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 والنية للابقاء على الإستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق.

يسمح بإعادة التصنيف إلى دينون ونهم مدينة إذا كانت الإستثمارات تستكمل تعريف الديون والنهم المدينة وإذا كان لدى الشركة القدرة والنية للابقاء على الإستثمارات للمستقبل القريب المتوقع أو حتى تاريخ الاستحقاق. يسمح بإعادة التصنيف إلى مقتنة حتى تاريخ الاستحقاق إذا كان لدى الشركة القدرة والنية للابقاء على الإستثمارات حتى تاريخ الاستحقاق.

حين يتم إعادة تصنيف استثمار إلى خارج تصنيف متاحة للبيع، تكون التكلفة المطفأة الجديدة هي القيمة العادلة عند إعادة التصنيف وأي ربح أو خسارة محققة للاستثمار في الحقوق يتم اطفالها في قائمة الدخل في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائد الفعلي. يتم إلغاء أي فروقات بين القيمة المطفأة الجديدة وقيمة الاستحقاق في المدة المتبقية من عمر الاستثمار باستخدام طريقة سعر الفائد الفعلي.

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

**ق) أقساط و معيدي التأمين مدینون**

تدرج الأقساط المدينة كاجمالي الأقساط المكتسبة المدينة من عقود التأمين بعد خصم مبلغ غير قابل للتحصيل، 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 الارصدة المدينة عندما لا تتحكم الشركة في الحقوق التعاقدية التي تشمل الرصيد المدين، ويكون هذا عادة عند بيع الرصيد المدين أو تحرير جميع التدفقات المالية المنوبة للأداء لطرف ثالث مستقل. تخضع النهم المدينة المذكورة في الإيضاح ٨ لنطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ – عقود التأمين.

تعرف اللائحة أسس حساب مخصص النهم المدينة المشكوك في تحصيلها طبقاً لتقادها من تاريخ الإصدار لعقود التأمين دون النظر إلى الشروط الإنتمانية الممنوعة للمؤمن له أو معيدي التأمين.

**ر) الممتلكات والمعدات والموجودات غير الملموسة**

تدرج الممتلكات والمعدات بالتكلفة، باستثناء تكاليف الخدمات اليومية ناقصاً الإستهلاك المتراكم وأي انخفاض متراكم في القيمة. ويتم رسملة تكاليف أعمال الاستبدال أو الترميم الرئيسية عند تكبدتها وذلك عندما يكون من المحتل أن تتشكل منافع اقتصادية مستقبلية نتيجة عن تكبد هذه التكاليف ويكون بالإمكان قياس التكلفة بشكل يعتمد عليه. تسجل جميع تكاليف الإصلاح و الصيانة الأخرى في قائمة الدخل حين تكبدتها.

يُحسب الاستهلاك على أساس القسط الثابت على مدار الأعمار الإنتاجية للموجودات وفقاً للمعدلات التالية:

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات ثابتة
١٠	تجهيزات عقارات مستاجرة
١٠	اثاث مكتبي
١٠	معدات مكتبية
٤	مركبات
٤	معدات تقنية المعلومات

العمر الإنتاجي بالسنوات	موجودات غير ملموسة
٤	أنظمة تقنية المعلومات

تخضع القيم المتبقية للموجودات وأعمارها الإنتاجية للمراجعة المستمرة وتعدل عند الضرورة.  
ويتم إلغاء إثبات انخفاض القيمة كمصرف.

يتم إلغاء إثبات أي بند من بنود الممتلكات والمركبات والمعدات بمجرد استبعاده أو عندما لا يتوقع تحقق منافع اقتصادية مستقبلية من استخدامه أو استبعاده. كما يتم إثبات أي ربح أو خسارة تتراوح عن إلغاء إثبات هذه الموجودات كدخل أو مصرف.

تشمل الأعمال الرأسمالية قيد الإنشاء أصول ملموسة وغير 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 بالبالغ المسجلة و يتم تحريرها في قائمة الدخل.

**س) عقود الإيجار**

تبث الشركة أصول حق انتفاع و التي تمثل حق الانتفاع من أساس الأصل المؤجر و مطلوبات عقود الإيجار و التي تمثل التزام الشركة بدفعات الإيجار.

تقاس الأصول و المطلوبات الناشئة عن عقود الإيجار مبنية على أساس القيمة الحالية باستخدام فائدة الإقراض المتدرجة، و هي الفائدة التي ستدفعها الشركة لإقراض المالية اللازمة للحصول على أصل ذو قيمة متقاربة في ظروف اقتصادية مشابهة بأحكام و شروط مماثلة.

يوجد اغلاقات اختيارية لعقود الإيجار قصيرة الأجل و بنود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة. تكون عقود الإيجار قصيرة الأجل هي تلك البالغة إثنى عشر شهراً أو أقل.

يتم إثبات دفعات عقود الإيجار قصيرة الأجل و بنود عقود الإيجار ذات القيمة المنخفضة كمصرف على أساس القسط الثابت في قوائم الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة.

**ت) الشهرة**

يتم إثبات قيمة الشهرة مبنية بالتكلفة ولا يتم إطفاؤها. إلا أنه بعد الإثبات الأولى، يتم اختبارها سنويًا لتحرى الانخفاض في قيمتها ويتم إظهارها بالتكلفة ناقصاً الخسائر المتراكمة لانخفاضها في القيمة.

يتم تحديد انخفاض القيمة من خلال تقدير 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 والإستردادات الأخرى.

بالإضافة إلى المبالغ المدفوعة، تتضمن المطالبات مخصصات مقدرة يتم تحديد مبالغها من تقارير خسائر المطالبات المبلغ عنها ولم تسدد بعد، إلى جانب المخصصات المجنوبة وفقاً لتدirيات الإدارة وخيرة الشركة السابقة بشأن المطالبات المتکبدة 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 لأنها 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 وقد يكون للشركة الحق في الرجوع لأطراف ثالثة لدفع جزء من أو كل تكاليف المطالبة. يتم تدبر إستردادات الحطام والإحلال عند قياس المطالبات تحت التسوية.

**خ) اختبار كفاية المطلوبات**

تثوم الشركة في تاريخ التقرير بتقييم ما إذا كان هناك زيادة إجمالية في المطالبات المتوقعة عن الأقساط غير المكتسبة صافية من تكاليف الإكتتاب المؤجلة. ويستخدم في هذا الحساب التقديرات الحالية للتغيرات التقنية 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 الإكتتاب المؤجلة)، فإن العجز يتم إثباته بالكامل فوراً ويتم تكوين مخصص له.

**ذ) مخصص مكافآت نهاية الخدمة**

تُحسب المكافآت مستحقة الدفع إلى موظفي الشركة عند انتهاء خدماتهم طبقاً لأحكام نظام العمل والعمال السعودي.

تتحمل تكلفة هذه المكافآت على مدار فترة عمل الموظف وبعد 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 المنوحة له ومدة خدمته.

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

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

لا يوجد فرق جوهري 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**

تثبت 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 ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣٠ يونيو	٢٠٢٠ ٣٠ يونيو	المجموع
٥٦,١٦٤	٦٢,٧٣٧		أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٦٠,٤٤٥	٢٠٢,٦١٧		ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٢١٦,٦٠٩	٢٦٥,٣٥٤		المجموع
			Operations of the shareholders
٥,١٩٩	٥,١٩٩		أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٨١,٥٦٨	١٨٣,٠٨٨		ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٨٦,٧٦٧	١٨٨,٢٨٧		المجموع
			أرصدة المجمعة
٦١,٣٦٣	٦٧,٩٣٦		أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٣٤٢,٠١٣	٣٨٥,٧٥٠		ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٤٠٣,٣٧٦	٤٥٣,٦٤١		المجموع

توديع جميع الأرصدة والودائع في بنوك محلية تخضع لرقابة مؤسسة النقد العربي السعودي.

## ٧- الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت

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

مراجعة ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣٠ يونيو	٢٠٢٠ ٣٠ يونيو	المجموع
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		Operations of the shareholders
.	.		Operations of the shareholders
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠		المجموع

توديع جميع الأرصدة والودائع 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 - سا. تم إضافة ١٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي للوديعة عقب إصدار الأسهم المجانية في سنة ٢٠١٨ كما هو مفصل في الإيضاح.<sup>٢٥</sup> 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  
ت تكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

		أطراف غير ذات علاقة
		حاملو وثائق التأمين
		وسطاء وكلاء
		ذمم مدينة من معيدي التأمين
٤٠,٧٥٢		٤٧,٧١٥
٥٠,٠٢٨		٢١,١٠١
١٢,٠٩٥		٢,٧٥٧
١٠٢,٨٧٥		٧١,٥٧٣
(٥,٦٢٠)		(١٠,٣٥٠)
٩٧,٢٥٥		٦١,٢٢٣
		أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
		أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

		أطراف ذات العلاقة
		حاملو وثائق التأمين
		مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٨,٩٧٠		٥٧,٦٠٦
(١,٥٠٠)		(٦,٧٠٠)
٧,٤٧٠		٥٠,٩٠٦
		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي

		الحركة في المخصص المجمع
		الرصيد في بداية السنة
		مجنوب / (معكوس)
١٨,١٠٠		٧,١٢٠
(١٠,٩٨٠)		٩,٩٣٠
.		.
٧,١٢٠		١٧,٥٠
		الرصيد في نهاية الفترة

		تقادم الذمم المدينة:
		٣٠ يونيو ٢٠٢٠
		أطراف غير ذات علاقة
٤٧,٧١٥	١,٤٦٦	٧٩٧
٢١,١٠١	٢١٥	١,٩٧١
٢,٧٥٧	٢٠٦	٨٨٤
٧١,٥٧٣	١,٨٨٧	٣,٦٥٢
٥٧,٦٠٦	١٩٧	٥٩٤
		أطراف ذات العلاقة

		٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
		أطراف غير ذات علاقة
٤٠,٧٥٢	١,٦٦٤	٢,٩٧٢
٥٠,٠٢٨	(١٧٠)	١٧٩
١٢,٠٩٥	٢٠	(٣٨٨)
١٠٢,٨٧٥	١,٩٩٩	٢,٧٦٣
٨,٩٧٠	٢	(١٠)
		أطراف ذات العلاقة

نتعامل الشركة في عقود التأمين وإعادة التأمين مع أطراف غير ذاتية ذوي جدارة ائتمانية موثوقة. يخضع جميع العملاء الراغبين في التعامل بشروط ائتمانية إلى إجراءات التحقق الإئتمانية. يتم مراقبة جميع الذمم المدينة بشكل مستمر لحد التعرض لديون معروفة. يشكل أكبر خمس ذمم مدينة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ : ٤٧٪ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩ : ٦٤٪).

## ١٠- التكاليف الموجلة

رسوم الجهات الرقابية	ضريبة الاستقطاع	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	تكاليف الاكتتاب	مصاريف فائض الخسارة	
دالة					
١,٤٧٠	١٢,٢٢٧	١٤٨	٣,٩٦٠	.	
٥,٧٥٠	٦,٥١٦	٧,٧٨٦	٢١,٤٣١	١,٩٩١	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
(٥,٤٥٩)	(٩,٨٨٦)	(٧,٣٩٠)	(٢١,٣٤٨)	(١,٩٩١)	المجنوب المدفوع
١,٧٦١	٨,٨٥٧	٥٤٤	٤,٠٤٣	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
١,٧٦١	٨,٨٥٧	٥٤٤	٤,٠٤٣	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٠٥٦	٥,٩٩٥	٤,١١٤	٦,١٤٩	٢,١٤٦	المجنوب المدفوع
(٤,١٢٦)	(٣,١٦٨)	(٤,٤٧٨)	(٧,٧٥٥)	(١,٠٧٣)	
٦٩١	١١,٦٨٤	١٨٠	٢,٥٣٧	١,٠٧٣	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الموجل					
٢,٨٢٩	١,٥٨٤	٢,٤٧٦	٧,٣٠٧	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٥,٧٥٠	٦,٥١٦	٧,٧٨٦	٢١,٤٣١	١,٩٩١	المجنوب المدفوع
(٦,٥٨٨)	(٦,٣٣٤)	(٧,٧٦٨)	(٢٠,٨٣٧)	(١,٩٩١)	
١,٩٩١	١,٧٦٦	٢,٤٩٤	٧,٩٠١	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
١,٩٩١	١,٧٦٦	٢,٤٩٤	٧,٩٠١	.	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٣,٠٥٦	٥,٩٩٥	٤,١١٤	٦,١٤٩	٢,١٤٦	المجنوب المدفوع
(٢,٧١١)	(٣,٣٣٠)	(٣,٧١٠)	(٨,٠١٣)	(١,٠٧٣)	
٢,٣٣٦	٤,٤٣١	٢,٨٩٨	٦,٠٣٧	١,٠٧٣	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
صافي المحمل المتبدد					
مصاريف فائض الخسارة					
١,٩٩٢	٢,١٤٦	١	١		المجنوب
.	.	١,٤٩٣	١,٧٠٩		الموجل الافتتاحي المعكوس
(٩٩٦)	(١,٠٧٣)	(٩٩٦)	(١,٠٧٣)		الموجل النهائي
٩٩٦	١,٠٧٣	٤٩٨	٥٣٧		المتبدد
تكاليف الاكتتاب					
٩,٨٠٥	٦,١٤٩	٤,٨٧١	٢,٦٨٤		المجنوب
٧,٣٠٧	٧,٩٠١	٧,٦٤	٧,٢٣		الموجل الافتتاحي المعكوس
(٦,٦١٧)	(٦,٣٣٧)	(٦,٦١٧)	(٦,٣٣٧)		الموجل النهائي
١٠,٤٩٥	٨,٠١٣	٥,٣٩٨	٣,٦٨٠		المتبدد
شركة تسوية المطالبات التأمينية					
٤,٦٥٣	٤,١١٤	١,١٤٦	٨٩٥		المجنوب
٢,٤٧٦	٢,٤٩٤	٤,٣٦١	٣,٧٧٥		الموجل الافتتاحي المعكوس
(٣,٤٨٤)	(٢,٨٩٨)	(٣,٤٨٤)	(٢,٨٩٨)		الموجل النهائي
٣,٦٤٥	٣,٧١٠	٢,٠٢٣	١,٧٧٢		المتبدد
ضريبة الاستقطاع					
٥,٨٣٤	٥,٩٩٥	١,٧٩٣	١,١٤٢		المجنوب
١,٥٨٤	١,٧٦٦	٤,٠٨٧	٥,٠٢٢		الموجل الافتتاحي المعكوس
(٣,٧٠٤)	(٤,٤٣١)	(٣,٧٠٤)	(٤,٤٣١)		الموجل النهائي
٣,٧١٤	٣,٣٣٠	٢,١٧٦	١,٧٣٣		المتبدد
رسوم الجهات الرقابية					
٣,٤٢١	٣,٠٥٦	٩٣٠	٦٩٠		المجنوب
٢,٨٢٩	١,٩٩١	٣,٥٩٣	٢,٩٧٠		الموجل الافتتاحي المعكوس
(٢,٧٠٢)	(٢,٣٣٦)	(٢,٧٠٢)	(٢,٣٣٦)		الموجل النهائي
٣,٥٤٨	٢,٧١١	١,٨٢١	١,٣٤٤		المتبدد

## ١١- الاستثمارات

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

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

مراجعة ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠٢٠ ٣٠ يونيو	تصنيف أرصدة الاستثمارات متاحة للبيع
٢٢٤,١٣٤	٢١٤,١٧٩	٢٢٤,٠٢٣	مجموع الاستثمارات
٢٣٤,١٣٤	٢١٤,١٧٩	٢٢٤,٠٢٣	

مراجعة ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠٢٠ ٣٠ يونيو	الحركة في الاستثمارات استثمارات بالتكلفة
١٩٦,٦٢٥	١٩٦,٦٢٥	٢٢٩,١٤٨	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
٢,٢٧٦	٢,٢٧٦	٤,٩٨٦	
١٩٨,٩٠١	١٩٨,٩٠١	٢٣٤,١٣٤	مجموع الرصيد في البداية

١١١,٣٥٤ (٧٨,٨٣١)	٥٠,٠٠٠ (٣٥,٨٣١)	١٠,٠٠٠ (١١,٠٠٠)	مشتريات بالتكلفة استبعادات بالتكلفة
٢٢,٥٢٣	١٤,١٦٩	(١,٠٠٠)	صافي التغير بالتكلفة

١٠,٦٣٢ (٧,٩٢٢)	٥,١٦٨ (٤,٠٥٩)	(٩,١١١) -	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات صافي المبالغ المحققة والمحولة لقائمة الدخل
٢,٧١٠	١,١٠٩	(٩,١١١)	التغير في الأرباح / (الخسائر) غير المحققة

٠	٠	٠	انخفاض في قيمة استثمارات

٢٢٩,١٤٨ ٤,٩٨٦	٢١٠,٧٩٤ ٣,٣٨٥	٢٢٨,١٤٨ (٤,١٢٥)	استثمارات بالتكلفة أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
٢٣٤,١٣٤	٢١٤,١٧٩	٢٢٤,٠٢٣	مجموع الرصيد في النهاية

مراجعة لل فترة من ذي بدأءة السنة وحتى ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	لل فترة من ذي بدأءة السنة وحتى ٢٠١٩ ٣٠ يونيو	لل فترة من ذي بدأءة السنة وحتى ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو	لل فترة من ذي بدأءة السنة وحتى ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو	لل فترة من ذي بدأءة السنة وحتى ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو	أرباح / (خسائر) محققة و محولة لقائمة الدخل
٨٦,٧٥٣ (٧٨,٨٣١)	٣٩,٨٩٠ (٣٥,٨٣١)	١,٠٨٤ (١,٠٨٣)	١١,٠٠٠ (١١,٠٠٠)	٩,٠٨٣ (٩,٠٨٣)	عوائد من استثمارات مبيعة تكليف استثمارات مبيعة أرباح / (خسائر) محققة
٧,٩٢٢	٤,٠٥٩	١	٠	٠	

جميع الأرقام في هذه الفقرة مذكورة بالريل 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 ٧ مارس ٢٠١٩. لم ينتج عن هذا الاستثمار عائداً لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٥,١٧٩).

## ١-٢. 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.

يُسْتَمِد تعریف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيتها أو تتلاشى حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبه ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها بما:

- 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 للبنود التي تتضمن عمولة بناءً على التدفقات المالية المخضضة باستخدام سعر عمولة ينطوي مع أدوات ذات شروط ومخاطر مماثلة.

وإذا 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 لللاحظة في السوق حين توافرها وإذا لم يتواجد يتم الإعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

## التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح 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 لللاحظة في السوق.

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

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

## القيم الدفترية والقيمة العادلة

يوضع 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 الدفترية إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقديرها معقولاً للقيمة العادلة.

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

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

الاستثمارات المتاحة للبيع	المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة	القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١
صناديق الاستثمار				١١٥,٧٢٢	.	.	١١٥,٧٢٢
stocks				٩٤,٨٤٦	.	٩٤,٨٤٦	.
أوامر				١٣,٤٥٤	١,٩٢٢	.	١١,٥٣١
				٢٢٤,٠٢٣	١,٩٢٢	٩٤,٨٤٦	١٢٧,٢٥٤
							٢٢٤,٠٢٣
صناديق الاستثمار				١٠٥,٩١٠	.	.	١٠٥,٩١٠
stocks				١٠٦,٣٤٦	.	١٠٦,٣٤٦	.
أوامر				١,٩٢٣	١,٩٢٣	.	.
				٢٩٤,١٧٩	١,٩٢٣	١٠٦,٣٤٦	١٠٥,٩١٠
							٢٩٤,١٧٩
صناديق استثمار				١١٥,٥٢٥	.	.	١١٥,٥٢٥
stocks				١٠٤,١٧٩	.	١٠٤,١٧٩	.
أوامر				١٤,٤٣٠	١,٩٢٣	.	١٢,٥٠٧
				٢٣٤,١٣٤	١,٩٢٣	١٠٤,١٧٩	١٢٨,٠٣٢
							٢٣٤,١٣٤

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

## قياس القيمة العادلة

- يتم تقييم سندات الاستثمار المدرجة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.
- يتم تحديد القيمة العادلة للسندات 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. تغير القيمة المدققة في الوقت الراهن بالتكلفة التاريخية. يتم فحص وتحليل القوائم المالية السنوية لتقييم ما إذا كان هناك ضرورة لتكوين مخصص لأنخفاض القيمة.

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

## ١٣- الممتلكات والمعدات، بالصافي

المجموع	أعمال رأس المال قيد الإنشاء	معدات تجارية المعلومات	مركب	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تجهيزات عقارات مستأجرة	الكلفة
١٨,٤٤٢	٤٤٢	٧,٦١٤	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
٧٩	٦١	١٨	٠	٠	٠	٠	بيانات لبيانات
٧٧	٧٧	٠	٠	٠	٠	٠	لبيانات
<b>١٨,٥٩٨</b>	<b>٥٨٠</b>	<b>٧,٦٣٢</b>	<b>٢٣٥</b>	<b>٣,٣٥٣</b>	<b>١,٥٠٤</b>	<b>٥,٢٩٤</b>	<b>الرصيد كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة</b>
١٨,٥٩٨	٥٨٠	٧,٦٣٢	٢٣٥	٣,٣٥٣	١,٥٠٤	٥,٢٩٤	الرصيد كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٧١	٠	٨٦٣	٠	٨	٠	٠	بيانات لبيانات
(٥٠٨)	(٤٤٢)	(٤)	(٦٢)	٠	٠	٠	لبيانات
<b>١٨,٩٦١</b>	<b>١٣٨</b>	<b>٨,٤٩١</b>	<b>١٧٣</b>	<b>٣,٣٦١</b>	<b>١,٥٠٤</b>	<b>٥,٢٩٤</b>	<b>الرصيد كمافي ٣٠ يونيو ٢٠٢٠</b>
<hr/>							
المجموع	أعمال رأس المال قيد الإنشاء	معدات تجارية المعلومات	مركب	معدات مكتبية	أثاث مكتبي	تجهيزات عقارات مستأجرة	الاستهلاك
١٣,٨٤٧	٠	٦,٠٢١	١٨٠	٢,٩٠٥	١,١٢٨	٣,٦٠٣	الرصيد كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٨
١,٢٤٤	٠	٦٢٥	٢٣	٨٦	١٣٨	٣٧٢	بيانات لبيانات
٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠	لبيانات
<b>١٥,٩١</b>	<b>٠</b>	<b>٦,٦٤٦</b>	<b>٢٠٣</b>	<b>٢,٩٩١</b>	<b>١,٢٧٦</b>	<b>٣,٩٧٥</b>	<b>الرصيد كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة</b>
١٥,٩١	٠	٦,٦٤٦	٢٠٣	٢,٩٩١	١,٢٧٦	٣,٩٧٥	الرصيد كمافي ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٨٩٣	٠	٤٩٣	١٢	١٠٣	٦٥	٢٢٠	بيانات لبيانات
(٦٥)	٠	(٣)	(٦٢)	٠	٠	٠	لبيانات
<b>١٥,٩١٩</b>	<b>٠</b>	<b>٧,١٣٦</b>	<b>١٥٣</b>	<b>٣,٠٩٤</b>	<b>١,٣٤١</b>	<b>٤,١٩٥</b>	<b>الرصيد كمافي ٣٠ يونيو ٢٠٢٠</b>
<hr/>							
٣,٥٠٧	٥٨٠	٩٨٦	٣٢	٣٦٢	٢٢٨	١,٣١٩	صفى القيمة المدققة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
٣,٠٤٢	١٣٨	١,٣٥٥	٢٠	٢٦٧	١٦٣	١,٠٩٩	صفى القيمة المدققة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

## ٤- الموجودات غير الملموسة - بالصافي

المجموع	أعمال رأس مالية في الإنشاء	أنظمة تقنية المطلوبات	التالى
١٨,٩٣٥	٥,٨١٥	١٢,١٢٠	٦٣١٨٢٠١٨-٣١ ديسمبر
١,٧٢٨	١,٢٩٤	٤٣٤	لسنوات
(٧٧)	.	(٧٧)	لستعملت
<b>٢٠,٥٨٦</b>	<b>٧,١٠٩</b>	<b>١٢,٤٧٧</b>	<b>٦٣١٨٢٠١٩-٣١ ديسمبر-مراجعة</b>
٢٠,٥٨٦	٧,١٠٩	١٢,٤٧٧	٦٣١٨٢٠١٩-٣١ ديسمبر
١,٠٩٥	٩٣٥	١٦٠	لسنوات
.	.	.	لستعملت
<b>٢١,٦٨١</b>	<b>٨,٠٤٤</b>	<b>١٢,٦٣٧</b>	<b>٦٣١٨٢٠٢٠ يونيو-٣٠</b>
١١,٣٧٨	.	١١,٣٧٨	٦٣١٨٢٠١٨-٣١ ديسمبر
٧٥٧	.	٧٥٧	لسنوات
.	.	.	لستعملت
<b>١٢,١٣٥</b>	<b>.</b>	<b>١٢,١٣٥</b>	<b>٦٣١٨٢٠١٩-٣١ ديسمبر-مراجعة</b>
١٢,١٣٥	.	١٢,١٣٥	٦٣١٨٢٠١٩-٣١ ديسمبر
٣٠٩	.	٣٠٩	لسنوات
.	.	.	لستعملت
<b>١٢,٤٤٤</b>	<b>.</b>	<b>١٢,٤٤٤</b>	<b>٦٣١٨٢٠٢٠ يونيو-٣٠</b>
٨,٤٥١	٧,١٠٩	١,٣٤٢	٦٣١٨٢٠١٩-٣١ ديسمبر-مراجعة
٩,٢٣٧	٨,٠٤٤	١,١٩٣	٦٣١٨٢٠٢٠ يونيو-٣٠

## ٥- 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 للقواعد المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

وفقاً لمعايير متعلقة بارياح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشيرة بمبلغ مقداره ٤٦,٧٩٣,٨٦٢ لتصبح ٢,٣٠٦,١٣٧، مما أدى إلى انخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٥,٦٠٠ إلى ٦٧,٦١٩,٤٦٢، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

## ١٦ - نم دالنة

مراجعة	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	المجموع
٤,٠٤٣	٢,٥٣٧		٢,٥٣٧
٥٤٤	١٨٠		١٨٠
٢٠,٩١٩	٢٦,٠٢٣		٢٦,٠٢٣
٢٥,٥٦	٢٨,٧٤٠		٢٨,٧٤٠

تكليف اكتتاب مستحقة الدفع  
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع  
نم دالنة أخرى

المجموع

## ١٧ - أرصدة معيدى تأمين مستحقة الدفع

مراجعة	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	المجموع
.	١,٠٧٣		١,٠٧٣
١٥,١٠٨	٤١,٣٥٢		٤١,٣٥٢
١٥,١٠٨	٤٢,٤٢٥		٤٢,٤٢٥

## ١٨ - تحليل الأقساط المكتتبة والأقساط المكتسبة

مراجعة	لل فترة من ذي بدء السنة وحتى ٢٠١٩ ديسمبر ٣١	لل فترة من ذي بدء السنة وحتى ٢٠١٩ يونيو ٣٠	لل فترة من ذي بدء السنة وحتى ٢٠١٩ يونيو ٣٠	لل فترة من ذي بدء السنة وحتى ٢٠٢٠ يونيو ٣٠	لل فترة من ذي بدء السنة وحتى ٢٠٢٠ يونيو ٣٠	الأقساط المكتتبة
٥٤٣,٧١٧	٣٤٢,٦٧١	٩٦,٠٠١	٢٢٠,٧١٦		٧٢,٩٥١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٨٣,٧٥٢)	(١٣٣,٨٤٠)	(٣٩,١٦٧)	(١٣٩,٨٢٢)		(٢٩,٠٩٧)	الأقساط المسندة المكتتبة
٣٥٩,٩٦٥	٢٠٨,٨٣١	٥٦,٨٣٤	١٩٠,٨٩٤		٤٣,٨٥٤	الصافي
(١,٩٩١)	(٩٩٦)	(٤٩٨)	(١,٠٧٣)		(٥٣٧)	مصاريف فائض الخسارة المتبدلة
٣٥٧,٩٧٤	٢٠٧,٨٣٥	٥٦,٣٣٦	١٨٩,٨٢١		٤٣,٣١٧	صافي الأقساط المكتتبة

مراجعة	لل فترة من ذي بدء السنة وحتى ٢٠١٩ ديسمبر ٣١	لل فترة من ذي بدء السنة وحتى ٢٠١٩ يونيو ٣٠	لل فترة من ذي بدء السنة وحتى ٢٠١٩ يونيو ٣٠	لل فترة من ذي بدء السنة وحتى ٢٠٢٠ يونيو ٣٠	لل فترة من ذي بدء السنة وحتى ٢٠٢٠ يونيو ٣٠	الأقساط المكتسبة
٥٩٧,٣٨٠	٣١٦,٣٣٨	١٦٢,٦٠٧	٢٥٩,٣٣٧		١٢٥,٨٧١	إجمالي الأقساط المكتسبة
(١٨٠,٧٠١)	(٩٠,٤٢٠)	(٤٧,٥٠٤)	(٨٤,٤٠٦)		(٤٠,٤٥٩)	الأقساط المسندة المكتسبة
٤١٦,٦٧٩	٢٢٥,٩١٨	١١٥,١٠٣	١٧٤,٩٣١		٨٥,٤١٢	الصافي
(١,٩٩١)	(٩٩٦)	(٤٩٨)	(١,٠٧٣)		(٥٣٧)	مصاريف فائض الخسارة المتبدلة
٤١٤,٦٨٨	٢٢٤,٩٢٢	١١٤,٦٠٥	١٧٣,٨٥٨		٨٤,٨٧٥	صافي الأقساط المكتسبة

## ١٩- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
			للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٨٨,٤٦٠	(١٠٣,٢١٨)	٢٩١,٦٧٨	الرصيد في بداية الفترة
٤٣,٣١٧	(٢٩,٦٣٤)	٧٢,٩٥١	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(٨٤,٨٧٥)	٤٠,٩٩٦	(١٢٥,٨٧١)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٤٦,٩٠٢	(٩١,٨٥٦)	٢٢٨,٧٥٨	الرصيد في نهاية الفترة
(٤١,٥٥٨)	١١,٣٦٢	(٥٢,٩٢٠)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في بداية السنة
١٨٩,٨٢١	(١٤٠,٨٩٥)	٣٣٠,٧١٦	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(١٧٣,٨٥٨)	٨٥,٤٧٩	(٢٥٩,٣٣٧)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٤٦,٩٠٢	(٩١,٨٥٦)	٢٢٨,٧٥٨	الرصيد في نهاية الفترة
١٥,٩٦٣	(٥٥,٤١٦)	٧١,٣٧٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
٢٢٨,٨٣٥	(٨٥,١٤٦)	٣١٣,٩٨١	الرصيد في بداية الفترة
٥٦,٣٣٦	(٣٩,٦٦٥)	٩٦,٠٠١	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(١١٤,٦٠٥)	٤٨,٠٠٢	(١٦٢,٦٠٢)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٧٠,٥٦٦	(٧٣,٨٠٩)	٢٤٧,٣٧٥	الرصيد في نهاية الفترة
(٥٨,٢٦٩)	٨,٣٣٧	(٦٦,٦٠٦)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
١٨٧,٦٥٣	(٢٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
٢٠٧,٨٣٥	(١٢٤,٨٣٦)	٣٤٢,٦٧١	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(٢٢٤,٩٢٢)	٩١,٤١٦	(٣١٦,٣٣٨)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٧٠,٥٦٦	(٧٣,٨٠٩)	٢٤٧,٣٧٥	الرصيد في نهاية الفترة
(١٧,٠٨٧)	(٤٣,٤٢٠)	٢٦,٣٢٣	التغير في الأقساط غير المكتسبة
			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
١٨٧,٦٥٣	(٢٣,٣٨٩)	٢٢١,٠٤٢	الرصيد في بداية السنة
٣٥٧,٩٧٤	(١٨٥,٧٤٣)	٥٤٣,٧١٧	أقساط مكتتبة خلال السنة
(٤١٤,٦٨٨)	١٨٢,٦٩٢	(٥٩٧,٣٨٠)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في نهاية السنة
(٥٣,٧١٤)	(٣,٥١)	(٥٣,٦٦٣)	التغير في الأقساط غير المكتسبة

## ٢٠- تحليل عمولات إعادة التأمين المكتسبة والمكتسبة

عمولات مكتسبة	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة من ٢٠١٩ يونيو ٣٠ حتى ٢٠١٩ يونيو ٣٠	الفترة من ٢٠١٩ يونيو ٣٠ حتى ٢٠١٩ يونيو ٣٠	الفترة من ٢٠١٩ يونيو ٣٠ حتى ٢٠٢٠ يونيو ٣٠	عمولات مكتسبة
عمولات اعتمادية مكتسبة	٥,٩٨٣	٢٢,٦٧٨	٨,٢٦٣	٢٥,٣٢٧	لل فترة من ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ حتى ٢٠١٩ يونيو ٣٠
عمولات أرباح مكتسبة	١,٢٢٩	١,٧٥٤	٢٨٤	١,٥٤٩	
مجموع العمولات المكتسبة	٧,٢١٢	٢٤,٤٣٢	٨,٥٤٧	٢٦,٨٧٦	٣٨,٥٤٠
عمولات مكتسبة	٦,٦٣٤	١٤,٣٢٠	٩,٣٣١	١٧,٩٠٦	لل فترة من ٢٠١٩ ديسمبر ٣١ حتى ٢٠١٩ يونيو ٣٠
عمولات اعتمادية مكتسبة	١,٢٢٩	١,٧٥٤	٢٨٤	١,٥٤٩	
مجموع العمولات المكتسبة	٧,٨٦٣	١٦,٠٨٤	٩,٦١٥	١٩,٤٠٥	٣٨,٠٣٤

## ٢١- الحركة في عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	عمولات قياسية	عمولات أرباح	مجموع العمولات	الرصيد في بداية الفترة
١٦,٣٥٢	.	١٦,٣٥٢		١٦,٣٥٢
٧,٢١٢	١,٢٢٩	٥,٩٨٣		عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٧,٨٦٣)	(١,٢٢٩)	(٦,٦٣٤)		عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٥,٧٠١	.	١٥,٧٠١		الرصيد في نهاية الفترة
(٦٥١)	.	(٦٥١)		التغير في العمولات غير المكتسبة
الفترة من ٢٠٢٠ يونيو ٣٠ حتى ٢٠٢٠ يونيو ٣٠				
٧,٣٥٣	.	٧,٣٥٣		الرصيد في بداية السنة
٢٤,٤٣٢	١,٧٥٤	٢٢,٦٧٨		عمولات مكتسبة خلال الفترة
(١٦,٠٨٤)	(١,٧٥٤)	(١٤,٣٢٠)		عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٥,٧٠١	.	١٥,٧٠١		الرصيد في نهاية الفترة
٨,٣٤٨	.	٨,٣٤٨		التغير في العمولات غير المكتسبة
الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠١٩				
١٥,٣٣٦	.	١٥,٣٣٦		الرصيد في بداية الفترة
٨,٥٤٧	٢٨٤	٨,٢٦٣		عمولات مكتسبة خلال الفترة
(٩,٦١٥)	(٢٨٤)	(٩,٣٣١)		عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٤,٢٦٨	.	١٤,٢٦٨		الرصيد في نهاية الفترة
(١,٠٦٨)	.	(١,٠٦٨)		التغير في العمولات غير المكتسبة
الفترة من ٢٠١٩ يونيو ٣٠ حتى ٢٠١٩ يونيو ٣٠				
٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧		الرصيد في بداية السنة
٢٦,٨٧٦	١,٥٤٩	٢٥,٣٢٧		عمولات مكتسبة خلال الفترة
(١٩,٤٠٥)	(١,٥٤٩)	(١٧,٩٠٦)		عمولات مكتسبة خلال الفترة
١٤,٢٦٨	.	١٤,٢٦٨		الرصيد في نهاية الفترة
٧,٤٢١	.	٧,٤٢١		التغير في العمولات غير المكتسبة
الفترة من بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة				
٦,٨٤٧	.	٦,٨٤٧		الرصيد في بداية السنة
٣٨,٥٤٠	٢,٠١٢	٣٦,٥٢٧		عمولات مكتسبة خلال السنة
(٣٨,٠٣٤)	(٢,٠١٢)	(٣٦,٠٢١)		عمولات مكتسبة خلال السنة
٧,٣٥٣	.	٧,٣٥٣		الرصيد في نهاية السنة
٥٠٦	.	٥٠٦		التغير في العمولات غير المكتسبة

## ٢٢- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

مراجعة ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠١٩ ٣٠ يونيو	٢٠٢٠ ٣٠ يونيو	
١٤١,٥٤	١٦٨,٤٨١	١٢٦,٧٣٢	اجمالي مطالبات تحت التسوية ناقصاً القيمة القابلة للتحقق للحاطم والحلول
.	.	.	المجموع الفرعي
١٤١,٥٤	١٦٨,٤٨١	١٢٦,٧٣٢	اجمالي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٧٨,٣٢٥	١٨٩,٩١٥	١٨٢,٣٧٩	احتياطي عجز الأقساط
٢,٠٠	٤,٥٠	٧,٦٠	احتياطيات فنية أخرى
٩,٠٠	٩,٠٠	٩,٠٠	
٢٣٠,٣٧٩	٣٧١,٨٩٦	٣٢٥,٧١١	اجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات ناقصاً حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨٩,٣٠٤)	(٨٣,٧٥١)	(٧٦,٨٩٤)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من اجمالي المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها
(٧٣,٢٥٠)	(٧٦,٣٩٦)	(٦٧,٦٣٤)	
١٦٧,٨٢٥	٢١١,٧٤٩	١٨١,١٨٣	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية - بالصافي

## ٢٣- الحركة في المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

الصافي	معيدي التأمين	الاجمالي	للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٥١,٧٥٠	(٨٩,٣٠٤)	١٤١,٥٤	مطالبات تحت التسوية
١٠٥,٧٥	(٧٣,٢٥٠)	١٧٨,٣٢٥	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٢,٠٠	.	٢,٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠	.	٩,٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٦٧,٨٢٥	(١٦٢,٥٥٤)	٣٢٠,٣٧٩	المجموع في بداية السنة
١٠٩,٦٤٨	(٩,٧١٠)	١١٩,٣٥٨	مطالبات مجتبأة
٩,٦٧٠	٥,٦٦	٤,٠٥٤	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها مجتبأة
٥,٦٠٠	.	٥,٦٠٠	احتياطي عجز الأقساط مجتبأ
.	.	.	احتياطيات فنية أخرى مجتبأ
١٢٤,٩١٨	(٤,٠٩٤)	١٢٩,٠١٢	مجموع المطلب خلال الفترة
(١١١,٥٦٠)	٢٢,١٢٠	(١٢٣,٦٨٠)	المطالبات المدفوعة خلال الفترة
٤٩,٨٣٨	(٧٦,٨٩٤)	١٢٦,٧٣٢	مطالبات تحت التسوية
١١٤,٧٤٥	(٧٦,٦٣٤)	١٨٢,٣٧٩	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٧,٦٠٠	.	٧,٦٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠	.	٩,٠٠	احتياطيات فنية أخرى
١٨١,١٨٣	(١٤٤,٥٢٨)	٣٢٥,٧١١	المجموع في نهاية الفترة
(١,٩١٢)	١٢,٤١٠	(١٤,٣٢٢)	التغير في المطالبات تحت التسوية
٩,٦٧٠	٥,٦٦	٤,٠٥٤	التغير في احتياطي المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها
٥,٦٠٠	.	٥,٦٠٠	التغير في احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

الصافي	معدو التأمين	الإجمالي	لل فترة من بدأ السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩
١٠٢,١٧٨	(٧١,٣٩١)	١٧٣,٥٦٩	مطالبات تحت التسوية
١١٢,٥٣٢	(٨١,٧٤٨)	١٩٤,٢٨٠	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
<b>٢٢٩,٥٣٥</b>	<b>(١٥٣,١٣٩)</b>	<b>٣٨٢,٦٧٤</b>	<b>المجموع في بداية السنة</b>
٢٠٥,١٢٤	(٣٨,٠١٣)	٢٤٣,١٣٧	مطالبات مجنة
٩٨٧	٥,٣٥٢	(٤,٣٦٥)	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها مجنة
(٤٠٠)	.	(٤٠٠)	احتياطي عجز الأقساط مجنة
(٩٢٥)	.	(٩٢٥)	احتياطيات فنية أخرى مجنة
<b>٢٠٤,٧٨٦</b>	<b>(٣٢,٦٦١)</b>	<b>٢٣٧,٤٤٧</b>	<b>مجموع العجب خلال الفترة</b>
<b>(٢٢٢,٥٧٢)</b>	<b>٤٥,٦٥٣</b>	<b>(٢٤٨,٢٢٥)</b>	<b>المطالبات المدفوعة خلال الفترة</b>
٨٤,٧٣٠	(٨٣,٧٥١)	١٦٨,٤٨١	مطالبات تحت التسوية
١١٣,٥١٩	(٧٦,٣٩٦)	١٨٩,٩١٥	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٤,٥٠٠	.	٤,٥٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
<b>٢١١,٧٤٩</b>	<b>(١٦٠,١٤٧)</b>	<b>٣٧١,٨٩٦</b>	<b>المجموع في نهاية الفترة</b>
<b>(١٧,٤٤٨)</b>	<b>(١٢,٣٦٠)</b>	<b>(٥,٠٨٨)</b>	<b>التغير في المطالبات تحت التسوية</b>
٩٨٧	٥,٣٥٢	(٤,٣٦٥)	التغير في احتياطي المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها
(٤٠٠)	.	(٤٠٠)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٩٢٥)	.	(٩٢٥)	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

الصافي	معدو التأمين	الإجمالي	لل فترة من بدأ السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
١٠٢,١٧٨	(٧١,٣٩١)	١٧٣,٥٦٩	مطالبات تحت التسوية
١١٢,٥٣٢	(٨١,٧٤٨)	١٩٤,٢٨٠	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٤,٩٠٠	.	٤,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٩٢٥	.	٩,٩٢٥	احتياطيات فنية أخرى
<b>٢٢٩,٥٣٥</b>	<b>(١٥٣,١٣٩)</b>	<b>٣٨٢,٦٧٤</b>	<b>المجموع في بداية السنة</b>
٣٩١,٠٤٦	(٧٨,٦٦١)	٤٦٩,٦٥٧	مطالبات مجنة
(٧,٤٥٧)	٨,٤٩٨	(١٥,٩٥٥)	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها مجنة
(٢,٩٠٠)	.	(٢,٩٠٠)	احتياطي عجز الأقساط مجنة
(٩٢٥)	.	(٩٢٥)	احتياطيات فنية أخرى مجنة
<b>٢٧٩,٧٦٤</b>	<b>(٧٠,١١٣)</b>	<b>٤٤٩,٨٧٧</b>	<b>مجموع العجب خلال السنة</b>
<b>(٤٤١,٤٧٤)</b>	<b>٦٠,٦٩٨</b>	<b>(٥٠٢,١٧٢)</b>	<b>المطالبات المدفوعة خلال السنة</b>
٥١,٧٥٠	(٨٩,٣٠٤)	١٤١,٠٥٤	مطالبات تحت التسوية
١٠٥,٠٧٥	(٧٣,٢٥٠)	١٧٨,٣٢٥	احتياطي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
<b>١٦٧,٨٢٥</b>	<b>(١٦٢,٥٥٤)</b>	<b>٣٢٠,٣٧٩</b>	<b>المجموع في نهاية السنة</b>
<b>(٥٠,٤٢٨)</b>	<b>(١٧,٩١٣)</b>	<b>(٣٢,٥١٥)</b>	<b>التغير في المطالبات تحت التسوية</b>
(٧,٤٥٧)	٨,٤٩٨	(١٥,٩٥٥)	التغير في احتياطي المطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها
(٢,٩٠٠)	.	(٢,٩٠٠)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٩٢٥)	.	(٩٢٥)	التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

**٤- مخصص الزكاة وضريبة الدخل**

يجب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة المعامل بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

نشأت الفروق المؤقتة و الدائمة بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة لضريبة 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.

تحسب 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.

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو

**النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل**

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة

نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

%٩٢	%٩٢
%٨	%٨

**التغير في حساب الزكاة**

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجنوب

المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٢٦,٥١١
٩,٥١٣
(٤,٩٦٥)
<u>٣١,٠٥٩</u>

٣١,٠٥٩
٥,٦٩٧
٧٤٧
<u>٣٧,٥٠٣</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجنوب

المدفوع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

**التغير في حساب ضريبة الدخل**

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨

المجنوب

المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

١,٩٦٩
١٦٤
(١,١٨١)
<u>٩٥٢</u>

٩٥٢
٥٠٥
(٧٤٨)
<u>٧٠٩</u>

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجنوب

المدفوع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو 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 ٢٠١٨ . سيتم تقديم الإقرار للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قبل ٢٩ يوليو ٢٠٢٠.

تمت التسوية على الإقرارات المعمدة التي تغطي الفترات إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتم الإنتهاء منها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل وتم دفع التزامات الزكاة وضريبة الدخل الناتجة عنها بالكامل. في انتظار 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 المقصود به والمصدر والمدفوع 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 اجتماعه المنعقد بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠١٨ زيادة رأس ماله بشرط استلام الموافقات المطلوبة من الجهات المعنية وموافقة المساهمين بعد ذلك.

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

تم استلام الموافقة من مؤسسة النقد العربي السعودي وهيئة 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 ٤ يوليو ٢٠١٨ عقب إصدار الأسهم المجانية وزيادة رأس المال.

ويخضع المساهمون في الشركة لزكاة وضريبة الدخل.

## ٢٦ - الاحتياطي النظامي

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

اعتباراً لنظام التأمين التعاوني واللائحة 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 (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، المحاسب 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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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	٢٠١٨ الرصيد في ٣١ ديسمبر
.	الفائض المكتسب خلال السنة
<u>٢,٦٩٧</u>	<u>الفائض المدفوع خلال السنة</u>
	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
٢,٦٩٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ - مراجعة
١,٤١٢	الفائض المكتسب خلال الفترة
<u>(١,٢٦٦)</u>	<u>الفائض المدفوع خلال الفترة</u>
<u>٢,٨٤٣</u>	<u>الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠</u>

## 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 لمساهمين وحاملي الوثائق.

يتضمن منهج الشركة في إدارة رأس المال الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة متاسبة 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 بتتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تدير إدارة الشركة رأس المال لضمان استقراريتها و التزامها بمتطلبات الجهات الرقابية لرأس المال في أسواق العمل و تحقيق الحد الأقصى من العوائد لأصحاب المصلحة. يتكون رأس مال الشركة من حقوق تابعة لمساهمين و منها رأس المال المدفوع، الوديعة النظامية، الأرباح المتبقاة واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

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

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

تلزם الشركة بجميع احتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضمن رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ من المبالغ مجموعها ٤٣٩,١٣٨,٠٠٠ ريال سعودي. يتكون من رأس مال مدفوع وقيمه ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية وقيمتها ٣٤,٥٣٥,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح متبقاة وقيمتها ١٠٨,٧٢٨,٠٠٠ ريال سعودي و خسارة القيمة العادلة للاستثمارات وقيمتها (٤,١٢٥,٠٠٠) ريال سعودي (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٤٣٧,٦٥٩,٠٠٠) سعودي و يتكون من رأس مال مدفوع وقيمه ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي، وديعة نظامية وقيمتها ٣٤,٥٣٥,٠٠٠ ريال سعودي، أرباح متبقاة وقيمتها ٩٨,١٣٨,٠٠٠ ريال سعودي واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات وقيمتها ٤,٩٨٦,٠٠٠ ريال سعودي).

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

**٣٠- المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة**

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

**التعريفات والتفسيرات**

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت وسكرتير 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.

يقصد بكلار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠٢٠ الأشخاص الخمسة التالية أسماء مناصبهم (الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٩: ستة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وثلاثة مديرين تنفيذيين آخرين (الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٩: أربعة مديرين تنفيذيين آخرين) ومن يتلقون أعلى الأجر والمكافآت.

تم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠٢٠ (الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٩: لا شيء). لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتકيدة 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 مقننة 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 الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠٢٠ أي انخفاض في قيمة النمـى المـدـيـنـة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٩: لا شيء).

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والاستثمارات والأجور والمكافآت وعقود 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 بارياح الشركة حتى تاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهـرة بمـبلغ مـقداره ٢,٣٠٦,١٣٧ ريال سعودي ليـتصـبـح ٤٦,٧٩٣,٨٦٣ 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.

**الاستثمار في طرف ذي علاقة**

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 ٧ مارس ٢٠١٩. لم ينتج عن هذا الاستثمار عائداً لفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠٢٠ (الفترة الستة أشهر المنتهية في ٢٠ يونيو ٢٠١٩: ٢٥,١٧٩).

**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 بتأهـاب مجلس الإدارـة و بدـلاتـ الـحـضـورـ و تـسـيدـ نـقـاتـ الـمـجـلـسـ وأـعـضـاءـ لـجـانـ الـمـرـاجـعـةـ وـالـتـنـيـذـيـةـ وـالـإـسـتـثـمـارـ وـالـمـخـاطـرـ وـالـتـرـشـيـحـاتـ وـالـمـكـافـآـتـ. وـتـمـتـ الـموـافـقـةـ عـلـىـ دـفـعـ مـلـبغـ لاـ يـتـجاـزـ فيـ حـدـ الـأـقـصـىـ الـمـذـكـورـ فيـ ٣٠ـ يـوـنـيوـ ٢٠٢٠ـ.

**مكافآت سكرتير مجلس الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩**

تم تخصيص مبلغ قدره ٦٠,٠٠٠ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فيما يتعلق بتأهـاب سـكـرـتـيرـ مجلسـ الإـدـارـةـ. وـتـمـتـ الـموـافـقـةـ عـلـىـ دـفـعـ مـلـبغـ لاـ يـتـجاـزـ فيـ حـدـ الـأـقـصـىـ الـمـذـكـورـ فيـ الإـجـتمـاعـ السـنـوـيـ لـلـجـمـيعـ الـعـامـةـ الـذـيـ انـعـدـ فيـ ٣٠ـ يـوـنـيوـ ٢٠٢٠ـ.

**مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠**

تم تخصيص مبلغ ٨٧٥,٠٠٠ في القوائم المالية لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩: ١٠٠,٠٠٠) فيما يتعلق بتأهـاب مجلس الإدارـة و بدـلاتـ الـحـضـورـ و تـسـيدـ نـقـاتـ الـمـجـلـسـ وأـعـضـاءـ لـجـانـ الـمـرـاجـعـةـ وـالـتـنـيـذـيـةـ وـالـإـسـتـثـمـارـ وـالـمـخـاطـرـ وـالـتـرـشـيـحـاتـ وـالـمـكـافـآـتـ. سـيـتـ رـصـدـ المـخـصـصـ الكـامـلـ عـنـ سـنـةـ ٢٠٢٠ـ فيـ ٣١ـ دـيـسـمـبـرـ ٢٠٢٠ـ، كـماـ سـوـفـ يـتـمـ التـقـدمـ بـطـلـبـ لـلـمـوـافـقـةـ عـلـىـ دـفـعـهـ.

## رواتب وبدلات كبار المديرين التنفيذيين

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

رواتب وبدلات	للفترة من ذي بدء السنة وحتى		للفترة الثلاثة أشهر إلى		مخصص ومنفوع لكبار المديرين التنفيذيين وسكرتير مجلس الإدارة
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
	٣,٦٧٣	٣,٣٦٣	١,٨٦٨	١,٢٥٩	

## معاملات مع وأرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة	للفترة من ذي بدء السنة وحتى		للفترة الثلاثة أشهر إلى		اجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
المساهمون	٢٩١	١٢٢	(٣)	(٨٠)	اعضاء مجلس الإدارة
اعضاء مجلس الإدارة	.	.	.	.	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
(١)	١٥	.	.	(٢)	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تفوذاً فعالاً
١٧٧,٤٧٢	١٩٥,٠٠٢	٣٠,٧٩٩	٢٧,٤٢٦		الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تفوذاً فعالاً	٤,١٢٦	٣١	٤,١٥٠	١	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تفوذاً فعالاً
العمولات من أطراف ذات علاقة	٤٢١	٦	٤٠٢	.	العمولات إلى أطراف ذات علاقة
العمولات إلى أطراف ذات علاقة	١٠	(١)	.	(١)	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تفوذاً فعالاً
اجمالي المطالبات المتبقية من قبل أطراف ذات علاقة	٥٧	١٤	٢٨	١٤	المساهمون
اعضاء مجلس الإدارة	.	.	.	.	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين	.	.	.	.	المطالبات المسندة المتبقية إلى أطراف ذات علاقة
المطالبات المسندة المتبقية إلى أطراف ذات علاقة	١٢٦,٣١٢	٤١,٩١٧	٥٧,٠٥٦	١٢,٧١٣	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تفوذاً فعالاً
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تفوذاً فعالاً	.	.	.	.	مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي

أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		٣٠ ديسمبر ٢٠١٩		مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
	المساهمون	اعضاء مجلس الإدارة	المساهمون	اعضاء مجلس الإدارة	
.	.	.	.	.	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
.	.	.	.	.	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تفوذاً فعالاً
٨,٩٧٠	٥٧,٦٠٦	.	.	.	مخصص
(١,٥٠٠)	(٦٧٠٠)	.	.	.	مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي
٧,٤٧٠	٥٠,٩٠٦	.	.	.	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
١٧٩	.	.	.	.	المساهمون
.	.	.	.	.	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
١٩,١٤٠	٣١٦	.	.	.	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها تفوذاً فعالاً
١٩,٣٠٩	٣١٦	.	.	.	مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة

#### ٤١- التقارير القطاعية

لا تطبق التقارير القطاعية على عمليات المساهمين وال موجودات 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 تم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته كمسؤول رئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تمت المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة.

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

لم تطرأ أي تغيرات 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، والأقساط 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، والمتناكلات 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، والنفقات الدائنة، ومخصص ضريبة الاستقطاع، ومخصص رسوم الجهة الرقابية، ومكافآت نهاية الخدمة، وتوزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق، وأحتياطي ربح / خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات، والزكاة، 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 ومراجعة مركزياً.

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و٢١ ديسمبر ٢٠١٩ وإجمالي إيرادتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترة الثلاثة وستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠						
الموجودات	المركيت	القرين الطبي	الحوالث	الممتلكات و	العملية والآخر	مجموع علبـتـنـ
المجموع	المجموع	المجموع	الحالـةـاـلـاـخـلـ	مـجـوـعـعـلـبـلـيـتـ	مسـاـهـمـيـنـ	مسـاـهـمـيـنـ
<b>موجودات موزعة:</b>						
٩١,٨٥٦	.	٩١,٨٥٦	١٢,٥٦٤	٤٨,٧١٧	.	٢٠,٥٧٥
٧٦,٨٩٤	.	٧٦,٨٩٤	٢٨,٩٢٨	٢٨,٠٥١	.	١٩,٩١٥
٦٧,٦٣٤	.	٦٧,٦٣٤	١٠,٠٠٠	٨,٧٣٤	.	٤٨,٩٠٠
١,٠٧٣	.	١,٠٧٣	.	٦٢٤	.	٤٤٩
٦,٠٣٧	.	٦,٠٣٧	٩٣٧	١,٦٦٦	١,٩٦١	١,٤٧٣
٢,٨٩٨	.	٢,٨٩٨	.	.	٢,٨٩٨	.
٤,٤٣١	.	٤,٤٣١	٦٢٩	٢,٢٧٣	.	١,٥٢٩
٢,٣٣٦	.	٢,٣٣٦	٧٢	٢٦٩	١,٧٣٨	٢٥٧
<b>٢٥٣,١٥٩</b>	<b>.</b>	<b>٢٥٣,١٥٩</b>	<b>٥٣,١٣٠</b>	<b>٩٠,٣٣٤</b>	<b>٦,٥٩٧</b>	<b>١٠٣,٠٩٨</b>
<b>مجموع الموجودات الموزعة</b>						
<b>موجودات غير موزعة:</b>						
٤٥٣,٦٤١	١٨٨,٢٨٧	٢٦٥,٣٥٤				
٤٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠				
٦١,٢٢٣	.	٦١,٢٢٣				
٢٢٤,٠٢٣	٢٢٤,٠٢٣	.				
٥٠,٩٠٦	.	٥٠,٩٠٦				
٢٦,٧٠٨	٧,٨٢٥	١٨,٨٧٣				
٣,٠٤٢	.	٣,٠٤٢				
٩,٢٣٧	.	٩,٢٣٧				
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.				
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.				
٢,٩٥٥	٢,٩٥٥	.				
<b>٩٤٨,٥٢٩</b>	<b>٤٩٩,٨٩٤</b>	<b>٤٤٨,٦٣٥</b>				
<b>١,٢٠١,٦٨٨</b>	<b>٤٩٩,٨٩٤</b>	<b>٧٠١,٧٩٤</b>				
<b>مجموع الموجودات</b>						
<b>المطلوبات</b>						
<b>مطلوبات موزعة:</b>						
٤٢,٤٢٥	.	٤٢,٤٢٥	٨,٩٠٢	٢١,٥٠٩	.	١٢,٠١٤
٢٢٨,٧٥٨	.	٢٢٨,٧٥٨	١٤,٤٤٨	٥٧,١٠٠	١١٥,٨٧٠	٥١,٣٤٠
١٥,٧٠١	.	١٥,٧٠١	٢,٠٢٧	٧,٨١٢	.	٥,٨٦٢
١٢٦,٧٣٢	.	١٢٦,٧٣٢	٣٠,٤٩٦	٣٤,٩٣٠	٢٦,٤٥٣	٣٤,٨٥٣
١٨٢,٣٧٩	.	١٨٢,٣٧٩	١٠,٥٠٠	١٢,٥٧٩	٦١,٥٠٠	٩٧,٨٠٠
٧,٦٠٠	.	٧,٦٠٠	.	.	٧,٦٠٠	.
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	٦٢٠	١,٣٥٠	٣,٥٨٠	٣,٤٥٠
<b>٦٢٢,٥٩٥</b>	<b>.</b>	<b>٦٢٢,٥٩٥</b>	<b>٦٦,٩٩٣</b>	<b>١٣٥,٢٨٠</b>	<b>٢١٥,٠٠٣</b>	<b>٢٠٥,٣١٩</b>
<b>مجموع المطلوبات الموزعة</b>						
<b>مطلوبات غير موزعة:</b>						
٤٦,٤١٩	٣,١٥٣	٤٣,٢٦٦				
٣١٦	.	٣١٦				
٢٨,٧٤٠	.	٢٨,٧٤٠				
١١,٦٨٤	.	١١,٦٨٤				
٦٩١	.	٦٩١				
٨,٠٩٥	.	٨,٠٩٥				
٢,٨٤٣	.	٢,٨٤٣				
٣٧,٥٠٣	٣٧,٥٠٣	.				
٧,٩	٧,٩	.				
٢,٩٥٥	٢,٩٥٥	.				
<b>١٣٩,٩٥٥</b>	<b>٤٤,٣٢٠</b>	<b>٩٥,٦٣٥</b>				
<b>٧٦٢,٥٥٠</b>	<b>٤٤,٣٢٠</b>	<b>٧١٨,٢٣٠</b>				
<b>مجموع المطلوبات</b>						

المجموع	مجموع ع билت للساهين	مجموع ع билت للثمين	الحملة والاخر	الممتلكات و الحوالات	التأمين الطبي	المركيت	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
<b>الموجودات</b>							
٣٦,٤٤٠	.	٣٦,٤٤٠	٤,٧٨٨	١٥,٢٧١	.	١٦,٣٨١	موجودات موزعة:
٨٩,٣٠٤	.	٨٩,٣٠٤	٣٠,٨٤٦	٤٠,٣٠٠	.	١٨,١٥٨	حصة معيدي تلين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٧٣,٢٥٠	.	٧٣,٢٥٠	١٠,٠٧٠	١٠,٦٨٠	.	٥٢,٥٠٠	حصة معيدي تلين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
.	.	.	.	.	.	.	حصة معيدي تلين من إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
٧,٩٠١	.	٧,٩٠١	٤٦٢	١,٤٥٩	٤,٦٠٤	١,٣٧٦	مصاريف فلتض خسارة موجلة
٢,٤٩٤	.	٢,٤٩٤	.	.	٢,٤٩٤	.	تكليف اكتتب بموجلة
١,٧٦٦	.	١,٧٦٦	٢٢٨	٧١٠	.	٨١٨	مصاريف شركة تسوية المطالبات التمهينية للموجلة
١,٩٩١	.	١,٩٩١	٢٦	٨٩	١,٧٣٩	ضريرية لاستطاع موجلة	
<b>٢١٣,١٤٦</b>	<b>.</b>	<b>٢١٣,١٤٦</b>	<b>٤٦,٤٣٠</b>	<b>٦٨,٥٩</b>	<b>٨,٨٣٧</b>	<b>٨٩,٣٧٠</b>	<b>رسوم الجهة الرقابية للموجلة</b>
<b>مجموع الموجودات الموزعة</b>							
٤٠,٣٧٦	١٨٦,٧٦٧	٢١٦,٦٩					موجودات غير موزعة:
٤٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠					نقد وما في حكمه
٩٧,٢٥٥	.	٩٧,٢٥٥					الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
٢٢٤,١٣٤	٢٢٤,١٣٤	.					أقساط وبدل مستحقة من معيدي تلين - باتفاق
٧,٤٧٠	.	٧,٤٧٠					باستئنات
٢١,٧٧٣	٢٠,٣٣	١٨,٧٤٠					مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - باتفاق
٣,٥٠٧	.	٣,٥٠٧					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨,٤٥١	.	٨,٤٥١					ممتلكات ومعدات - باتفاق
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.					موجودات غير ملموسة - باتفاق
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.					لشهرة
٢,٧٧٧	٢,٧٧٧	.					وبناء نظالية
<b>٨٩٥,٤٨٧</b>	<b>٥٠٣,٤٥٥</b>	<b>٣٩٢,٠٣٢</b>					دخل مستحق من وبنية نظالية
<b>مجموع الموجودات الموزعة</b>							
<b>١,١٠٨,٦٣٣</b>	<b>٥٠٣,٤٥٥</b>	<b>٦٠٥,١٧٨</b>					<b>مجموع الموجودات</b>
<b>المطلوبات</b>							
<b>مطلوبات موزعة:</b>							
١٥,١٠٨	.	١٥,١٠٨	٦,٨٤٩	٤,٧٣٥	.	٣,٥٢٤	أرصدة معيدي تلين مستحقة الدفع
١٦٧,٣٧٩	.	١٦٧,٣٧٩	٥,٢٨٣	١٨,٧٤١	١١٥,٩٢٩	٢٧,٤٢٦	بجملي الأقساط غير المكتسبة
٧,٣٥٣	.	٧,٣٥٣	٨٥٤	٣,٣٥٨	.	٣,١٤١	عمولات إعادة تلين غير مكتسبة
١٤١,٠٥٤	.	١٤١,٠٥٤	٣٢,٤٤٦	٤٨,٣٢١	٢٦,٤٢٨	٣٣,٨٥٩	بجملي المطالبات تحت التسوية
١٧٨,٣٢٥	.	١٧٨,٣٢٥	١٠,٦٠٠	١٤,٧٢٥	٤٨,٠٠٠	١٠٥,٠٠٠	بجملي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
٢,٠٠٠	.	٢,٠٠٠	.	.	٢,٠٠٠	.	احتياطي عجز الأقساط
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	٦٢٠	١,٣٥٠	٣,٥٨٠	٣,٤٥٠	احتياطيات قيمة أخرى
<b>٥٢٠,٢١٩</b>	<b>.</b>	<b>٥٢٠,٢١٩</b>	<b>٥٦,٦٥٢</b>	<b>٩١,٢٣٠</b>	<b>١٩٥,٩٣٧</b>	<b>١٧٦,٤٠٠</b>	<b>مجموع المطلوبات الموزعة</b>
<b>مطلوبات غير موزعة:</b>							
٤٩,٤٥٢	٢,٢٦٥	٤٧,١٨٧					مطلوبات غير موزعة:
١٩,٣٠٩	.	١٩,٣٠٩					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥,٥٠٦	.	٢٥,٥٠٦					مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٨,٨٥٧	.	٨,٨٥٧					نهم ذلك
١,٧٦١	.	١,٧٦١					مخصص ضريرية الاستطاع
٨,٤٣٥	.	٨,٤٣٥					مخصص رسوم الجهة الرقابية
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧					مكفلات نهاية الخدمة
٣١,٠٥٩	٣١,٠٥٩	.					توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حلبي الوثائق
٩٥٢	٩٥٢	.					الزكرة
٢,٧٧٧	٢,٧٧٧	.					ضريرية الدخل
<b>١٥٠,٧٥٥</b>	<b>٣٧,٠٠٣</b>	<b>١١٣,٧٥٢</b>					<b>يللات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة لند العربي السعودي</b>
<b>مجموع المطلوبات غير الموزعة</b>							
<b>٦٧٠,٩٧٤</b>	<b>٣٧,٠٠٣</b>	<b>٦٢٣,٩٧١</b>					<b>مجموع المطلوبات</b>

الإيرادات	القطاعات التشغيلية					للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
	عمليات التأمين	الحملة والآخر	الممتلكات و الحوادث	الطبي	المركب	
<b>إجمالي الأقساط المكتسبة:</b>						
١٥,١٤٧	.	٢٧٤	٣,٤٩٨	١١,٣٧٥		
٢,٠٠٢	.	١٢٩	١,٤٤٧	٤٢٦		
٢,٦٨٣	.	٧٨٨	١٠١	١,٧٩٤		
٢,١٨٩	.	٦٢٣	٥٩٢	٩٦٤		
<b>٥٠,٩٣٠</b>	<b>٤,٩١٦</b>	<b>١٥,٤٣٦</b>	<b>٢٨,٧٦٤</b>	<b>١,٨١٤</b>		
<b>٧٢,٩٥١</b>	<b>٤,٩١٦</b>	<b>١٧,٢٦٠</b>	<b>٣٤,٤٠٢</b>	<b>١٦,٣٧٣</b>		<b>إجمالي الأقساط المكتسبة - المجموع</b>
(٣,٥٤٤)	(١)	(١,٩١٧)	.	(١,٦٢٦)		أقساط مسندة - محلية
(٢٥,٥٥٣)	(٤,٥٨٢)	(١٢,٨٥٣)	.	(٨,١١٩)		أقساط مسندة - أجنبية
(٥٣٧)	.	(٣١٢)	.	(٢٢٥)		مصاريف فائض الخسارة
٤٣,٣١٧	٣٢٣	٢,١٧٩	٣٤,٤٠٢	٦,٤٠٣		صافي الأقساط المكتسبة
٥٢,٩٢٠	٣,٢٧٠	٦,٨٩٨	٣٦,٦٥٠	٦,١٤٧		التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١١,٣٦٢)	(٢,٥٨٨)	(٥,٩٧)	.	(٣,٦٧٧)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٤,٨٧٥	١,١١٥	٣,٩٨٠	٧١,٠٠٧	٨,٨٧٣		صافي الأقساط المكتسبة
٧,٨٦٣	١,١٨١	٤,١٠٩	.	٢,٥٧٣		عمولات إعادة التأمين
٣٢٢	.	.	٢٣٦	٨٦		دخل اكتتاب آخر
<b>٩٣,٠٦٠</b>	<b>٢,١٩٦</b>	<b>٨,٠٨٩</b>	<b>٧١,٢٤٣</b>	<b>١١,٥٣٢</b>		<b>مجموع الإيرادات</b>
<b>تكليف ومصاريف اكتتاب</b>						
(٤٣,٧٠٦)	(٤,٥١٥)	(١,٣١٤)	(٢٩,٤٨٩)	(٨,٣٨٨)		إجمالي المطالبات المدفوعة
.	.	.	.	.		مصاريف متقدمة متعلقة بمطالبات
<b>١٠,٣٢٣</b>	<b>٤,٢٥٠</b>	<b>١,٢١٤</b>		<b>٤,٨٥٩</b>		<b>حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة</b>
(٣٣,٣٨٣)	(٢٦٥)	(١٠٠)	(٢٩,٤٨٩)	(٣,٥٢٩)		صافي المطالبات المدفوعة
٦,٢٥١	١١٧	١٣,٥٩٦	(٧,٠٦٩)	(٣٩٣)		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠,٨٤٤)	(٩٠)	(١٢,٢٤٩)	.	١,٤٩٥		التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١١,٣٦٦)	.	٢,٢٤٥	(١٣,٦١١)	.		التغيرات في إجمالي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها
(١,٩٩٩)	.	(١,٩٩٩)	.	.		النورات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها
(٥١,٣٤١)	(٢٣٨)	١,٤٩٣	(٥٠,١٦٩)	(٢,٤٢٧)		صافي المطالبات المتقدمة
(٥,٦٠٠)	.	.	(٥,٦٠٠)	.		احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	.	.		احتياطيات قنية أخرى
(٣,٦٨٠)	(٥٦٦)	(٧٠٤)	(١,٦٧٥)	(٧٣٥)		تكليف اكتتاب
(١,٧٧٢)	.	.	(١,٧٦٢)	(١٠)		مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(١,٧٣٣)	(٣٥٩)	(٧٧٤)	.	(٦٠٠)		ضريبة الاستقطاع
(١,٣٢٤)	(٤١)	(١١٤)	(١,٠٦٥)	(٠٠٤)		رسوم الجهة الرقابية
(٩٢٩)	(١٤٣)	(٤٥)	(٢١٩)	(٥٢٢)		مصاريف اكتتاب أخرى
<b>(٦٦,٣٧٩)</b>	<b>(١,٣٤٧)</b>	<b>(١٤٤)</b>	<b>(٦٠,٤٩٠)</b>	<b>(٤,٣٩٨)</b>		<b>مجموع تكاليف ومصاريف اكتتاب</b>
<b>٢٦,٦٨١</b>	<b>٨٤٩</b>	<b>٧,٩٤٥</b>	<b>١٠,٧٥٣</b>	<b>٧,١٣٤</b>		<b>صافي دخل / (خسارة) اكتتاب</b>
<b>إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى</b>						
(٦,٤٢٥)	(٤٦٠)	(١,٢٣١)	(٣,٦٣١)	(١,١٠٣)		(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٢٧٩)	(١,٣٢٨)	(٣,٣٢٠)	(٣,٩٨٣)	(٤,٦٤٨)		مصاريف عمومية وإدارية
(٧٠٢)	(٧٠)	(١٧٦)	(٢١٠)	(٢٤٦)		استهلاك وإطفاء
٨٧.	٨٧	٢١٨	٢٦١	٣٠٤		إيرادات عمولات على الودائع
.	.	.	.	.		إيرادات عمولات على الصكوك
.	.	.	.	.		دخل توزيعات أرباح
.	.	.	.	.		أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
<b>(١٩,٥٣٦)</b>	<b>(١,٧٧١)</b>	<b>(٤,٥٠٩)</b>	<b>(٧,٥٦٣)</b>	<b>(٥,٦٩٣)</b>		<b>مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى</b>
<b>٧,١٤٥</b>	<b>(٩٢٢)</b>	<b>٣,٤٣٦</b>	<b>٢,١٩٠</b>	<b>١,٤٤١</b>		<b>صافي الفائض / (عجز) من عمليات التأمين</b>
(٦,٤٣٠)	٨٣٠	(٣,٩٢)	(٢,٨٧١)	(١,٢٩٧)		تفطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
<b>٧١٥</b>	<b>(٩٢)</b>	<b>٣٤٤</b>	<b>٣١٩</b>	<b>١٤٤</b>		صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تفطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين

الإيرادات	القطاعات التشغيلية	للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
الإيرادات	الإيرادات	الإيرادات
إجمالي الأقساط المكتسبة:		
• الأفراد		
• منشآت متاخرة الصغر		
• منشآت صغيرة		
• منشآت متوسطة		
• منشآت كبيرة		
أقساط مسندة - محلي	أقساط مسندة - المحطة	
أقساط مسندة - أجنبي		
مصاريف فائض الخسارة		
صافي الأقساط المكتسبة - المجموع		
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة		
صافي الأقساط المكتسبة		
عمولات إعادة التأمين		
دخل اكتتاب آخر		
مجموع الإيرادات		
تكاليف ومصاريف اكتتاب		
إجمالي المطالبات المدفوعة		
مصاريف متقدمة متعلقة بمطالبات		
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة		
صافي المطالبات المدفوعة		
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية		
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية		
التغيرات في إجمالي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها		
لغرفة في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها		
صافي المطالبات المتقدمة		
احتياطي عجز الأقساط		
احتياطيات فنية أخرى		
تكاليف اكتتاب		
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية		
ضريبة الاستقطاع		
رسوم الجهة الرقابية		
مصاريف اكتتاب أخرى		
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب		
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى		
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها		
مصاريف عمومية وإدارية		
استهلاك وإطفاء		
إيرادات عمولات على الودائع		
إيرادات عمولات على الصكوك		
دخل توزيعات أرباح		
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات		
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى		
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين		
تضطيدية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين		
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تضطيدية المساهمين للعجز /		
تحويل الفائض إلى المساهمين		

الإيرادات	القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩				
إجمالي الأقساط المكتسبة:	الحملة والآخر	عمليات التأمين	الممتلكات والحوادث	الطبي	المركب
• الأفراد	١٥,٦١٩	.	١,٧٢٩	٧,١١١	٦,٨٧٩
• منشآت متناهية الصغر	١,٩٠٤	.	٣١١	١,٤٢١	١٧٢
• منشآت صغيرة	١٢,٣٣٧	.	٥,٩٨١	٤,٥١٨	١,٨٣٨
• منشآت متوسطة	٩,٢٨٦	١٥٩	٣,١٩٩	٣,٠٣٧	٢,٨٩١
• منشآت كبيرة	٥٦,٨٥٥	١٣,٥٧٠	١١,٧٢٢	٣٠,٣١١	١,٢٥٢
إجمالي الأقساط المكتسبة - المجموع	٩٦,٠٠١	١٣,٧٢٩	٢٢,٨٤٢	٤٣,٣٩٨	١٣,٠٢٢
أقساط مسندة - محلي	(٢,٧٠٩)	(٣)	(١,٤٠١)	.	(١,٣٥٥)
أقساط مسندة - أجنبى	(٣٦,٤٥٨)	(١٢,٥١٧)	(١٧,٤٣٧)	.	(٦,٥٠٤)
مصاريف فائض الخسارة	(٤٩٨)	.	(٣٠٠)	.	(١٩٨)
صافي الأقساط المكتسبة	٥٦,٣٣٦	١,٢٠٩	٣,٧٠٤	٤٦,٣٩٨	٥,٠٢٥
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٦٦,٦٠٦	١,٤٢٤	٣,٢٠٣	٥٦,١١٨	٥,٨٦١
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٨,٣٣٧)	(١,٥١٨)	(٣,٣١٩)	.	(٣,٥٠٠)
صافي الأقساط المكتسبة	١١٤,٣٠٥	١,١١٥	٣,٥٨٨	١٠,٢,٥١٦	٧,٣٨٦
عمولات إعادة التأمين	٩,٦١٥	٣,١٧٤	٤,٣٧٩	.	٢,٠٦٢
دخل اكتتاب آخر	١,٨٧٥	.	.	١,٨٧٥	.
مجموع الإيرادات	١٢٦,٩٥	٤,٢٨٩	٧,٩٦٧	١٠٤,٣٩١	٩,٤٤٨
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٧٣,٨٧٧)	(٤,٣١٨)	(٨٧٠)	(١٥٦,٩٣٨)	(١١,٧٥١)
مصاريف متقدمة متعلقة بطلبات	.	.	.	.	.
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١١,٢٨١	٤,١٢٣	٤١٣	.	٦,٧٣٥
صافي المطالبات المدفوعة	(١٦٢,٥٩٦)	(١٨٥)	(٤٥٧)	(١٥٦,٩٣٨)	(٥,٠١٦)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٦٢,٦٤٥	(١,٧٠٠)	(١٢٢)	٦٣,٦٥٦	٥٧١٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٥,٠٢٤	٦,٢٧٣	(٢٩١)	.	(٩٥٨)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها	(٩,٦٥٣)	.	(٦٨٥)	(٨,٩٦٨)	.
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها	٦٤٨	.	٦٤٨	.	.
صافي المطالبات المتقدمة	(١٠٣,٩٣١)	(٥١٢)	(٩٠٨)	(١٠,٢,٢٥٠)	(٢٦٢)
احتياطي عجز الأقساط	٥,٥٠٠	.	.	٥,٥٠٠	.
احتياطيات فنية أخرى	.	.	.	.	.
تكاليف اكتتاب	(٥,٣١٨)	(١,٦٨٠)	(٩١٨)	(٢,١٧٤)	(٥٤٦)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٣,٢٢)	.	.	(٣,٠٢٢)	.
ضررية الاستقطاع	(٣,١٧١)	(٦٩٣)	(٦٧٤)	.	(٥٠٩)
رسوم الجهة الرقابية	(١,٨٢١)	(٧٥)	(١٢١)	(١,٥٣٧)	(٨٨)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢,٣٤٨)	(١٢٢)	(٢٥٦)	(٣٤٦)	(١,٦٢٤)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١١٢,١١٨)	(٣,٠٨٢)	(٣,١٧٧)	(١٠٢,٨٣٠)	(٣,٠٢٩)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١٣,٩٧	١,٢٠٧	٤,٧٩٠	١,٥٩١	٦,٤١٩
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها					
مصاريف عمومية وإدارية	(٥٠)	(٥٠)	(١٢٥)	(١٥٠)	(١٧٥)
استهلاك وإطفاء	(١٢,٦٤٣)	(١,٦٦٤)	(٣,١٦١)	(٣,٧٩٣)	(٤,٤٢٥)
إيرادات عمولات على الودائع	(٦٧٤)	(٦٧)	(١٦٩)	(٢٠٢)	(٢٣٦)
إيرادات عمولات على السكروك	١,٩٩٠	١٩٨	٤٩٨	٥٩٧	٦٩٧
دخل توزيعات أرباح	.	.	.	.	.
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات	.	.	.	.	.
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(١١,٨٢٧)	(١,١٨٣)	(٢,٩٥٧)	(٣,٥٤٨)	(٤,١٣٩)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	٢,١٥٠	٢٤	١,٨٣٣	(١,٩٨٧)	٢,٢٨٠
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(٢,١٥٠)	(٢٤)	(١,٨٣٣)	١,٩٨٧	(٢,٢٨٠)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	.	.	.	.	.

الإيرادات	المطالبات والالتزامات	الاحتياطي	المطالبات والالتزامات
الإيرادات	المطالبات والالتزامات	الاحتياطي	المطالبات والالتزامات
٢٧,٩٧٦	٠	٢,٦٢٤	١٠,٢٦٨
٤,٨٢٣	٠	٥٧٤	٣,٦٨٢
٢٢,١٧٣	٠	٨,٤٣٧	٨,٩٨٢
١٣,٣٨٧	١٥٩	٣,٤٠٨	٥,٩٦٠
٢٧٤,٣١٢	٣٦,٩٠٢	٦٨,٨٢٩	١٤٧,٤٤٧
٣٤٢,٦٧١	٣٧,٠٦١	٨٣,٨٧٢	١٧٦,٣٣٩
(١١,١١٤)	(١٩٢)	(٦,٤٠٠)	(٤,٥٢٢)
(١٢٢,٧٢٦)	(٣٣,٥٦٥)	(٦٦,٤٧٥)	(٢٢,٦٨٦)
(٩٩٦)	٠	(٦٠٠)	(٣٩٦)
٢٠٧,٨٣٥	٣,٣٠٤	١٠,٣٩٧	١٧٦,٣٣٩
(٢٦,٣٣٣)	(٨,٣٠٠)	(٣٦,٣٩٦)	٢٥,٣٥٥
٤٣,٤٢٠	٦,٩٦٠	٣٢,٢٢٨	٤,٢٢٢
٢٢٤,٩٢٢	١,٩٦٤	٣,٢٣٩	٢٠١,٦٩٤
١٩,٤٥٠	٦,٢٣٤	٩,١٨٩	٤,٠٣٢
٦,٣٨٩	٠	٢,٩٤٩	٣,٤٤٠
٢٥٠,٧٦٦	٨,١٩٨	١٥,٤٤٨	٢٠٤,٦٤٣
			٢٢,٤٩٧
<b>مجموع الإيرادات</b>			
<b>تكاليف ومصاريف اكتتاب</b>			
٢٤٨,٢٢٥	(٩,٦٨٥)	(١,٣٩٢)	(٢٠٩,٣٨٧)
٠	٠	٠	٢٧,٧٦٠
٢٥,٦٥٢	٩,٢٣٠	٨٧٧	١٥,٥٤٦
(٢٢٢,٥٧٢)	(٤٥٥)	(٥١٦)	(٢٠٩,٣٨٧)
٥,٠٨٨	(٨,٢٥)	(٤,٧٩٧)	١٤,٦٢١
١٢,٣٦٠	٧,٦٤٢	٣,٩٣٥	٧٨٣
٤,٣٦٥	٠	(٦٨٥)	١٢,٠٠٠
(٥,٣٥٢)	٠	٦٤٨	(٦,٠٠٠)
(٢٠٦,١١١)	(٨٣٨)	(١,٤١٥)	(٢٠١,٧١٦)
٤٠٠	٠	٠	٤٠٠
٩٢٥	٠	٠	٩٢٥
(١٠,٤٩٥)	(٣,٣٧٧)	(١,٦٣٣)	(٤,٤٨٠)
(٣,٦٤٥)	٠	٠	(٣,٦٤٥)
(٣,٧١٤)	(١,٣٢٧)	(١,٤٤٦)	٠
(٣,٥٤٨)	(١٤)	(٢١١)	(٣,٠٢٥)
(٢,٥٥)	(٢٠٢)	(٢٥٠)	(٤٢٢)
(٢٢٨,٧٥٣)	(٥,٨٨٧)	(٥,٠٥٥)	(٢١٢,٨٨٨)
			(٤,٩٢٣)
<b>مجموع تكاليف ومصاريف اكتتاب</b>			
<b>صافي دخل / (خسارة) اكتتاب</b>			
٢٢,٠١٣	٢,٣١١	١٠,٣٧٣	(٨,٢٤٥)
			١٧,٥٧٤
<b>إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى</b>			
(٢٠٠)	(٢٠)	(٥٠)	(٦٠)
(٢٥,٤٦٤)	(٢,٥٤٧)	(٦,٣٦٦)	(٧,٦٣٩)
(١,٣٠٠)	(١٣٠)	(٣٢٥)	(٣٩٠)
٤,٠٧٥	٤٠٧	١,٠١٩	١,٢٢٣
٠	٠	٠	١,٤٢٦
٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠
٠	٠	٠	٠
(٢٢,٨٨٩)	(٢,٢٩٠)	(٥,٧٢٢)	(٦,٨٦٦)
			(٨,٠١١)
<b>مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى</b>			
<b>صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين</b>			
(٨٧٦)	٢١	٤,٦٥١	(١٥,١١١)
٨٧٦	(٢١)	(٤,٦٥١)	١٥,١١١
٠	٠	٠	٠
<b>تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين</b>			
<b>صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين</b>			

## ٣٢ - إدارة المخاطر

## حكومة المخاطر

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

## هيكل إدارة المخاطر

لدى الشركة هيكل تنظيمي قوي ومتوازن 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 المواقف الازمة بشأن الاستراتيجيات والسياسات بما يحقق أهداف الشركة المقررة.

## الإدارة العليا

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

## المخاطر التي تواجهها الشركة

تعرض الشركة لمخاطر التأمين وإعادة التأمين والإنتام والعملات وأسعار الفائدة والسيولة والمتطلبات النظمية والتركيز الجغرافي. وفيما يلي ملخصاً بالطرق المتتبعة لقليل هذه المخاطر.

## (١) مخاطر التأمين

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

تم رقابة مخاطر التأمين بانتظام من قبل الشركة لنرى فيما إذا كان مستوى المخاطر يقع ضمن حدود التكرار المتوقعة.

تشمل 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 استراتيجية 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 والإدخار للمجموعات. تعتبر هذه العمليات كعقود تأمين قصيرة الأجل لأنها يتم في العادة الإبلاغ عن المطالبات وتسويتها خلال سنة واحدة من وقوع الحادث المؤمن عليه. وهذا التوزع والطبيعة قصيرة الأجل للعقد من شأنه أن يساعد في الحد من المخاطر.

**التأمين على الممتلكات ضد الحوادث**  
بالنسبة لعقود الممتلكات، تتمثل المخاطر الرئيسية في وقوع الحرائق والتوقف عن العمل.

يتم إصدار هذه العقود بالرجوع لقيمة الإستبدال للممتلكات ومحفوتها 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 وتکاليف تبديل المركبات تمثل العوامل الرئيسية التي تؤثر على حجم المطالبات.

**التأمين البحري**  
تتمثل المخاطر الرئيسية في العقود الطبية في المصارييف المتکبدة بشأن العلاج والأمراض.

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

## الحماية والإدخار

قامت الشركة باكتتاب تأمين الحماية والإدخار وكذلك تأمين الحياة للمجموعات بما في ذلك وثائق تأمين الإئتمان للمجموعات والتأمين الصحي المستدام والتي تصنف تحت بند الحماية والإدخار للمجموعات على الرغم من غياب عنصر الإدخار.

وتتمثل المخاطر الأساسية لوثائق الحماية والإدخار في مرض ووفاة المؤمن عليه.

بالنسبة لوثائق المجموعات، فإن الخطر الرئيسي يتمثل في الوفاة أو المرض للمؤمن عليه ويعتبر خطر الوفاة مرتكب بسبب الأعداد المركزية للمؤمن عليهم. وتتفق الشركة الاكتبات على مستويات مختلفة، من ضمنها الإقرار بالحالة الصحية والاستبيان 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.

تم حماية الأعمال من خلال إثنيات إعادة تأمين شاملة مع الإحتفاظ بنسبة منخفضة توفر الحماية الازمة من نتائج الأعمال السلبية أو التعرض لخسارة كبيرة ناجمة عن مطالبة واحدة أو عدة مطالبات أو في حالات مخاطر التأمين المركزية.

#### مصادر عدم التأكيد في توقع نفع المطالبات في المستقبل

يعتبر أهم مصدر يعود إلى عدم التأكيد في التوقع المنعكس في قائمة المركز المالي هو تقييم المطالبات تحت التسوية، المبلغة وغير المبلغة، وتشمل تكاليف تسوية المطالبات المتوقعة. تكون الفرضية الأساسية في توقعات المطالبات هو أنه تطور المطالبات في المستقبل سيتبع نمطاً مشابهاً لتطور المطالبات السابقة. يتضمن هذا على افتراضات منها متوسط تكلفة المطالبة، تكلفة إدارة المطالبات، عوامل تضخم المطالبات و عدد المطالبات لكل سنة خسارة. يتم استعمال أحكام نوعية لتحديد مدى الاعتماد على التوجهات السابقة و عدم مطابقتها لما قد يحدث في المستقبل، وعلى سبيل المثال: عكس الواقع المنفردة غير المتكررة ، تغيرات في عوامل السوق مثل سلوك العامة في تقديم المطالبات، الظروف الاقتصادية؛ وأيضاً عوامل داخلية مثل تكوين المحافظة، شروط الوثيقة وإجراءات إدارة المطالبات. و يتم استخدام الأحكام أيضاً لتغيير 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 ططالبات متضمنة تحت عقود التأمين. تعتمد هذه التوقعات بشكل ضروري على افتراضات بشأن عدة عوامل التي تشمل درجات من الأحكام و عدم التأكيد التي تتراوح، من المحتمل بشكل كبير، وقد تختلف النتائج الفعلية عن توقعات الإدارة مما يؤدي إلى تغيير توقعات المطالبات في المستقبل.

#### النهج المستخدم لتحديد الافتراضات

إن النهج المستخدم لتحديد الافتراضات لحساب الاحتياطي المطالبات تحت التسوية يهدف إلى الوصول لنتيجة متوازنة و منطقية لأكثر حصيلة محتملة و متوقعة. تنصب طبيعة العمل توقع الحصيلة المحتملة لأي مطالبة و القيمة النهائية للمطالبات المبلغة. يتم تقييم كل مطالبة على حدة مع الأخذ بالإعتبار اظروف المطالبة، المعلومات المتوفرة من مباشرى الخسارة والأدلة السابقة لحجم مطالبات شبيهة. يتم مراجعة التوقعات بشكل منتظم و تحديتها عند توافر معلومات جديدة.

يخضع توقع المطالبات المتقدمة و غير المبلغ عنها لقدر أكبر من عدم التأكيد مقارنة بتوقع تكاليف تسوية المطالبات المبلغة للشركة، و التي يكون فيها معلومات عن حدث المطالبة. يؤخذ بعين الإعتبار في النهج المستخدم للتوقع نعمط المطالبات السابقة و خطط إعادة التأمين.

يتم استخدام عدة تقديرات أساسية اكتوارية للتوقع التكفلة النهائية للمطالبات تحت التسوية، مثل طرق التسلسل المدرج و بورنهورن-فيرغسون.

الافتراض الأساسي المتضمن في هذه الطرق هو أنه يمكن استخدام تطور مطالبات الشركة في السابق للوصول إلى تطور المطالبات في المستقبل و بالتالي التكفلة النهائية للمطالبات. و لهذا نستنتج من هذه الطرق تطور المطالبات المدفوعة و المتقدمة، متوسط تكلفة المطالبة و عدد المطالبات بناءً على تطور السنين السابقة و نسب الخسارة. يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الحادث، المنطقة الجغرافية و أيضاً حسب تطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر او عن طريق إعداد توقعات متضمنة بشأنها بيان ما هو متوقع أنه ستزول إليه المطالبة في المستقبل. في أغلب الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية او نسبة الخسارة للمطالبات. و بدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تتبعها على البيانات التاريخية لتتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تم الاستعانة باحجام نوعية لإضافة لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الواقع المنفردة غير المتكررة) سواء بالإحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر او أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحافظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكفلة 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 (احتياطي الأقساط غير المكتسبة واحتياطي عجز الأقساط) كافي للتغطية للمطالبات و التكاليف المحتمل وقوعها بالنسبة لوثائق غير المكتسبة في تاريخ المركز المالي. تحدد المطالبات المتوقعة في المستقبل على استخدام تقديرات و افتراضات تعتمد على ما حدث في الفترة المنتهية من المقدود و توقعات مناسبة للأحداث المستقبلية.

#### تحليل الحساسية

يتأثر المبلغ المخصص لصافي المطالبات تحت التسوية متضمناً المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها بالأساس الذي تم من خلاله وضع الأحكام والتقديرات كما هو مبين في الإيضاح رقم (٥). 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 المتقدمة وغير المبلغ عنها.

إن الآثار على صافي الدخل الذي قد ينتج عنه زيادة أو انخفاض بنسبة ٥% في صافي المطالبات المتقدمة معبقاء جميع الافتراضات الأخرى ثابتة مبين أدناه.

التأثير على صافي الدخل				% التغيير	صافي المطالبات المتبددة الزيادة / النقص
لل فترة من بداية السنة و حتى ٢٠١٩ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠١٩ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠٢٠ ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
(١٠٧)	(١٧٤)	(١٢)	(١٢١)	% +	المركبات
(١٠٠,٨٦)	(٥,٨٢٦)	(٥,١١٣)	(٢,٥٠٨)	% +	التأمين الطبي
(٧١)	٦١	(٤٥)	٧٥	% +	الممتلكات و الحوادث
(٤٢)	(٢٧)	(٢٦)	(١٢)	% +	الحماية و الإدخار
<b>(١٠,٣٠٦)</b>	<b>(٥,٩٦٦)</b>	<b>(٥,١٩٧)</b>	<b>(٢,٥٦٦)</b>		<b>المجموع</b>
١٠٧	١٧٤	١٢	١٢١	% -	المركبات
١٠٠,٨٦	٥,٨٢٦	٥,١١٣	٢,٥٠٨	% -	التأمين الطبي
٧١	(٦١)	٤٥	(٧٥)	% -	الممتلكات و الحوادث
٤٢	٢٧	٢٦	١٢	% -	الحماية و الإدخار
<b>١٠,٣٠٦</b>	<b>٥,٩٦٦</b>	<b>٥,١٩٧</b>	<b>٢,٥٦٦</b>		<b>المجموع</b>

**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. وتم عمليات إعادة التأمين بموجب إتفاقيات وعقود إعادة تأمين اختيارية وإعادة تأمين فائض الخسارة.

وللحد 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 والسمعة والأداء السابق. يقبل التعامل مع الشركات المحلية التي ليس لديها تصنيف ائتمانياً رسمياً بدرجة محددة شريطة أن تكون مسجلة ومرخصة من الهيئات الرقابية المحلية.

على الرغم من أن لدى الشركة إتفاقيات إعادة تأمين، فإنها لا تغنى 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.

وتتمثل 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 بعملائها عن طريق المراقبة الدائمة للذمم المدينة القائمة.

وتعمل الشركة أيضاً على الحد من مخاطر الائتمان فيما يتعلق بوكالاتها ووسطانها على أساس انتقائي عن طريق وضع سقوف ائتمانية والاحتفاظ بودائع نقديه 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 حسنة وبوضع ودائعها بشكل عام لمدة لا تزيد عن إثنى عشر شهراً.

وللتقليل 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 مثابة وضعها المالى.

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:

٢٠١٩ ٣١	٢٠٢٠ ٣٠	أقساط ومبالة مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
١٠٢,٨٧٥	٧١,٥٧٣	مبالة مستحقة من اطراف ذات علاقة - إجمالي
٨,٩٧٠	٥٧,٦٠٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨٩,٣٠٤	٧٦,٨٩٤	
<b>٢٠١,١٤٩</b>	<b>٢٠٦,٠٧٣</b>	<b>المجموع</b>

**د) مخاطر العملات**

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

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

**هـ) مخاطر أسعار الفائدة**

تتشكل 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 ٤,٢٥٧ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩: تأثير على الأرباح السنوية مقداره ٤٣١%).

إن الودائع ذات العوائد و غيرها و الاستثمارات التابعة للشركة و استحقاقاتهم في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي كالتالي:

المجموع	بدون عائد و دائع	أكثر من سنة	أقل من سنة	عمليات التأمين
٢٤٢,٦١٧	٠	٠	٢٤٢,٦١٧	٢٠٢٠ يونيو ٣٠
٢٠٠,٤٤٥	٠	٠	٢٠٠,٤٤٥	٢٠١٩ ديسمبر ٣١
				عمليات المساهمين
٤٠٧,١١١	٢٢٤,٠٢٣	٠	١٨٣,٠٨٨	٢٠٢٠ يونيو ٣٠
٤١٥,٧٠٢	٢٣٤,١٣٤	٠	١٨١,٥٦٨	٢٠١٩ ديسمبر ٣١

**د) مخاطر السيولة**

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

تمت مراقبة متطلبات السيولة على أساس شهري و تتأكد 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 القيد مثل كلية رأس المال لتقليل مخاطر التأخير عن السداد وعدم الملاءة لدى شركات التأمين، وذلك لكي تتمكن تلك الشركات من تلبية الالتزامات غير المتوقعة عند نشوئها.

**ح) التركيز الجغرافي للمخاطر**

تعلق 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 ٢٢٤,٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢٢٤,١٣٤) وهي عرضة لخطر سعر السوق الناشئة عن عدم التأكيد من القيمة المستقبلية للسندات و الصكوك المستمرة. تحد الشركة من طبيعة هذا الخطر بتوزيع المحنطة المستمرة و المتابعة الفعالة لتطورات الأسواق.

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

التأثير على ربح الشركة	تغير % القيمة العادلة	
(٢٢,٤٠٢)	% ١٠ -	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٢٢,٤٠٢	% ١٠ +	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(٢٢,٤١٢)	% ١٠ -	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٢٢,٤١٢	% ١٠ +	٣١ ديسمبر ٢٠١٩

يعتمد تحليل الحساسية الموضح على المحنة في تاريخ ٣٠ يونيو 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.

#### ٤) مخاطر التشغيل الأخرى

يتمثل الخطير التشغيلي في الخسارة المباشرة أو غير المباشرة الناشئة عن عدة أسباب متعلقة بسير الأعمال، التقنية و البنية التحتية التي تدعم تشغيلات الشركة داخلياً أو خارجياً عند تقديم خدمات الشركة و عوامل خارجية بخلاف مخاطر الانتمان، 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 الخطير 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 الأخلاق و الأعمال؛
- سياسات و إجراءات تخفيف المخاطر؛ و
- متطلبات تقييم دوري للمخاطر التشغيلية التي تواجه الشركة و كفاية الضوابط و الإجراءات لمعالجة المخاطر المحددة.

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

## ٣٣- تواریخ الاستحقاق

يلخص الجدول أدناه تواریخ استحقاق الموجبات والمطلوبات المالية للشركة على أساس الالتزامات التعاقدية غير المخصوصة المتبقية.

تم استبعاد الموجبات والمطلوبات المالية في قائمة المركز المالي من الجدول أدناه إما لأنها مصنفة كموجبات غير مالية أو مطلوبات غير مالية أو لأنها ليست مماثلة في الالتزامات التعاقدية المترتبة عليها - الإجمالي وحصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة والكاليف الموزجة والمتلكات والمركبات والمعدات والموجبات 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
٤٠٣,٣٧٦		٤٠٣,٣٧٦
٤٠,٠٠٠		٤٠,٠٠٠
٩٧,٢٥٥		٩٧,٢٥٥
٨٩,٣٠٤		٨٩,٣٠٤
٧٣,٢٥٠		٧٣,٢٥٠
٢٣٤,١٣٤		٢٣٤,١٣٤
٧,٤٧٠		٧,٤٧٠
٢١,٧٧٣		٢١,٧٧٣
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	.
<b>٩٩٩,٢٨٩</b>	<b>٣٢,٧٢٧</b>	<b>٩٦٦,٥٦٢</b>

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

## الموجودات المالية

المجموع	أقصى من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٤٩,٤٠٢		٤٩,٤٠٢
١٥,١٠٨		١٥,١٠٨
١٤١,٠٥٤		١٤١,٠٥٤
١٧٨,٣٢٥		١٧٨,٣٢٥
١٩,٣٠٩		١٩,٣٠٩
٢٥,٥٦		٢٥,٥٦
٨,٨٥٧		٨,٨٥٧
١,٧٦١		١,٧٦١
٨,٤٣٥	٨,٤٣٥	.
٣١,٠٥٩		٣١,٠٥٩
٩٥٢		٩٥٢
٢,٧٢٧	٢,٧٢٧	.
<b>٤٨٢,٥٤٥</b>	<b>١١,١٦٢</b>	<b>٤٧١,٣٨٤</b>

## المطلوبات المالية

المجموع	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
	اجمالي المطالبات تحت التسوية
	اجمالي مطالبات متبدلة وغير مبلغ عنها
	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
	نفم دائنة
	مخصص ضريبة الاستقطاع
	مخصص رسوم الجهة الرقابية
	مكافآت نهاية الخدمة
	الزكاة
	ضريبة الدخل
	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

المجموع	أكثر من سنة واحدة	حتى سنة واحدة
٤٥٣,٦٤١	٤٥٣,٦٤١	
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	
٦١,٢٢٣	٦١,٢٢٣	
٧٦,٨٩٤	٧٦,٨٩٤	
٦٧,٦٣٤	٦٧,٦٣٤	
٢٢٤,٠٢٣	٢٢٤,٠٢٣	
٥٠,٩٠٦	٥٠,٩٠٦	
٢٦,٧٠٨	٢٦,٧٠٨	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٠
٢,٩٥٥	٢,٩٥٥	٠
<b>١,٠٣٣,٩٨٤</b>	<b>٣٢,٩٥٥</b>	<b>١,٠٠١,٠٢٩</b>

٣٠ يونيو ٢٠٢٠

**الموجودات المالية**

نقد وما في حكمه  
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت  
أقساط ومبانٍ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتકبدة وغير المبلغ عنها  
استثمارات  
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي  
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى  
وديعة نظامية  
دخل مستحق من وديعة نظامية

**المجموع**

المطلوبات المالية
٤٦,٤١٩
٤٢,٤٢٥
١٢٦,٧٣٢
١٨٢,٣٧٩
٣١٦
٢٨,٧٤٠
١١,٦٨٤
٦٩١
٨,٠٩٥
٣٧,٥٠٣
٧٠٩
٢,٩٥٥
<b>٤٨٨,٦٤٨</b>
١١,٠٥٠
<b>٤٧٧,٥٩٨</b>

**المجموع**

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى  
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع  
إجمالي المطالبات تحت التسوية  
إجمالي مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها  
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة  
نسم دائنة  
مخصص ضريبة الاستقطاع  
مخصص رسوم الجهة الرقابية  
مكافآت نهاية الخدمة  
الزكاة  
ضريبة الدخل  
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي

**٣٤- التعهدات والالتزامات المحتملة**

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

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠
١,٠٠٠	١,٠٠٠
٢,٦٦٦	١,٧٠٠
١,٨٤١	٢,٠٤٦
<b>٥,٥٠٧</b>	<b>٤,٧٤٦</b>

مدمو خدمات طيبة  
وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض  
الالتزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات

**المجموع**

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣٠ يونيو 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 نقش فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) باعتباره جائحة نظرًا لانتشاره السريع في كافة أنحاء العالم. وقد أثر النقش لي逞نا 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 للتبعاع 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 تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم أثار هذا الفيروس بشكل استباقي على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والواقنية لضمان ما يلي:

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

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 والاحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمنتهى و مدى شدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. الواقع أن تأثر هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديرٍ وستستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والتأثير المرتبط بها بشكل منتظم.

#### احتياطات فنية طبية

استناداً إلى تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن القرار الحكومي لتحمل تكاليف العلاج الطبي لكلا 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 تغطية المطالبات. ورغم ذلك، ونتيجة لرفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة زيادة في المطالبات بما يتناسب مع توقعات إدارة الشركة. وقد نظرت الشركة في آثر الزيادة الحادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات التقنية التعاقدية لعقود التأمين السارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ لاختبار كلية المطالبات. وبحسب النتائج، حجزت الشركة مبلغ ٥.٨ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: لا شيء و ٣١ مارس ٢٠٢٠: لا شيء) 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 شهرین وإضافة مدة شهرین لفترة سريان الوثائق الجديدة لتأمين المركبات للأفراد التي يتم شراؤها خلال الفترة من تاريخ هذا القرار ولمدة شهر.

وناقشت الشركة مع الخبراء الأكاديريين المعينين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية واستنتجت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرین 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 يونيو ٢٠٢٠ حيث لم يتم اكتساب مبالغ إقساط 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 لسياساتها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي موجود مالي أو مجموعة الموجودات المالية. بالنسبة للموجودات المالية للبنوك، تتضمن هذه العوامل على الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد، واحتمال دخول المُصدِّر أو المدين إلى الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالية أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصونة ضمن الأصول 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 لفترة الثلاثة أشهر و السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو 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 ٢٨ يوليو ٢٠٢٠.

## ٣٨ - معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة					
٢٠١٩ ديسمبر ٣١			٢٠٢٠ يونيو ٣٠		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
<b>الموجودات</b>					
٤٠٣,٣٧٦	١٨٦,٧٦٧	٢١٦,٦٠٩	٤٥٣,٦٤١	١٨٨,٢٨٧	٢٦٥,٣٥٤
٤٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠
٩٧,٢٥٥	.	٩٧,٢٥٥	٦١,٢٢٣	.	٦١,٢٢٣
٣٦,٤٤٠	.	٣٦,٤٤٠	٩١,٨٥٦	.	٩١,٨٥٦
٨٩,٣٠٤	.	٨٩,٣٠٤	٧٦,٨٩٤	.	٧٦,٨٩٤
٧٣,٢٥٠	.	٧٣,٢٥٠	٦٧,٦٣٤	.	٦٧,٦٣٤
.	.	.	١,٠٧٣	.	١,٠٧٣
٧,٩٠١	.	٧,٩٠١	٦,٠٣٧	.	٦,٠٣٧
٢,٤٩٤	.	٢,٤٩٤	٢,٨٩٨	.	٢,٨٩٨
١,٧٦٦	.	١,٧٦٦	٤,٤٣١	.	٤,٤٣١
١,٩٩١	.	١,٩٩١	٢,٣٣٦	.	٢,٣٣٦
٢٢٤,١٣٤	٢٢٤,١٣٤	.	٢٢٤,٠٢٣	٢٢٤,٠٢٣	.
٢٨,٧٩٣	.	٢٨,٧٩٣	١٦,٤٣٦	.	١٦,٤٣٦
٧,٤٧٠	.	٧,٤٧٠	٥٠,٩٦	.	٥٠,٩٦
٢١,٧٧٣	٢١,٧٧٣	١٨,٧٦٠	٢٦,٧٠٨	٧,٨٣٥	١٨,٨٧٣
٣,٥٠٧	.	٣,٥٠٧	٣,٤٤٢	.	٣,٤٤٢
٨,٤٥١	.	٨,٤٥١	٩,٢٣٧	.	٩,٢٣٧
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.
٢,٧٧٧	٢,٧٧٧	.	٢٩٥٥	٢٩٥٥	.
١,١٣٧,٤٢٦	٥٠٣,٤٥٥	٦٢٣,٩٧١	١,٢١٨,١٢٤	٤٩٩,٨٩٤	٧١٨,٢٣٠
<b>مجموع الموجودات</b>					
<b>المطلوبات</b>					
٤٩,٤٥٢	٢,٢٦٥	٤٧,١٨٧	٤٦,٤١٩	٣,١٥٣	٤٣,٢٦٦
١٥,١٨	.	١٥,١٨	٤٢,٤٢٥	.	٤٢,٤٢٥
١٦٧,٣٧٩	.	١٦٧,٣٧٩	٢٢٨,٧٥٨	.	٢٢٨,٧٥٨
٧,٣٥٣	.	٧,٣٥٣	١٥,٧٠١	.	١٥,٧٠١
١٤١,٠٥٤	.	١٤١,٠٥٤	١٢٦,٧٣٢	.	١٢٦,٧٣٢
١٧٨,٣٢٥	.	١٧٨,٣٢٥	١٨٢,٣٧٩	.	١٨٢,٣٧٩
٢,٠٠	.	٢,٠٠	٧,٦٠	.	٧,٦٠
٩,٠٠	.	٩,٠٠	٩,٠٠	.	٩,٠٠
٢٨,٧٩٣	٢٨,٧٩٣	.	١٦,٤٣٦	١٦,٤٣٦	.
١٩,٣٩	.	١٩,٣٩	٣١٦	.	٣١٦
٢٥,٥٦	.	٢٥,٥٦	٢٨,٧٤٠	.	٢٨,٧٤٠
٨,٨٥٧	.	٨,٨٥٧	١١,٦٨٤	.	١١,٦٨٤
١,٧٦١	.	١,٧٦١	٧٩١	.	٧٩١
٨,٤٣٥	.	٨,٤٣٥	٨,٩٥	.	٨,٩٥
٢,٦٩٧	.	٢,٦٩٧	٢,٨٤٣	.	٢,٨٤٣
٣١,٠٥٩	٣١,٠٥٩	.	٣٧,٥٠٣	٣٧,٥٠٣	.
٩٥٢	٩٥٢	.	٧,٩	٧,٩	.
٢,٧٧٧	٢,٧٧٧	.	٢٩٥٥	٢٩٥٥	.
٦٩٩,٧٦٧	٦٥,٧٩٦	٦٢٣,٩٧١	٧٧٨,٩٨٦	٦٠,٧٥٦	٧١٨,٢٣٠
<b>مجموع المطلوبات</b>					
<b>حقوق المساهمين</b>					
٣٠٠,٠٠	٣٠٠,٠٠	.	٣٠٠,٠٠	٣٠٠,٠٠	.
٣٤,٥٣٥	٣٤,٥٣٥	.	٣٤,٥٣٥	٣٤,٥٣٥	.
٩٨,١٣٨	٩٨,١٣٨	.	١٠٨,٧٢٨	١٠٨,٧٢٨	.
٤,٩٨٦	٤,٩٨٦	.	(٤,١٢٥)	(٤,١٢٥)	.
٤٣٧,٦٥٩	٤٣٧,٦٥٩	.	٤٣٩,١٣٨	٤٣٩,١٣٨	.
١,١٣٧,٤٢٦	٥٠٣,٤٥٥	٦٢٣,٩٧١	١,٢١٨,١٢٤	٤٩٩,٨٩٤	٧١٨,٢٣٠
<b>مجموع حقوق المساهمين</b>					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠١٩

المجموع	عمليات المسامعين	عمليات التأمين
٩٦,٠٠١	.	٩٦,٠٠١
(٢,٧٥٩)	.	(٢,٧٥٩)
(٣٦,٤٥٨)	.	(٣٦,٤٥٨)
(٤٩٨)	.	(٤٩٨)
٥٦,٣٣٦	.	٥٦,٣٣٦
٦٦,٦٠٦	.	٦٦,٦٠٦
(٨,٣٣٧)	.	(٨,٣٣٧)
١١٤,٦٠٥	.	١١٤,٦٠٥
٩,٦١٥	.	٩,٦١٥
١,٨٧٥	.	١,٨٧٥
١٢٦,٠٩٥	.	١٢٦,٠٩٥

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في  
٣٠ يونيو ٢٠٢٠

المجموع	عمليات المسامعين	عمليات التأمين
٧٢,٩٥١	.	٧٢,٩٥١
(٣,٥٤٤)	.	(٣,٥٤٤)
(٢٥,٥٥٣)	.	(٢٥,٥٥٣)
(٥٣٧)	.	(٥٣٧)
٤٣,٣١٧	.	٤٣,٣١٧
٥٢,٩٢٠	.	٥٢,٩٢٠
(١١,٣٦٢)	.	(١١,٣٦٢)
٨٤,٨٧٥	.	٨٤,٨٧٥
٧,٨٦٣	.	٧,٨٦٣
٣٢٢	.	٣٢٢
٩٣,٠٦٠	.	٩٣,٠٦٠

## قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

## الإيرادات

إجمالي الأقساط المكتسبة  
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية  
أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية  
مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة  
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة  
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة  
عمولات إعادة التأمين  
دخل اكتتاب آخر

## مجموع الإيرادات

## تكاليف ومصاريف اكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة  
مصاريف متقدمة تعلقة بمطالبات  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة  
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية  
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية  
التغيرات في إجمالي المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها  
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات  
المتقدمة وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتقدمة  
احتياطي عجز الأقساط  
احتياطيات فنية أخرى  
تكاليف اكتتاب

مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية  
ضريبة الاستقطاع  
رسوم الجهة الرقابية  
مصاريف اكتتاب أخرى

## مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب

## صافي دخل / خسارة) الافتتاب

إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى (مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها  
مصاريف عمومية وإدارية  
استهلاك واطفاء  
إيرادات عمولات على الودائع  
إيرادات عمولات على الصكوك  
دخل توزيعات أرباح  
أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات

## مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى

الدخل قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل  
تفطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين

الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل  
زكاة محملة  
ضريبة الدخل المحملة  
الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

العدد الأساسي والمفضض للسهم الواحد باليりال السعودي

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩			للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات الملايين المساهمين	عمليات الملايين التأمين	المجموع	عمليات الملايين المساهمين	عمليات الملايين التأمين	
٢,٠٣٣	٢,٠٣٣	٠	٥,٣٦٥	٤,٦٥٠	٧١٥	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
<b>الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر</b>						
١,٦٥٩	١,٦٥٩	٠	(٣,٣٨١)	(٣,٣٨١)	٠	استثمارات متاحة للبيع:
(١)	(١)	٠	٠	٠	٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
١,٦٥٨	١,٦٥٨	٠	(٣,٣٨١)	(٣,٣٨١)	٠	الأرباح / (الخسائر) المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٢,٧٩١	٢,٧٩١	٠	١,٩٨٤	١,٢٦٩	٧١٥	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
<b>الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة</b>						

لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩			لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٤٢,٦٧١	·	٢٤٢,٦٧١	٢٣٠,٧١٦	·	٢٣٠,٧١٦	الإيرادات
(١١,١١٤)	·	(١١,١١٤)	(١٢,٧٨٧)	·	(١٢,٧٨٧)	اجمالي الأقساط المكتسبة
(١٢٢,٧٢٦)	·	(١٢٢,٧٢٦)	(١٢٧,٣٥)	·	(١٢٧,٣٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٩٩٦)	·	(٩٩٦)	(١,٠٧٣)	·	(١,٠٧٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
٢٠٧,٨٣٥	·	٢٠٧,٨٣٥	١٨٩,٨٢١	·	١٨٩,٨٢١	مصاريف فائض الخسارة
(٢٦,٣٣٣)	·	(٢٦,٣٣٣)	(٧١,٣٧٩)	·	(٧١,٣٧٩)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٣,٤٢٠	·	٤٣,٤٢٠	٥٥,٤١٦	·	٥٥,٤١٦	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٢٤,٩٢٢	·	٢٢٤,٩٢٢	١٧٣,٨٥٨	·	١٧٣,٨٥٨	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٩,٤٥٥	·	١٩,٤٥٥	١٦,٠٨٤	·	١٦,٠٨٤	عمولات إعادة التأمين
٦,٣٨٩	·	٦,٣٨٩	٤,٧٧٢	·	٤,٧٧٢	دخل اكتتاب آخر
٢٥٠,٧٦٦	·	٢٥٠,٧٦٦	١٩٤,٦١٤	·	١٩٤,٦١٤	مجموع الإيرادات
(٢٤٨,٢٢٥)	·	(٢٤٨,٢٢٥)	(١٣٣,٦٨٠)	·	(١٣٣,٦٨٠)	تكاليف ومصاريف اكتتاب
٢٥,٦٥٣	·	٢٥,٦٥٣	٢٢,١٢٠	·	٢٢,١٢٠	اجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٢٢,٥٧٢)	·	(٢٢٢,٥٧٢)	(١١١,٥٦٠)	·	(١١١,٥٦٠)	مصاريف متکبدة متعلقة بمطالبات
٥,٠٨٨	·	٥,٠٨٨	١٤,٣٢٢	·	١٤,٣٢٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
١٢٣٦٠	·	١٢٣٦٠	(١٢,٤١٠)	·	(١٢,٤١٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٤,٣٦٥	·	٤,٣٦٥	(٤,٥٥٤)	·	(٤,٥٥٤)	التغيرات في إجمالي المطالبات المتکبدة تحت التسوية
(٥,٣٥٢)	·	(٥,٣٥٢)	(٥,٦١٦)	·	(٥,٦١٦)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکبدة
(٢٠٦,١١١)	·	(٢٠٦,١١١)	(١١٩,٣١٨)	·	(١١٩,٣١٨)	صافي المطالبات المتکبدة
٤٠٠	·	٤٠٠	(٥,٦٠٠)	·	(٥,٦٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
٩٢٥	·	٩٢٥	·	·	·	احتياطيات فنية أخرى
(١٠,٤٩٥)	·	(١٠,٤٩٥)	(٨,٠١٧)	·	(٨,٠١٧)	تكاليف اكتتاب
(٣,٦٤٥)	·	(٣,٦٤٥)	(٣,٧١٠)	·	(٣,٧١٠)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٣,٧١٤)	·	(٣,٧١٤)	(٣,٣٢٠)	·	(٣,٣٢٠)	ضريبة الاستقطاع
(٣,٥٤٨)	·	(٣,٥٤٨)	(٣,٧١١)	·	(٣,٧١١)	رسوم الجهة الرقابية
(٢,٥٦٥)	·	(٢,٥٦٥)	(٣,٤١٨)	·	(٣,٤١٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٢٨,٧٥٣)	·	(٢٢٨,٧٥٣)	(١٤٥,١٠٠)	·	(١٤٥,١٠٠)	مجموع تكاليف ومصاريف اكتتاب
٢٢,٠١٣	·	٢٢,٠١٣	٤٩,٥١٤	·	٤٩,٥١٤	صافي دخل / (خسارة) اكتتاب
(٢٠٠)	·	(٢٠٠)	(٩,٩٣٠)	·	(٩,٩٣٠)	إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
(٢٦,٥٤٤)	(١,٠٨٠)	(٢٥,٤٦٤)	(٢٧,٧٧٢)	(١,٣٥٦)	(٢٦,٣٧٦)	(مخصص) / عكس ديون مشترك في تحصيلها
(١,٣٠٠)	·	(١,٣٠٠)	(١,٢٠٢)	·	(١,٢٠٢)	مصاريف عمومية ولادارية
٦,٩٧٩	٢,٨٩٤	٤,٠٧٥	٣,٦٨١	١,٥٧٥	٢,١٠٦	استهلاك وإطفاء
٢,٢٠٦	٢,٢٠٦	·	٢,١٤٨	٢,١٤٨	٢,١٤٨	إيرادات عمولات على الودائع
١,٢٩٩	١,٢٩٩	·	١,٧٧٥	١,٧٢٥	١,٧٢٥	إيرادات عمولات على السكوك
٤,٠٥٩	٤,٠٥٩	·	·	·	·	دخل توزيعات أرباح
(١٣,٥١١)	٩,٣٧٨	(٢٢,٨٨٩)	(٣١,٣١٠)	٤,٠٩٢	(٣٥,٤٠٢)	أرباح / (خسائر) محققة من الاستثمارات
٨,٥٠٢	٩,٣٧٨	(٨٧٦)	١٨,٢٠٤	٤,٠٩٢	١٤,١١٢	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
·	(٨٧٦)	٨٧٦	·	١٢,٧٠٠	(١٢,٧٠٠)	الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل
٨,٥٠٢	٨,٥٠٢	·	١٨,٢٠٤	١٦٧٩٢	١,٤١٢	نطحة المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
(٥,٠١٧)	(٥,٠١٧)	·	(٥,٧٤٧)	(٥,٧٩٧)	·	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١٩٤)	(١٩٤)	·	(٥,٥)	(٥,٥)	·	زكاة محلية
٣,٢٩١	٣,٢٩١	·	١٢,٠٠٢	١,٠٥٩٠	١,٤١٢	ضريبة الدخل المحالة
						الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩			لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات الملايين الملايين	التأمين	المجموع	عمليات الملايين الملايين	التأمين	
٣,٢٩١	٣,٢٩١	.	١٢,٠٠٢	١٠,٥٩٠	١,٤١٢	صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
٥,١٦٨	٥,١٦٨	.	(٩,١١١)	(٩,١١١)	.	استثمارات متاحة للبيع:
(٤,٠٥٩)	(٤,٠٥٩)	.	.	.	.	صافي التغير في القيمة العادلة
١,١٠٩	١,١٠٩	.	(٩,١١١)	(٩,١١١)	.	الأرباح / (الخسائر) المحقة المحولة إلى قائمة الدخل
٤,٤٠٠	٤,٤٠٠	.	٢,٨٩١	١,٤٧٩	١,٤١٢	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحقة
						الدخل / (الخسارة) الشاملة للفترة

لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩		
المجموع	عمليات الملايين المساهمين	عمليات التأمين
٣,٢٩١	٣,٢٩١	٠

لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠		
المجموع	عمليات الملايين المساهمين	عمليات التأمين
١٢,٠٠٢	١٠,٥٩٠	١,٤١٢

## قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

## التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

## دخل / (خسارة) الفترة

تعديلات لبيان غير نظيف:  
استهلاك ممتلكات ومعدات  
إبقاء موجودات غير ملموسة  
(ربح) خسارة من استبعاد ممتلكات ومركبات ومعدات  
مخصص / (عكن) دون مشكوك في تحصيلها  
مخصص ضريبة الاستقطاع  
مخصص رسوم الجهة الرقابية  
مخصص مكافأة نهاية الخدمة  
رकاة محملة  
ضريبة الدخل المحملة

## النفقات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط ومبان مستحقة من معيدي التأمين  
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية  
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات المتقدمة وغير المبلغ عنها  
مصاريف فائض خسارة موجلة  
تكلف اكتتب موجلة

مصاريف شركة تسوية المطلوبات التأمينية الموجلة

ضريبة استقطاع موجلة

رسوم الجهة الرقابية الموجلة

مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقه

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

نعم دائنة

تكلف اكتتب مستحقة الدفع

شركة تسوية المطلوبات التأمينية مستحقة الدفع

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معيدي تأمين ذات علاقه

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

إجمالي المطلوبات تحت التسوية

إجمالي مطلوبات متقدمة وغير مبلغ عنها

احتياطي عجز الأسلط

احتياطيات فنية أخرى

مستحق لعمليات المساهمين

مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقه

## المدفوعات:

مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة

ضريبة استقطاع مدفوعة

رسوم الجهة الرقابية المدفوعة

فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق

رکاة مدفوعة

ضريبة دخل مدفوعة

## صافي النقد الناتج عن / (المستثمـم في) الأنشـطة التشـغـيلـية

١٧,٣٥١	٠	١٧,٣٥١	٣١,٣٠٢	٠	٣١,٣٠٢
(٤٣,٤٢٠)	٠	(٤٣,٤٢٠)	(٥٥,٤١٦)	٠	(٥٥,٤١٦)
(١٢,٣٦٠)	٠	(١٢,٣٦٠)	١٢,١٤٠	٠	١٢,١٤٠
٥,٣٥٢	٠	٥,٣٥٢	٥,٦٦٦	٠	٥,٦٦٦
(٩٩٦)	٠	(٩٩٦)	(١,٠٧٣)	٠	(١,٠٧٣)
٧٩٠	٠	٧٩٠	١,٨٦٤	٠	١,٨٦٤
(١,٠٠٨)	٠	(١,٠٠٨)	(٤٠٤)	٠	(٤٠٤)
(٢,١٢٠)	٠	(٢,١٢٠)	(٢,٦٦٥)	٠	(٢,٦٦٥)
١٢٧	٠	١٢٧	(٣٤٥)	٠	(٣٤٥)
(٦٦٦)	٠	(٦٦٦)	(٤٨,٦٣٦)	٠	(٤٨,٦٣٦)
(٤,٥٢٤)	(١٧٠)	(٤,٣٥٤)	(٤,٩٣٥)	(٤,٨٠٢)	(٤,١٢٣)
٢,١٥٨	٠	٢,١٥٨	٥,١٠٤	٠	٥,١٠٤
(٤٥٤)	٠	(٤٥٤)	(١,٠٦)	٠	(١,٠٦)
٦٤٨	٠	٦٤٨	(٣٦٤)	٠	(٣٦٤)
(٥,٨٣٤)	(٧٩٥)	(٥,٣٩)	(٣,٣٣)	٨٨٨	(٣,٩٢١)
٢٣,٤١٢	٠	٢٣,٤١٢	٢٧,٣١٧	٠	٢٧,٣١٧
٢٦,٣٣٣	٠	٢٦,٣٣٣	٧١,٣٧٩	٠	٧١,٣٧٩
٧,٤٢١	٠	٧,٤٢١	٨,٣٤٨	٠	٨,٣٤٨
(٥,٠٨٨)	٠	(٥,٠٨٨)	(١٤,٣٢٢)	٠	(١٤,٣٢٢)
(٤,٣٦٥)	٠	(٤,٣٦٥)	٤,٥٤	٠	٤,٥٤
(٤٠)	٠	(٤٠)	٥,٦٠	٠	٥,٦٠
(٩٢٥)	٠	(٩٢٥)	٠	٠	٠
١٨,٠٢٤	٠	(١٨,٠٢٤)	٠	(١٢,٣٥٧)	١٢,٣٥٧
(١٥,٥٧٦)	٠	(١٥,٥٧٦)	(١٨,٩٩٣)	٠	(١٨,٩٩٣)

(١,٧٤٩)	٠	(١,٧٤٩)	(١,٣١٤)	٠	(١,٣١٤)
(٤,٦٥٠)	٠	(٤,٦٥٠)	(٣,١٦٨)	٠	(٣,١٦٨)
(٣,٩٦١)	٠	(٣,٩٦١)	(٤,١٢٦)	٠	(٤,١٢٦)
٧٤٧	٧٤٧	٧٤٧	(١,٢٦٦)	٠	(١,٢٦٦)
(٦,١١٨)	(٦,١١٨)	٠	٧٤٧	٧٤٧	٧٤٧
٧٤٧	٧٤٧	٧٤٧	(٧٤٨)	(٧٤٨)	(٧٤٨)
(٩,٢٢٧)	٢٠,١٩٠	(٢٩,٤١٧)	٥٠,٧٧٣	٥٢٠	٥٠,٢٥٣

لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠١٩			لل فترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			قائمة التغيرات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (نهاية)
المجموع	عمليات الملايين المساهمين	عمليات الملايين التأمين	المجموع	عمليات الملايين المساهمين	عمليات الملايين التأمين	
(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	·	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	·	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٣٩,٨٩٠	٣٩,٨٩٠	·	١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	·	إضافات إلى استثمارات
(٤,٠٥٩)	(٤,٠٥٩)	·	·	·	·	عوائد من بيع استثمارات
·	·	·	·	·	·	أرباح محققة من بيع استثمارات
(٨)	·	(٨)	(٨٧١)	·	(٨٧١)	إضافات إلى الردائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
·	·	·	٤٥٨	·	٤٥٨	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(٥٧٠)	·	(٥٧٠)	(١,٠٩٥)	·	(١,٠٩٥)	بيع ممتلكات ومعدات
·	·	·	·	·	·	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
·	·	·	·	·	·	بيع موجودات غير ملموسة
(١٤,٧٤٧)	(١٤,٦١٩)	(٥٧٨)	(٥٠٨)	١,٠٠٠	(١,٥٠٨)	زيادة في وديعة نظامية
صفى النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية			صفى النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية			صفى النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية
·	·	·	·	·	·	صفى النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التمويلية

(٢٣,٩٧٤)	٦,٠٢١	(٢٩,٩٩٥)	٥٠,٢٦٥	١,٥٢٠	٤٨,٧٤٥	صفى 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
٤٠٦,٥٩٢	١٨٣,٢٠٢	٢٢٣,٣٩٠	٤٥٣,٦٤١	١٨٨,٢٨٧	٢٦٥,٣٥٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١,١٠٩	١,١٠٩	·	(٩,١١١)	(٩,١١١)	·
-------	-------	---	---------	---------	---

معلومات غير نقدية  
التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات