

**شركة ملاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

**القواعد المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقدير فحص المراجعين المستقلين**

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

صفحة

١	تقرير فحص المراجعين المستقلين
٣ - ٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٥ - ٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٦ - ٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الفهرس

تقرير فحص مراجع الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

المحترمين إلى السادة المعاهدين
شركة ملاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة ملاد للتأمين التعاوني - (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وقائمة الدخل الأولية الموجزة، وقائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة، وقائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة، وقائمة التدفقات النقية الأولية الموجزة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص بالسياسات المحاسبية الهمة والإيضاحات التفسيرية الأخرى ("القوائم المالية الأولية الموجزة"). إن إدارة الشركة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" (IAS ٣٤) المعتمدة في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي ابداء استنتاج عن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المقذف من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمدة في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات بصورة أساسية إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية بالشركة، وتطبيق إجراءات الفحص التحليلي واجراءات الفحص الأخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً من عملية المراجعة التي تتم وفقاً لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي لا يمكننا هذا الفحص من الحصول على تأكيدات بأننا سنصبح على علم بكافة الأمور الهمة التي يمكن اكتشافها أثناء القيام بأعمال المراجعة وبناء على ذلك، لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

استناداً إلى فحصنا، لم يلفت انتباها ما يدعو إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن شركة الدكتور محمد العمري وشركاه
ص ب ٨٧٣٦
الرياض ١١٤٩٢
المملكة العربية السعودية

جehad Mohamed Al-Amri
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٦٢)

التاريخ : ١٧ يونيو ٢٠٢٠ م
الموافق : ٢٥ شوال ١٤٤١ هـ



٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		
<u>غير مراجعة</u>			<u>الموجودات</u>
<u>بألاف الريالات السعودية</u>		<u>إيضاحات</u>	
١٧٠,٢٧٠	١١٨,٦٠٢	٤	نقدية وما في حكمها
٦٤٠,٠٠٠	٧٠٠,٢٠٦	٥	ودائع مراجحة
١٨٣,٨٣٤	٢٣٩,٥٤٧	٦	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
١٧,٥٣٨	٣٩,٧٦٠	(ب) ٧	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٢,٢٢٧	١٢٨,٩٤٣	(أ) ٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥,٤٧٦	٢٥,٨٦٣	(أ) ٧	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
٢٧,٣٣١	٢٧,٩٤٦	(د) ٧	تكليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٩٦	٣,٥١٦		أقساط فائض الخسائر المؤجلة
٣٦,١٨٧	٣٧,٨٧٧	٨	استثمارات متاحة للبيع
٤١,٧٤٨	٤٧,٤٠٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٣٣٨	٢,٩٧٥		ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		وديعة نظامية
٨,١٢٤	٨,٥٢٣		عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣٥١,٥٦٩	١,٤٥٦,١٦٦		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، ونقرأ معها

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠		المطلوبات
(مراجعة) (غير مراجعة)		إيضاحات	
بألاف الريالات السعودية			
٤١,٠٤٦	٣٧,٧١٩		مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٨٧,١٠٠	٩٨,٥٢٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٢٤٨	٤٥,٦١٨		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٤٨,٥٤٦	٣٩٩,٩٢٢	٧ (ب)	أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٨٠١	١٠,٠٧٥	٧ (ج)	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤٠,٥٦٩	١٣٨,٥٩٤	٧ (ا)	مطالبات تحت التسوية
١٧٧,٨٩٤	١٨٤,٠٥٤	٧ (ا)	المطالبات المتکيدة وغير المبلغ عنها
١٧,٣١٤	١٣,٢٨٨	٧ (ا)	احتياطيات أقساط تأمين إضافية
٣,٦٠٥	٣,٨٧٥	٧ (ا)	احتياطيات فنية أخرى
٢	٢	٦	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٤,٨٥٠	١٥,٦٤١		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٨٢١	٨,٢٩٩		الفانص المترافق
٣٢,٢٢٠	٣٥,٥٢٠	٩	مخصص الزكاة
٨,١٢٤	٨,٥٢٣		دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٨٩٦,١٤٠	٩٩٩,٦٥٦		مجموع المطلوبات
			حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	١٢	احتياطي نظامي
(٤٢,٢٩٦)	(٤١,٦٠٣)		خسائر متراكمة
٦٣٤	١,٠٢٢		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع
(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)		إعادة قياس احتياطي منافع نهاية الخدمة
٤٥٥,٤٢٩	٤٥٦,٥١٠		مجموع حقوق الملكية
١,٣٥١,٥٦٩	١,٤٥٦,١٦٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

٤

التعهدات والإلتزامات المحتملة


 عضو مجلس الإدارة


 الرئيس التنفيذي


 الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، وتقرا معها

قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٩ ٢٠٢٠

(معدلة)

غير مراجعة
(بألاف الريالات السعودية)

ايضاح

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة :

- محلية

- دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة بواسطة وسطاء
محليين)

أقساط تأمين فانض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة

عملة إعادة التأمين

إيرادات إكتتاب اخرى

صافي الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها، صافي

التغير في احتياطيات أقساط التأمين الإضافية

التغير في الاحتياطات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المكتتبة

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

٣٨٠,٢٩٥ ٢٥٣,٧٩٨

٧ (ب)

(٢,٥٥٥) (٢,٤٧٥)

(٣٧,٩٢١) (٣٥,٠٣٨)

(٤٠,٤٧٦) (٣٧,٥١٣)

(٥,٣١١) (٢,٩٧٨)

٣٣٤,٥٠٨ ٢١٣,٣٠٧

(١٧١,٦٦٥) (٢٩,١٥٤)

١٦٢,٨٤٣ ١٨٤,١٥٣

٣,١٩٤ ٣,٥٥٤

٧ (ج)

١,٧١٠ ١٨٧

١٦٧,٧٤٧ ١٨٧,٨٩٤

(١٤٨,٣٩٥) (١٦٠,٦٥٧)

٦,٦٣٥ ٤,٤٧٢

(١٤١,٧٦٠) (١٥٦,١٨٥)

(٧,٨٠٢) ٨,٦٩٢

٢٣,٣٦٥ (٥,٧٧٣)

- ٤,٠٢٦

- (٢٧٠)

(١٢٦,١٩٧) (١٤٩,٥١٠)

(١٤,٧٤٩) (١٩,٠٥١)

(١٤٠,٩٤٦) (١٦٨,٥٦١)

٢٦,٨٠١ ١٩,٣٣٣

٧ (د)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

	٢٠١٩	٢٠٢٠
(معدلة)		
غير مراجعة		
(بالألف ريالات السعودية)		
		ايضاح
٢٦,٨٠١	١٩,٣٣٣	صافي دخل الإكتتاب المرحل
٢,١١١	٥,٠٥٧	الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
(١٦,٥٨٣)	(١٨,٠٣٢)	عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١١,٥٨٠)	(٩,٣٤٤)	رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين
٦,٢٤٣	٦,٤٥٦	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
-	٦٣٣	أرباح الاستثمار
(١٩,٨٠٩)	(١٥,٢٣٠)	إيرادات أخرى
٦,٩٩٢	٤,١٠٣	إجمالي الدخل الآخر (المصروفات)
(٤١٩)	(١١٠)	صافي الدخل للفترة
٦,٥٧٣	٣,٩٩٣	الفائض العائد لعمليات التأمين
(٣,٣٠٠)	(٣,٣٠٠)	صافي الدخل للفترة العائد لمساهمين قبل الزكاة
٣,٢٧٣	٦٩٣	الزكاة المحملة على الفترة (معدلة)
٠,٠٧	٠,٠١	صافي الدخل للفترة العائد لعمليات المساهمين (معدل)
٥٠,٠٠	٥٠,٠٠	ربحية السهم (معدلة)
		ربحية السهم الأساسية والمخضرة (بالي ريال السعودي)
		المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالألف)
	٩,١٩	
	١١,١٩	

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣١ مارس

٢٠١٩

٢٠٢٠

(معدلة)

غير مراجعة

(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاح

٦٩٣

٣,٢٧٣

صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين (معدل)

الدخل الشامل الآخر:

بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:-

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، صافي

إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

٤١٩

١١٠

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

-

-

الدخل الشامل الآخر العائد لعمليات التأمين

٤١٩

١١٠

إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين

٤,٠٠٨

١,١٩١

إجمالي الدخل الشامل للفترة



عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي



الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، وتقرا معها

اجمالي حقوق الملكية	اعادة قياس احتياطي منافع نهاية الخدمة	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	الاحتياطي النظامي	رأس المال	
بآلاف الريالات السعودية						
٤٥٥,٤٢٩	(٥,٠٤٠)	٦٣٤	(٤٢,٢٩٦)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير (مراجعة) ٢٠٢٠
٦٩٣	-	-	٦٩٣	-	-	صافي دخل الفترة
٣٨٨	-	٣٨٨	-	-	-	مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع ، صافي
١,٠٨١	-	٣٨٨	٦٩٣	-	-	اجمالي الدخل الشامل
٤٥٦,٥١٠	(٥,٠٤٠)	١,٠٢٢	(٤١,٦٠٣)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس (غير مراجعة) ٢٠٢٠
٤٥٠,٠٩١	(٤,٣٣١)	(٢٣١)	(٤٧,٤٧٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ١ يناير (مراجعة) ٢٠١٩
٣,٢٧٣	-	-	٣,٢٧٣	-	-	صافي دخل الفترة (معدل)
٣١٦	-	٣١٦	-	-	-	مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع ، صافي
٣,٥٨٩	-	٣١٦	٣,٢٧٣	-	-	اجمالي الدخل الشامل
٤٥٣,٦٨٠	(٤,٣٣١)	٨٥	(٤٤,٢٠٥)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠	الرصيد في ٣١ مارس (غير مراجعة) ٢٠١٩

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في
 ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠١٩ ٢٠٢٠
 (غير مراجعة) (غير مراجعة)

(بآلاف الريالات السعودية)

إيضاحات

٦,٩٩٢	٤,١٠٣	
٤٦٠	٤٥٢	
(٦٩٣)	-	٨
٧٤١	٩٠٠	
(٢,١١١)	(٥,٠٥٧)	٦
(٢٢٤,١٦١)	(٥٠,٦٥٦)	
(٢٤,٢٦٢)	(٢٢,٢٢٢)	
٢,١٨٠	(٦,٧١٦)	
-	(٣٨٧)	
(٢٢,٨٩٧)	(٦١٥)	
(٢,٨٨٧)	(٣,٠٢٠)	
٧٠٨	(٥,٦٦٠)	
٧,٢٨٣	(٣,٣٢٧)	
١٨,٤٧٥	١١,٤٢٦	
٣٤,٧٩٤	٣٤,٣٧٠	
١٩٥,٩٢٧	٥١,٣٧٦	
٥,٥٦٦	٥,٢٧٤	
٥,٦٢٢	(١,٩٧٥)	
(٢٢,٣٦٤)	٦,١٦٠	
-	(٤,٠٢٦)	
-	٢٧٠	
-	(٦٣٢)	
٧,٨٩١	-	
(١٣,٧٣٦)	١٠,٠٣٨	٩
(١)	-	
(٢٤٣)	(١٠٩)	
(١٣,٩٨٠)	٩,٩٢٩	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية :

استهلاك ممتلكات و معدات

عكس الإنفاق في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين و معندي تأمين مدينة

حصة معندي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معندي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معندي التأمين من المطالبات المتقدبة غير المبلغ عنها

تكليف إكتتاب وثائق التأمين الموجلة

فائض خسائر أقساط تأمين مجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة

مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة معندي تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متقدبة وغير مبلغ عنها

احتياطيات أقساط تأمين اضافية

احتياطيات فنية أخرى

الفائض المترافق

المستحق لأطراف ذات علاقه

صافي النقد من الأنشطة التشغيلية

زكاة مدفوعة

المدفوع من مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

الإنفاق / (الزيادة) في ودائع المرابحة

إضافات في الممتلكات والمعدات

المتحصل من استبعاد الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها، بداية الفترة

النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية اضافية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عوند استثمار الوديعة النظامية

٣١٦ ٣٨٨
 ٦٨٣ ٣٩٩

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة ملاد للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم ٦٠٠٧، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة وأنظمة المتابعة في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الاعداد

أ) العرض والقياس :

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية، كما أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية.

كما تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولغاية الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية ومعايير التقارير المالية الدولية (IFRS) على التوالي وبصيغتها المعدهله من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" فيما يخص المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل، والمتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضرائب الدخل" وتفسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي رقم ٢١ - "الرسوم" فيما يتعلق بالزكاة وضريبة الدخل.

في شهر يوليو من عام ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية للمحاسبة عن الزكاة وضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى هذا مع المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية (IASB) وكما أقرت في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والتصریحات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين المعتمدين "SOCPA" يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية على النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية".

وفقاً لذلك، غيرت الشركة معاملتها المحاسبية للزكاة من خلال تعديل الأثر باثر رجعي بما يتماشى مع المعايير المحاسبية الدولية ٨ "السياسات المحاسبية، والتغييرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء" (كما هو موضح في الإيضاح ٣) ويتم الكشف عن آثار هذا التغيير في الإيضاح ١٩ للمعلومات المالية الأولية الموجزة.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية والتکلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، ومزايا وكافأت نهاية الخدمة للموظفين والتي تقاس بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتوقعة.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / وغير متداول. مع ذلك فإن الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة غير جارية: استثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، وديعة نظمية، الدخل المستحق من الوديعة النظمية، دخل العمولات المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، ومكافأة نهاية الخدمة. سيتم تصنیف جميع بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام. تعریض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتیب السيولة.

أ) العرض و القياس (تتمة)

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحفظ الشركة بفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية وفقاً لذلك (ايضاح ١٨). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة. يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقائم الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين و لعمليات المساهمين المعروضة في ايضاح ١٨ من القوائم المالية تم الإبلاغ عنها كمعلومات مالية تكميلية للالتزام بالمتطلبات التوجيهية واللائحة التنفيذية الصادرة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب معايير التقارير المالية الدولية

تلزم اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وفقاً لذلك؛ فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ، وقائمة الدخل الأولية الموجزة ، و قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة، و قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة المعد لعمليات التأمين و عمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه، لا تعكس سوى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة لعمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج وتجميع الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. وتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المتتبعة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

لا تشتمل المعلومات المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة باليارىال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقرير كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف ، مالم ينص على خلاف ذلك

ج) التقديرات المحاسبية والإفتراضات الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المقدرة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة المشمولة بالتقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل حكم ومعرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار استناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.

ج) التقديرات المحاسبية والإفتراءات الهامة (تمه)

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

ج - ١) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يتم عمل تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكالفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكلفه النهائية المتوقعة للمطالبات المتکدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير التزام المطالبات المبلغ عنها و غير المسددة باستخدام مدخلات التقييم للحالات الفردية التي يتم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبة للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص.

إن مخصص المطالبات المتکدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي وقعت في تاريخ تغطية الحدث المؤمن عليه وقبل تاريخ البيانات المالية الأولية ومن المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد اصدار البيانات والقوائم المالية الأولية. التقنية الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكالفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتکدة وغير المبلغ عنها ، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتبرير باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهورن فرجسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة من قبل الخبراءاكتواريين لتحديد هذه الأحكام. واستخدم الخبراءاكتواريين أيضاً نهج التجزئة بما في ذلك تحليل تكالفة الفرد في كل عام لقطاع الأعمال الطبية. تكمي وراء هذه الطرق عدد من الإفتراءات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

ج - ٢) الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تحدد الشركة هبوط قيمة الموجودات المالية (انخفاض قيمة الأصول المالية عن تكلفتها الأصلية) عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد لفترات مالية متلاحقة في القيم العادلة للأصول المالية عن تكلفتها. إن تحديد ما هو "مهم" أو "طويل الأمد" يتطلب الحكم. حيث تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر "طويلة الأمد" ، كما يعد الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية "مهما" وفقاً لسياسة الشركة. عند اتخاذ هذا الحكم ، تقوم الشركة بالتقدير بناء على عوامل أخرى من ضمنها المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفتها.

ج - ٣) الهبوط في قيمة الدعم المدينة

يتم تكوين مخصص للهبوط في قيمة الدعم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للدعم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الكبيرة للمدين ، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي ، والخلاف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات ، تعتبر مؤشرات على أن الدعم المدينة قد انخفضت قيمتها.

ج - ٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقية المخصومة باستخدام العمولة لبني ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

٢- أسس الاعداد (تتمة)

ج - ٥) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم إطفاؤها خلال الفترة ذات الصلة بتنطية وثيقة التأمين. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بربحية هذه الوثائق في المستقبل ، يمكن تسريع إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضًا انخفاض القيمة.

ج - ٦) احتياطي عجز أقساط

يعتبر تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين حساس للغاية لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية . حيث يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقى (غير المكتسب) من مخاطر وثائق التأمين المكتبة . للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، يبحث الخبراء الإكتواري في علاقة أقساط التأمين والمطالبات التي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامة المتبعة في إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، باستثناء اعتماد معايير جديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ لم تبني الشركة التطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ.

أ) التغييرات في السياسات المحاسبية:

- الزكاة

كما ذكر أعلاه، تم تغيير أسس الاعداد للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ نتيجة لإصدار أحدث التعليمات من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠٢٠. تم الاعتراف بالزكاة سابقاً في قائمة التغييرات في حقوق الملكية وفقاً لتعليم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٧٤٥١٩ بتاريخ ٣٨١٠٠٠٢٣٠١٧ ، والتعديلات ١١ أبريل ٢٠١٧ والتعديلات اللاحقة له من خلال بعض الإيضاحات المتعلقة بحساب الزكاة وضريبة الدخل. والآن بعد اصدار أحدث التعليمات عن مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠٢٠ ، والذي يتوجب الاعتراف بالزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بتطبيق هذا التغيير في حساب الزكاة بأثر رجعي ويتم الكشف عن آثار التغيير المذكورة أعلاه في الإيضاح رقم ١٩ على القوائم المالية الأولية الموجزة.

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل. يتم احتساب مصروفات الزكاة على الربح أو الخسارة. لا يتم حساب الزكاة كضريبة دخل وبالتالي لا يتم احتساب أي ضريبة مؤجلة تتعلق بالزكاة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

ب) تعديل المعايير والتفسيرات

لم يتم إصدار معايير جديدة ، ومع ذلك ، فقد تم إدخال تعديلات معينة على المعايير والتفسيرات سارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ وتم إدراجها في القوائم المالية السنوية للشركة بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة الشركة.

ج) المعايير الصادرة وغير سارية المفعول بعد

لم تختر الشركة التطبيق المبكر للتعديلات والتفسيرات للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة والمنشورة في إعدادها لهذه المعلومات الأولية الموجزة وسوف تلتزم الشركة بالامتثال بتطبيقها في تواريخها المستقبلية.

المعيار / التفسير / التعديلات	الوصف	التاريخ الذي يسري المفعول	الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد تاريخ المتابعة
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	الأدوات المالية "راجع أدناه"	٢٠١٩	١٠ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين "راجع أدناه"	٢٠٢٢	١٠ يناير ٢٠٢٣

أ. من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الموجودات المالية المصنفة حالياً على أنها متاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. من المتوقع أن تزداد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة ، مع التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر؛ وذلك بسبب تطبيق منهجية خسارة الائتمان المتزقة. يتبع على الشركة التي تستخدم الإستثناءات المتاحة لشركات التأمين بتأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ حتى سريان المعيار الجديد لعقد التأمين (تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية "عقود التأمين" ١٧). إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة سوف يؤخذ في الحسبان الفاعل مع معيار عقود التأمين المستقبلية . في الوقت الحالي ، لا يمكن إجراء تقييم كامل لتأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩.

ب. تم نشر المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" في ١٨ مايو ٢٠١٧ بتاريخ نفاذ ١ يناير ٢٠٢٣. يوفر المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ إرشادات شاملة ونهج قياس جديد لعقود التأمين وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية. بالنسبة لعقود التأمين على الحياة طويلة الأجل والتأمين على الحياة قصيرة الأجل ، يقدم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ معدل خصم إلزامي لاحتياطيات الخسارة بالإضافة إلى تعديل للمخاطر فيما يتعلق بالمخاطر غير المالية ، والتي ستكون هناك حاجة إلى الإفصاح الكافي . علاوة على ذلك ، فإن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ١٧ سيغير عرض إيرادات عقود التأمين ؛ حيث لن يتم عرض إجمالي أقساط التأمين المكتتبة حتى تاريخه في قائمة الأرباح والخسائر، ولم تحدد الشركة بعد التأثير المحتمل على البيانات المالية.

٤- النقدية وما في حكمها

٢٠٢٠ مارس ٣١ ٢٠١٩ ديسمبر ٣١
(غير مراجعة) (مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

٤٨,٩٦٠	٢٩,٨٢٢
١٠	١٤
٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
٩٨,٩٧٠	٣٩,٨٣٦

أ) عمليات التأمين:

أرصدة لدى البنوك
نقد في الصندوق
ودائع مرابحة قصيرة الأجل

٧١,٣٠٠	٧٨,٧٦٦
١٧٠,٢٧٠	١١٨,٦٠٢

ب) عمليات المساهمين:

أرصدة لدى البنوك
مجموع النقدية وما في حكمها

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تصل بحد أعلى إلى ثلاثة أشهر وذلك حسب المتطلبات المباشرة للشركة. تحمل ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٣,١٧٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٧٣٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٥- ودائع المرابحة

٢٠٢٠ مارس ٣١ ٢٠١٩ ديسمبر ٣١
(مراجعة) (مراجعة)
بألاف الريالات السعودية

٣٦٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠
---------	---------

أ) عمليات التأمين:

ودائع مرابحة

٢٨٠,٠٠٠	٣٠٠,٢٠٦
٦٤٠,٠٠٠	٧٠٠,٢٠٦

ب) عمليات المساهمين:

ودائع مرابحة
مجموع ودائع المرابحة

إن ودائع المرابحة الموضحة أعلاه مودعة لفترات أكثر من ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتداء. تحمل الودائع أعلاه متوسط عمولة قدرها ٣,٤٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٢٤٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

ت تكون ذمم التأمين المدينة من عمليات التأمين، من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

٢٠١٩ ٣١ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ ٣١ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية
٢٠٥,١٠٠	٢٤٦,٣٤٨
٣٤٩	٢,٤٢٢
٤,٧٢٩	١٤,٣٩٥
٧,٠٣٠	٤,٦٩٩
٢١٧,٢٠٨	٢٦٧,٨٦٤
(٣٣,١٥١)	(٢٨,٠٨٤)
(٢٢٣)	(٢٣٣)
(٣٣,٣٧٤)	(٢٨,٣١٧)
١٨٣,٨٣٤	٢٣٩,٥٤٧

حاملي وثائق تأمين
معيدي التأمين
شركات التأمين
وكلاء ووسطاء
اجمالي الذمم المدينة
يخصم :

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - التأمين
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - إعادة التأمين

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

٣٤,٤٤٩	٣٣,٣٧٤
(١,٠٧٥)	(٥,٠٥٧)
٣٣,٣٧٤	٢٨,٣١٧

الرصيد كما في بداية الفترة
عكس المخصص المكون للفترة / سنة ، صافي
الرصيد كما في نهاية الفترة

٧- الاحتياطيات الفنية

أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

٢٠١٩ ٣١ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ ٣١ (مراجعة) بالآلاف الريالات السعودية
١٤٠,٥٦٩	١٣٨,٥٩٤
١٧٧,٨٩٤	١٨٤,٠٥٤
١٧,٣١٤	١٣,٢٨٨
٣,٦٠٥	٣,٨٧٥
٣٣٩,٣٨٢	٣٣٩,٨١١
(١٢٢,٢٢٧)	(١٢٨,٩٤٣)
(٢٥,٤٧٦)	(٢٥,٨٦٣)
(١٤٧,٧٠٣)	(١٥٤,٨٠٦)
١٩١,٦٧٩	١٨٥,٠٠٥

مطالبات تحت التسوية
مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين اضافية
احتياطيات فنية أخرى

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات، صافي

٧- الاحتياطيات الفنية (تتمه)

ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

لل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(غير مراجعة)

الصافي	التأمين	الاجمالي	حصة معيدي
بآلاف الريالات السعودية			
٣٣١,٠٠٨	(١٧,٥٣٨)	٣٤٨,٥٤٦	
٢١٣,٣٧	(٤٠,٤٩١)	٢٥٣,٧٩٨	
(١٨٤,١٥٣)	١٨,٢٦٩	(٢٠٢,٤٢٢)	
٣٦٠,١٦٢	(٣٩,٧٦٠)	٣٩٩,٩٢٢	

أقساط التأمين غير المكتسبة كما في بداية الفترة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة
أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية الفترة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(مراجعة)

الصافي	التأمين	الاجمالي	حصة معيدي
بآلاف الريالات السعودية			
٢٤٧,٨٣٠	(١٩,١٩٠)	٢٦٧,٠٢٠	
٧٤٧,٥٣٨	(٨٧,٦٩٨)	٨٣٥,٢٣٦	
(٦٦٤,٣٦٠)	٨٩,٣٥٠	(٧٥٣,٧١٠)	
٣٣١,٠٠٨	(١٧,٥٣٨)	٣٤٨,٥٤٦	

أقساط التأمين غير المكتسبة كما في بداية السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة / السنة
أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية الفترة / السنة

ج) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠٢٠ مارس ٣١ ٢٠١٩ ديسمبر ٣١
(مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
٤,٤٦٩	٤,٨٠١
١٨,١١٨	٨,٨٢٨
(١٧,٧٨٦)	(٣,٥٥٤)
٤,٨٠١	١٠,٠٧٥

الرصيد كما في بداية السنة
عمولات محصلة خلال الفترة / السنة
عمولات مكتسبة خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٢٠٢٠ مارس ٣١ ٢٠١٩ ديسمبر ٣١
(مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية	
٢١,٠٥٨	٢٧,٣٣١
٧٧,٨٧٥	١٩,٦٦٦
(٧١,٦٠٢)	(١٩,٠٥١)
٢٧,٣٣١	٢٧,٩٤٦

الرصيد كما في بداية السنة
التكليف المتکددة خلال الفترة / السنة
التكليف المطفاء خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية	
٣,٣٧٢	٣,٣٧٢

أ) عمليات التأمين:

غير مدرجة

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

ب) عمليات المساهمين:

مدرجة

أرامكو السعودية - أسهم

مجموعة الحبيب الطبية

غير مدرجة

دراءة - صندوق رأس المالجرى

الأهلي كابيتال - صندوق التطوير العقاري

سيديكو - صندوق الإيرادات العقاري ٢

شركة نجم لخدمات التأمين - أسهم

الرصيد النهائي

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ١٤)

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة اعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ التقرير ، يتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير.

كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠
(مراجعة)	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية	

٣,٣٦٢	٣,٣٧٢
-	-
٣,٣٧٢	٣,٣٧٢

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

عكس الإنخفاض في قيمة الاستثمارات خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الإضافات خلال الفترة / السنة

الاستبعاد خلال الفترة / السنة

عكس الإنخفاض في قيمة الاستثمارات خلال الفترة / السنة

مكاسب إعادة القياس خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣٢,٢٩٩	٣٢,٨١٥
٨,٥١٦	١,٣٠٢
(١٠٠,٠٠)	-
١,١٣٥	-
٨٦٥	٣٨٨
٣٢,٨١٥	٣٤,٥٠٥

٩- مخصص الزكاة
أ) الزكاة المستحقة

كانت الحركة في الزكاة المستحقة الدفع خلال الفترة / السنة كما يلي:

بالألف ريالات السعودية	٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	(مراجعة)
٢٩,٨٦٦	٣٢,٢٢٠		الرصيد كما في بداية السنة
١٣,١٨٣	٣,٣٠٠		المحمّل عن الفترة / السنة
(١٠,٨٢٩)	-		المدفوع خلال الفترة / السنة
٣٢,٢٢٠	٣٥,٥٢٠		الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

ب) وضع الرابط الزكوي

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات ٢٠١٦ حتى ٢٠١٩ . وتسلّمت الشركة شهادة زكاة مؤقتة ولم تتسلّم بعد الربوطات الزكوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بهذه السنوات .

ج) وضع الاعتراض الزكوي

- الزكاة لالسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠ : قالت الشركة بالاعتراض على الرابط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة والدخل، وقدمت خطاب ضمان للشركة للاحتفاظ بالزكاة وضررية الاستقطاع بلغت ٣١,٨١ مليون ريال والذي تم تضمينه في ملاحظات الالتزامات المحتملة (الايضاح ١٥) للعام ٢٠١٧ ، أصدرت لجنة الاستئناف الأولية تقريراً رفضت فيه بعض حجج الشركة، ومن ثم استنتفت الشركة ضد هذا التقرير في لجنة الاستئناف العليا بتاريخ ١٤٣٨/١٠/١٨ هـ وما زالت الشركة بانتظار البت فيها.

الزكاة للعام ٢٠١١ - ٢٠١٥ : قامت الشركة أيضاً بالاعتراض على الرابط الزكوي من الهيئة العامة للزكاة والدخل والذي بلغ ٨ مليون ريال ، و هي قيد المراجعة.

١-رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١-ربحية السهم الأساسية و المخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية و المخفضة وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية الفترة.
ربحية السهم الأساسية و المخفضة كالتالي :

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	٢٠١٩	٢٠٢٠
غير مراجعة (معدلة)	٠,٠٧	٠,٠١
	٥٠,٠٠	٥٠,٠٠

ربحية السهم الأساسية و المخفضة (بالريالات السعودية)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالألف ريالات السعودية)

١٢- الاحتياطي النظامي

طبقاً للوائح الشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، يتعين على الشركة تخصيص ٦٠٪ من صافي دخلها السنوي للاحتيطي النظامي إلى أن يصبح مساوياً لقيمة رأس مال الشركة ويتم هذا التحويل فقط في نهاية السنة المالية. وهو غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٣- إدارة رأس المال

يتم وضع الأهداف من قبل الشركة لحفظها على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهدافها التجارية وتعظيم القيمة للمساهمين.

تدبر الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقدير أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح به والمستويات المطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، قد تقوم الشركة بتعديل مبالغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار والامتثال لمتطلبات رأس مال في السوق التي تعمل بها الشركة. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تُنسب إلى حاملي الأسهم الذين يشتملون على رأس المال المدفوع والاحتياطيات.

وفقاً للتوجيهات مؤسسة النقد العربي السعودي، في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، تتحفظ الشركة بهامش الملاعة المكافى لأعلى الطرق الثلاث التالية:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاعة المالية للأقساط
- هامش الملاعة المالية للمطالبات

يرى مجلس الإدارة، بأن الشركة التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية المذكورة.

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.
- المستوى الثاني : الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مالية مماثلة أو طرق تسعير أخرى تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.
- المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقييم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة للملاحظة في السوق.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في هذه القوائم المالية، حيث أن معدل العمولات السائدة حالياً لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب قصر فترات الموجودات والمطلوبات.

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على المستوى الهرمي للقيمة العادلة. (راجع الإيضاح ٨)

المجموع	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	
	بألاف الريالات السعودية				
٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢	-	-	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
أصول مالية :					أصول مالية :
٩,٩٩٨	١,٩٢٣	-	٨,٠٧٥	٩,٩٩٨	- استثمارات متاحة للبيع
٢٤,٥٠٧	-	٢٤,٥٠٧	-	٢٤,٥٠٧	عمليات التأمين
٣٧,٨٧٧	١,٩٢٣	٢٧,٨٧٩	٨,٠٧٥	٣٧,٨٧٧	صناديق إستثمارية
المجموع	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢	-	-	أصول مالية :
١١,٣٠٣	١,٩٢٣	-	٩,٣٨٠	١١,٣٠٣	- استثمارات متاحة للبيع
٢١,٥١٢	-	٢١,٥١٢	-	٢١,٥١٢	عمليات التأمين
٣٦,١٨٧	١,٩٢٣	٢٤,٨٨٤	٩,٣٨٠	٣٦,١٨٧	صناديق إستثمارية
المجموع	القيمة الدفترية	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢	-	-	أصول مالية :
١١,٣٠٣	١,٩٢٣	-	٩,٣٨٠	١١,٣٠٣	- استثمارات متاحة للبيع
٢١,٥١٢	-	٢١,٥١٢	-	٢١,٥١٢	عمليات التأمين
٣٦,١٨٧	١,٩٢٣	٢٤,٨٨٤	٩,٣٨٠	٣٦,١٨٧	صناديق إستثمارية

٥- التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية واللوائح والإجراءات القانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتختضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادلة. في حين أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة، وعليه فإن الإدارة لا تعتقد أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها وعلى المركز المالي للشركة.

ب. المطلوبات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة:

٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	خطابات الضمان
(مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية				
٤٨,٠٢٧		٤٩,٠٩٦		

خطاب الضمان أعلاه يتضمن مبلغ ٣١,٨١ مليون ريال للزكاة وضريبة الاستقطاع المقدمة إلى هيئة الزكاة والدخل (الإيضاح ٩)

١٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدقها

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها ومتناهٍ آخر مداره أو مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الأطراف. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسجيل لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس

٢٠١٩	٢٠٢٠	غير مراجعة (بألاف الريالات السعودية)
١٥٩,٢٥٣	-	اجمالي الأقساط المكتتبة لشركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
١٥,٠٧٩	-	اجمالي المطالبات المدفوعة لشركات ذات علاقة بأعضاء مجلس الإدارة
٦٩	١١١	بدلات حضور اجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

ت تكون المبالغ المستحقة من / (إلى) الأطراف ذات العلاقة مما يلي :

٢٠٢٠ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٢٠٢٠ مارس ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	بألاف الريالات السعودية
(٢)	(٢)	مطالبات مستحقة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة

١٧ - المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها، نتائج القطاع لا تشمل الدخل من الإستثمارات والإيرادات من و丹ع المرابحة، والإيرادات الأخرى، والمصاريف العمومية والإدارية، و مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

نتائج القطاع لا تشمل على عمولة ودانع المرابحات قصيرة الأجل.

موجودات القطاع لا تشمل عمليات التأمين والنقد وما في حكمه ، وودانع المرابحة قصيرة الأجل، والاستثمارات المتاحة للبيع، وأقساط التأمين و إعادة التأمين المدينة بالصافي، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى والمتلكات والمعدات. وفقاً لذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.

التزامات القطاع لا تشمل أرصدة معيدى تأمين دائنة، مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع، والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، والفائض المتراكم، والمستحق للأطراف ذات العلاقة. وفقاً لذلك ، يتم تضمينها في مطلوبات غير مخصصة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة (بما في ذلك الرسوم المتعلقة بمخصصات الديون المشكوك في تحصيلها على الأقساط ومعيدى التأمين والذمم المدينة والاستهلاك على الممتلكات والمعدات) لا يتم ابلاغ الرئيس التنفيذي بها في إطار القطاعات ذات العلاقة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القسم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
المعلومات القطاعية (تنمية)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

التأمين الصحي
المركيبات
المعدنات و الحوادث
الحمادة و الإيجار
المجموع

القطاعات التشغيلية

الإيرادات	أجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-
٥٠,٧٦٠	١١٤
١,٣٢٨	٣٤
٩,١١١	١٩٧
٢٤,١٢٧	٥,٧٦٦
١٦,٨٤٢	٣٧
٢٥٣,٧٩٨	٤٣
-	٩٧,٨٣٥
(٢,٤٧٥)	-
(٣٥,٣٨)	(٢٥,٣٨)
(٣٧,٥١٣)	(٣٧,٥١٣)
-	-
(٢٥٧)	(٣٤)
(٢,٧٢١)	(٥,٩)
(٢,٩٧٨)	(٥,٤٣)
٢١٣,٣٠٧	٥,٧٧٢
(٢٩,١٥٤)	(٣,٥٥)
١٨٤,١٥٣	-
٣,٥٥٤	-
١٨٧	-
١٨٧,٨٩٤	٤٣
-	٦,٢٧٨
١١٣,٤٤٣	١
٦,٢٧٣	٦,٢٨
-	-
٦,٢٨,٨٩٤	٦,٢٨,٨٩٤

الإيرادات	أجمالي أقساط التأمين المكتتبة
-	-
٥٠,٥٩٦	٩٧,
٣٤	٣٤
١,٦٩١	١,٦٧٣
٢,٦٩٦	١٥,٦٦٥
٢,٦٢٨	٨٨,٧٢٧
-	١١٢,١٣٥
(٢,٤٧٥)	-
(٣٥,٣٨)	-
(٣٧,٥١٣)	-
-	-
(٣٤)	(٣٤)
(١,٨١٦)	(١,٨١٦)
(٢,٠١٦)	(٢,٠١٦)
(١,٠١٦)	(١,٠١٦)
(٢,٠١٨)	(٢,٠١٨)
(٢,٠١٨)	(٢,٠١٨)
-	-
٩٥,٨١٧	١١١,٧١٨
١٧,٤٩٤	٤٣,٣٩٢
٢,٧١٦	٦,٨١٢
٣,٥٥٤	-
٨	-
-	-
٦,٢٧٣	٦,٢٨

١٧- المعلومات القطاعية (تمهـة)

المجموع	التأمين الصحي	المركيبات	المكتبات و الحوادث	الحملية والإشار	بيان الريلات السعودية	للفترة الشاملة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ مارس (غير مراجعة)
(١٦٨,٥٦)	-	(٤٣,٢٣)	(٤٣,٠٦)	(١١)	(٤٣,٣٤)	(٤٣,٣٤)
(١٥٦,٤٤)	-	(١,٤٤)	(١,٥٧)	(٨)	(١,٥٤)	(١,٣٤)
(١٥٦,٨٥)	-	(٣,٨٢)	(١,٦١)	(٦٥)	(٤,٤,٤)	(٤,٤)
(٨,٦٩٢)	-	(١,٠١)	(١,٠١)	(٦٥)	(٨,٩٣)	(٨,٨١)
(٥,٧٧٣)	-	(١,١٧)	(٨,٨١)	(٦٧)	(٨,٨٠)	(٣,٢,٤)
(٤,٠٢٦)	-	(٩٧)	(٤,٤,٤)	(٦)	(٣,١٨)	(٣,١٨)
(٢٧٠)	-	(٥٧)	(١,٥٥)	(٦)	(٥٨)	(٥٨)
(١٤٩,٥١)	-	(٢,٠٣)	(١,٠١)	(٥٥)	(٦٦,٣٩)	(٦٦,٣٩)
(١٩,٥٠)	-	(٢,١٨)	(١,٢,٥)	(٦٢)	(٤,٣٦,٣)	(٤,٣٦,٣)
(١٦٨,٥٦)	-	(٤,٤)	(١١,١١)	(٩٥)	(٥٥,٧٥)	(٥٥,٧٥)
(١٩,٣٣)	-	(٢,٠,٨٣)	(١,١)	(٨٣)	(١٦,٤,٦)	(١٦,٤,٦)
					٧,٠,٨٩	
					(٢٢,٣,٩)	
					(٤,١,٠٣)	

شركة ملذ التأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 إضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)

١٧- المعلومات القطاعية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة)		بألاف الريالات السعودية	
		الممكبات	التأمين الصحي
المستأكفات والمواد	الحملية والإخبار	المجموع	
١١,٥٥٥	-	-	١١,٥٥٥
١,٥٠٢	-	٩٠	١,٥٢٩
٩,٣٦٦	-	٥٣٨	٩,٤٦٣
٢٥,٦٥٩	-	٧,٥٥٤	٢,٣٥٦
٢٣,٢١٣	-	٣٧,٨٨٨	٢١٢,٩٠٠
٢٨,٢٩٥	-	٤٦,٦٧٠	٢٢٩,٣٠٣
(١٠,٥٠٥)	-	(٥,٥٥٥)	-
(٣٧,٩٢١)	-	(٣٩,٩٢١)	-
(٤٠,٧٧٦)	-	(٤٠,٧٧٦)	-
(٤٤,٨٤٣)	-	(٤٠,٩)	(٤٢,٩٤٦)
(٥,٣٢١)	-	(٥٦٦)	(٢,٦٦٢)
٣٤,٥٥٠	-	٥,٢٠٨	١٤,١٢٧
(١٧,٦١٦)	-	(٢,٢٢٨)	(١,٢٤٠)
(١٢,٨٤٣)	-	٢,٦٩٠	١,١١٧
٣,١٩٤	-	٣,١٩٤	-
١,٧١٠	-	٧	٧
٦٧,٧٤٧	-	٥,٥٩١	١٠,٥٩١
		٢٨,٧٤٢	٥٧,٣٧٦

الإيجارات	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:
١١,٥٥٥	الأفراد
٩٠	الشركات الصغيرة جداً
٥٣٨	الشركات الصغيرة
٧,٥٥٤	الشركات المتوسطة
٣٧,٨٨٨	شركات أخرى
٤٦,٦٧٠	أقساط إعادة التأمين المسددة
(٥,٥٥٥)	- محلية
(٣٩,٩٢١)	- دولية
(٤٠,٧٧٦)	- مصاريف فائض الحساب
(٤٤,٨٤٣)	- محلية
(٥,٣٢١)	- دولية
٣٤,٥٥٠	صافي أقساط التأمين غير المكتتبة
(١٧,٦١٦)	التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة
(١٢,٨٤٣)	صافي الأقساط المكتتبة
٣,١٩٤	عمولات إعادة تأمين مكتتبة
١,٧١٠	إيجارات إكتتاب أخرى
٦٧,٧٤٧	صافي الإيجارات

شركة ملاد للتأمين التعاوني

(شروعیہ)

لقد اضطررت لكتابتها في شهر مارس ٢٠١٣، لأنني أتمنى أن أطلعكم على تفاصيل هذه الموجة غير مراجعة.

卷之三

كلف و مصاريف الاكتتاب
احتلبي المطابلات المدفوعة
حصة معيدي التامين من المطابلات المدفوعة
صافي المطابلات المدفوعة
التغير في المطابلات تحت التشوية، صافي
التغير في المطابلات تحت التشوية وغير المبلغ عنها، صافي
التغير في احتسابات اقساط التامين اضافة
النسبة المئوية الأخرى
صافي المطابلات المدفوعة
كلف الاتصال وثائق التامين
مجموع تكاليف الاتصال
صافي دخل الاتصال
إيرادات غير مخصصة
مصاريف غير مخصصة
احتلبي الدخل المتغير

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 إصدارات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مرادفة)

١٧ - المطلوبات القطاعية (تنمية)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مرادفة)			
		المجموع	التأمين الصحي
النحو	البيانات المالية و الأدخار	المواهب والحوادث	الاستثمارات
مطلوبات			
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة			
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة			
مطالبات تحت التسوية			
المطالبات المتبقية وغير المتبقية			
احتياطيات أقساط تأمين اضافية			
احتياطيات قيمة أخرى			
مطلوبات القطاع			
مطالبات غير مخصصة			
مجموع حقوق الملكية			
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
١٢٨,٩٤٣	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٦٤٤٦	-	-	-
٢٢٦,٥٦٩	-	-	-
١,٢٢٢,٥٥٩	-	-	-
١,٤٤٦,١٦٦			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
١٠٠,٧٥٧	-	-	-
١,٠٧٥	-	-	-
١,٠٧٥,٧٥٧			
١٣٨,٥٩٤	-	-	-
١٨٤,٤٠٥	-	-	-
١٣,٢٨٨	-	-	-
٣,٨٧٣	-	-	-
٧٤,٩٠٨	-	-	-
٢٤٤,٨٦٤	-	-	-
٤٤,٥٦٤	-	-	-
١,٤٤٦,١٦٦			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
١٠٠,٧٥٧	-	-	-
١,٠٧٥	-	-	-
١,٠٧٥,٧٥٧			
١٣٨,٥٩٤	-	-	-
١٨٤,٤٠٥	-	-	-
١٣,٢٨٨	-	-	-
٣,٨٧٣	-	-	-
٧٤,٩٠٨	-	-	-
٢٤٤,٨٦٤	-	-	-
٤٤,٥٦٤	-	-	-
١,٤٤٦,١٦٦			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			
٣٩,٧٦٠	-	-	-
٩٩,٥٥٦	-	-	-
٢٥,٨٦٣	-	-	-
٥,٢٨	-	-	-
١,٢٧٦	-	-	-
١,٢٧٦,٢٠٧			

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
 شركة معاشرة سعودية (شريك)
 إصدارات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٧ - المعلومات القطاعية (تنمية)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

النوع	المجموع	المستأكثن و الحوادث	الحملة والإدار	الصحي	التأمين	المركيبات	بألف ريالات السعودية
١٢٥,٦٧	-	-	-	-	١٧,٥٣٨	-	١٢٥,٦٧
١٢٢,٢٢	-	-	-	-	٩٦,٧١	٢٢,٥٢٦	١٢٢,٢٢
٢٥,٤٧	-	-	-	-	٢٥,٤٧	-	٢٥,٤٧
٢٧,٣٢	-	-	-	-	٢٧,٣٢	-	٢٧,٣٢
١٩٢,٥٧	-	-	-	-	١٩٢,٥٧	-	١٩٢,٥٧
١,١٥٨,٩٩	-	-	-	-	١,١٥٨,٩٩	-	١,١٥٨,٩٩
١,٣٥١,٥١	-	-	-	-	١,٣٥١,٥١	-	١,٣٥١,٥١

القطاعات التشغيلية
 موجودات
 حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
 تكاليف الكتابة موجلة
 موجودات القطاع
 موجودات غير مخصصة
 مجموع الموجودات

مطلوبات
 إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة
 عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
 احتياطيات أقساط تأمين اضافية
 احتياطيات قيمة أخرى
 مطلوبات القطاع
 مطلوبات وفائض غير مخصص
 مجموع حقوق الملكية
 مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٨- المعلومات الإضافية

١٨. أ- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

المجموع	العمليات التأمينية						موجودات
	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	بألاف الريالات السعودية
١٧٠,٢٧٠	١١٨,٦٠٢	٧١,٣٠٠	٧٨,٧٦٦	٩٨,٩٧٠	٣٩,٨٣٦		نقدية وما في حكمها
٦٤٠,٠٠٠	٧٠٠,٢٠٦	٢٨٠,٠٠٠	٣٠٠,٢٠٦	٣٦٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠		ودائع مرابحة
١٨٣,٨٣٤	٢٣٩,٥٤٧	-	-	١٨٣,٨٣٤	٢٣٩,٥٤٧		ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
١٧,٥٣٨	٣٩,٧٦٠	-	-	١٧,٥٣٨	٣٩,٧٦٠		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٢,٢٢٧	١٢٨,٩٤٣	-	-	١٢٢,٢٢٧	١٢٨,٩٤٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥,٤٧٦	٢٥,٨٦٣	-	-	٢٥,٤٧٦	٢٥,٨٦٣		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
٢٧,٣٣١	٢٧,٩٤٦	-	-	٢٧,٣٣١	٢٧,٩٤٦		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة
٤٩٦	٣,٥١٦	-	-	٤٩٦	٣,٥١٦		فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة
٣٦,١٨٧	٣٧,٨٧٧	٣٢,٨١٥	٣٤,٥٠٥	٣,٣٧٢	٣,٣٧٢		استثمارات متاحة للبيع
٤١,٧٤٨	٤٧,٤٠٨	٥,٤٧٣	٨,١٣٩	٣٦,٢٧٥	٣٩,٢٦٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموارد أخرى
٣,٣٣٨	٢,٩٧٥	-	-	٣,٣٣٨	٢,٩٧٥		ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-		وديعة نظمية
٨,١٢٤	٨,٥٢٣	٨,١٢٤	٨,٥٢٣	-	-		عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظمية
١,٣٥١,٥٦٩	١,٤٥٦,١٦٦	٤٧٢,٧١٢	٥٠٥,١٣٩	٨٧٨,٨٥٧	٩٥١,٠٢٧		مستحق من عمليات التأمين
٢٨,٦٣٧	٩٩٠	٢٨,٦٣٧	٩٩٠	-	-		اجمالي الموجودات
١,٣٨٠,٢٠٦	١,٤٥٧,١٥٦	٥٠١,٣٤٩	٥٠٦,١٢٩	٨٧٨,٨٥٧	٩٥١,٠٢٧		

١٨- المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨ . أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

المجموع	عمليات المساهمين			عمليات التأمين			مطابقات مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية							
٤١,٠٤٦	٣٧,٧١٩	-	-	٤١,٠٤٦	٣٧,٧١٩		
٨٧,١٠٠	٩٨,٥٢٦	٥٣٦	٥٣٦	٨٦,٥٦٤	٩٧,٩٩٠		
١١,٢٤٨	٤٥,٦١٨	-	-	١١,٢٤٨	٤٥,٦١٨		
٣٤٨,٥٤٦	٣٩٩,٩٢٢	-	-	٣٤٨,٥٤٦	٣٩٩,٩٢٢		
٤,٨٠١	١٠,٠٧٥	-	-	٤,٨٠١	١٠,٠٧٥		
١٤٠,٥٦٩	١٣٨,٥٩٤	-	-	١٤٠,٥٦٩	١٣٨,٥٩٤		
١٧٧,٨٩٤	١٨٤,٠٥٤	-	-	١٧٧,٨٩٤	١٨٤,٠٥٤		
١٧,٣١٤	١٢,٢٨٨			١٧,٣١٤	١٣,٢٨٨		
٣,٦٠٥	٣,٨٧٥	-	-	٣,٦٠٥	٣,٨٧٥		
٢	٢	-	-	٢	٢		
١٤,٨٥٠	١٥,٦٤١	-	-	١٤,٨٥٠	١٥,٦٤١		
٨,٨٢١	٨,٢٩٩			٨,٨٢١	٨,٢٩٩		
٣٢,٢٢٠	٣٥,٥٢٠	٣٢,٢٢٠	٣٥,٥٢٠	-	-		
٨,١٢٤	٨,٥٢٣	٨,١٢٤	٨,٥٢٣	-	-		
٨٩٦,١٤٠	٩٩٩,٦٥٦	٤٠,٨٨٠	٤٤,٥٧٩	٨٠٠,٢٦٠	٩٥٥,٠٧٧		
٢٨,٦٣٧	٩٩٠	-	-	٢٨,٦٣٧	٩٩٠		
٩٢٤,٧٧٧	١,٠٠٠,٦٤٦	٤٠,٨٨٠	٤٤,٥٧٩	٨٨٣,٨٩٧	٩٥٦,٠٦٧		
مستحق لعمليات المساهمين							
مجموع مطلوبات							
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-		
٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	-	-		
(٤٢,٢٩٦)	(٤١,٦٢٣)	(٤٢,٢٩٦)	(٤١,٦٢٣)	-	-		
٦٣٤	١,٠٢٢	٦٣٤	١,٠٢٢	-	-		
(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)	-	-	(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)		
٤٥٥,٤٢٩	٤٥٦,٥١٠	٤٦٠,٤٦٩	٤٦١,٥٥٠	(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)		
١,٣٨٠,٢٠٦	١,٤٥٧,١٥٦	٥٠١,٣٤٩	٥٠٦,١٢٩	٨٧٨,٨٥٧	٩٥١,٠٢٧		
مجموع حقوق الملكية							
مجموع مطلوبات وحقوق الملكية							

١٨- المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨ بـ - قائمة الدخل الأولية الموجزة

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

المجموع	عمليات التأمين		الإيرادات	
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)
بآلاف الريالات السعودية				
٣٨٠,٢٩٥	٢٥٣,٧٩٨	-	٣٨٠,٢٩٥	٢٥٣,٧٩٨
(٢,٥٥٥)	(٢,٤٧٥)	-	(٢,٥٥٥)	(٢,٤٧٥)
(٣٧,٩٢١)	(٣٥,٠٣٨)	-	(٣٧,٩٢١)	(٣٥,٠٣٨)
(٤٠,٤٧٦)	(٣٧,٥١٣)	-	(٤٠,٤٧٦)	(٣٧,٥١٣)
(٥,٣١١)	(٢,٩٧٨)	-	(٥,٣١١)	(٢,٩٧٨)
٣٣٤,٥٠٨	٢١٣,٣٠٧	-	٣٣٤,٥٠٨	٢١٣,٣٠٧
(١٧١,٦٦٥)	(٢٩,١٥٤)	-	(١٧١,٦٦٥)	(٢٩,١٥٤)
١٦٢,٨٤٣	١٨٤,١٥٣	-	١٦٢,٨٤٣	١٨٤,١٥٣
٣,١٩٤	٣,٥٥٤	-	٣,١٩٤	٣,٥٥٤
١,٧١٠	١٨٧	-	١,٧١٠	١٨٧
١٦٧,٧٤٧	١٨٧,٨٩٤	-	١٦٧,٧٤٧	١٨٧,٨٩٤
صافي الإيرادات				
تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
(١٤٨,٣٩٥)	(١٦٠,٦٥٧)	-	(١٤٨,٣٩٥)	(١٦٠,٦٥٧)
٦,٦٢٥	٤,٤٧٢	-	٦,٦٢٥	٤,٤٧٢
(١٤١,٧٦٠)	(١٥٦,١٨٥)	-	(١٤١,٧٦٠)	(١٥٦,١٨٥)
(٧,٨٠٢)	٨,٦٩٢	-	(٧,٨٠٢)	٨,٦٩٢
٢٣,٣٦٥	(٥,٧٧٣)	-	٢٣,٣٦٥	(٥,٧٧٣)
-	٤,٠٢٦	-	-	٤,٠٢٦
-	(٢٧٠)	-	-	(٢٧٠)
(١٢٦,١٩٧)	(١٤٩,٥١٠)	-	(١٢٦,١٩٧)	(١٤٩,٥١٠)
(١٤,٧٤٩)	(١٩,٠٥١)	-	(١٤,٧٤٩)	(١٩,٠٥١)
(١٤٠,٩٤٦)	(١٦٨,٥٦١)	-	(١٤٠,٩٤٦)	(١٦٨,٥٦١)
٢٦,٨٠١	١٩,٣٣٣	-	٢٦,٨٠١	١٩,٣٣٣
صافي دخل الإكتتاب				

١٨- المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨- ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

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

المجموع		عمليات التأمين		الإيرادات		صافي دخل الإكتتاب
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)	المرحل الإيرادات / (المصاريف) الأخرى ، صافي عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها الرواتب و التكاليف المتعلقة بالموظفين مصاريف عمومية وإدارية أخرى أرباح الاستثمار ايرادات أخرى
بآلاف الريالات السعودية						مجموع الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
٢٦,٨٠١	١٩,٣٣٣	-	-	٢٦,٨٠١	١٩,٣٣٣	مجموع الدخل للفترة
٢,١١١	٥,٠٥٧	-	-	٢,١١١	٥,٠٥٧	الفائض العائد لعمليات التأمين
(١٦,٥٨٣)	(١٨,٠٣٢)	-	-	(١٦,٥٨٣)	(١٨,٠٣٢)	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة
(١١,٥٨٠)	(٩,٣٤٤)	(١٨٨)	(٢٢٣)	(١١,٣٩٢)	(٩,١٢١)	الزكاة المحملة على الفترة (معدل)
٦,٢٤٣	٦,٤٥٦	٢,٩٨٨	٣,٢٢٥	٣,٢٥٥	٣,٢٣١	صافي الدخل للفترة العائد لعمليات المساهمين (معدل)
-	٦٣٣	-	-	-	٦٣٣	
(١٩,٨٠٩)	(١٥,٢٣٠)	٢,٨٠٠	٣,٠٠٢	(٢٢,٦٠٩)	(١٨,٢٣٢)	
٦,٩٩٢	٤,١٠٣	٢,٨٠٠	٣,٠٠٢	٤,١٩٢	١,١٠١	
(٤١٩)	(١١٠)	-	-	(٤١٩)	(١١٠)	
٦,٥٧٣	٣,٩٩٣	٢,٨٠٠	٣,٠٠٢	٣,٧٧٣	٩٩١	
(٣,٣٠٠)	(٣,٣٠٠)	(٣,٣٠٠)	(٣,٣٠٠)	-	-	
٣,٢٧٣	٦٩٣	(٥٠٠)	(٢٩٨)	٣,٧٧٣	٩٩١	

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

المجموع	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)			
بآلاف الريالات السعودية						
٣,٦٩٢	٨٠٣	٣,٢٧٣	٦٩٣	٤١٩	١١٠	اجمالي الدخل للفترة
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر						
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة دخل عمليات التأمين في فترات لاحقة:						
٣١٦	٣٨٨	٣١٦	٣٨٨	-	-	صافي التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
٤,٠٠٨	١,١٩١	٣,٥٨٩	١,٠٨١	٤١٩	١١٠	اجمالي الدخل الشامل للفترة
(٤١٩)	(١١٠)	-	-	(٤١٩)	(١١٠)	مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين
٣,٥٨٩	١,٠٨١	٣,٥٨٩	١,٠٨١	-	-	مجموع الدخل العائد لعمليات المساهمين

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

المجموع	عمليات التأمين		عمليات التأمين		٢٠١٩	٢٠٢٠
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
بآلاف الريالات السعودية						
٦,٩٩٢	٤,١٠٣	٦,٥٧٣	٣,٩٩٣	٤١٩	١١٠	
٤٦٠	٤٥٢	-	-	٤٦٠	٤٥٢	
(٦٩٢)	-	(٨٠٨)	-	١١٥	-	
-	-	-	-	-	-	
٧٤١	٩٠٠	-	-	٧٤١	٩٠٠	
(٢,١١١)	(٥,٠٥٧)	-	-	(٢,١١١)	(٥,٠٥٧)	
(٢٢٤,١٦١)	(٥٠,٦٥٦)	-	-	(٢٢٤,١٦١)	(٥٠,٦٥٦)	
(٢٤,٢٦٢)	(٢٢,٢٢٢)	-	-	(٢٤,٢٦٢)	(٢٢,٢٢٢)	
٢,١٨٠	(٦,٧١٦)	-	-	٢,١٨٠	(٦,٧١٦)	
-	(٣٨٧)	-	-	-	(٣٨٧)	
(٢٢,٨٩٧)	(٦١٥)	-	-	(٢٢,٨٩٧)	(٦١٥)	
(٢,٨٨٧)	(٣,٠٢٠)	-	-	(٢,٨٨٧)	(٣,٠٢٠)	
٧٠٨	(٥,٦٦٠)	٢,٥٤٧	(٢,٦٦٦)	(١,٨٣٩)	(٢,٩٩٤)	
٧,٢٨٣	(٣,٣٢٧)	-	-	٧,٢٨٣	(٣,٣٢٧)	
١٨,٤٧٥	١١,٤٢٦	٢	-	١٨,٤٧٣	١١,٤٢٦	
٣٤,٧٩٤	٣٤,٣٧٠	-	-	٣٤,٧٩٤	٣٤,٣٧٠	
١٩٥,٩٢٧	٥١,٣٧٦	-	-	١٩٥,٩٢٧	٥١,٣٧٦	
٥,٥٦٦	٥,٢٧٤	-	-	٥,٥٦٦	٥,٢٧٤	
٥,٦٢٢	(١,٩٧٥)	-	-	٥,٦٢٢	(١,٩٧٥)	
(٢٢,٣٦٤)	٦,١٦٠	-	-	(٢٢,٣٦٤)	٦,١٦٠	
-	(٤,٠٢٦)	-	-	-	(٤,٠٢٦)	
-	٢٧٠	-	-	-	٢٧٠	
-	(٦٣٢)	-	-	-	(٦٣٢)	
٧,٨٩١	-	-	-	٧,٨٩١	-	
(١٣,٧٣٦)	١٠,٠٣٨	٨,٣١٤	١,٣٢٧	(٢٢,٠٥٠)	٨,٧١١	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

مجموع الدخل للفترة قبل الزكاة
التعديلات للبنود غير النقدية :
استهلاك الممتلكات و المعدات
(عكس الهبوط) / الهبوط في
قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
مكاسب استبعاد الاستثمارات
المتاحة للبيع
مخصص مكافآت نهاية الخدمة
للموظفين
عكس مخصص الديون المشكوك
في تحصيلها
التغييرات في الأصول والخصوم
التشغيلية :
نجم أقساط تأمين ومعيدي تأمين
مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط
غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من
المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من
المطالبات المتکدة غير المبلغ
عنها
تكليف إكتتاب وثائق تأمين
مجلة
فائض خسائر أقساط تأمين
مجلة
مصاريف مدفوعة مقدماً
وموجودات أخرى
مطالبات حاملي وثائق تأمين
مستحقة
مطلوبات مستحقة ومطلوبات
أخرى
أرصدة معيدي التأمين دائنة
أقساط تأمين غير مكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير
مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
المطالبات المتکدة وغير المبلغ
عنها
احتياطيات أقساط التأمين
الإضافية
احتياطيات فنية أخرى
فائض متراكم
مستحق لأطراف ذات علاقة
النقد من (المستخدم في)
الأنشطة التشغيلية

١٨ - المعلومات الإضافية (تمة)

١٨- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (نتمة)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين		ضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
بالملايين السعوديين						
(٧,٧٧٤)	٢٧,٦٤٧	(٧,٧٧٤)	٢٧,٦٤٧	-	-	
٧,٧٧٤	(٢٧,٦٤٧)	-	-	٧,٧٧٤	(٢٧,٦٤٧)	
(١)	-	(١)	-	-	-	
(٢٤٣)	(١٠٩)	-	-	(٢٤٣)	(١٠٩)	
<hr/>						
(١٣,٩٨٠)	٩,٩٢٩	٥٣٩	٢٨,٩٧٤	(١٤,٥١٩)	(١٩,٠٤٥)	
<hr/>						
١٥٠,٣٤٩	(٦٠,٢٠٦)	(١٥٠,٠٠٠)	(٢٠,٢٠٦)	٣٤٩	(٤٠,٠٠٠)	
(١٣٤)	(٨٩)	-	-	(١٣٤)	(٨٩)	
-	(١,٣٠٢)	-	(١,٣٠٢)	-	-	
<hr/>						
١٥٠,٢١٥	(٦١,٥٩٧)	١٥٠,٠٠٠	(٢١,٥٠٨)	٢١٥	(٤٠,٠٨٩)	
<hr/>						
١٣٦,٢٣٥	(٥١,٦٦٨)	١٥٠,٥٣٩	٧,٤٦٦	(١٤,٣٠٤)	(٥٩,١٣٤)	
١١٤,١٤٣	١٧٠,٢٧٠	٤٧,٧٩١	٧١,٣٠٠	٦٦,٣٥٢	٩٨,٩٧٠	
٢٥٠,٣٧٨	١١٨,٦٠٢	١٩٨,٣٣٠	٧٨,٧٦٦	٥٢,٠٤٨	٣٩,٨٣٦	
<hr/>						
٣١٦	٣٨٨	٣١٦	٣٨٨	-	-	
٦٨٣	٣٩٩	٦٨٣	٣٩٩	-	-	

المستحق من عمليات التأمين المستحق لعمليات المساهمين زكاة مدفوعة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (مدفوعة) صافي النقد من المستخدم في) الأنشطة التشغيلية التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية الزيادة / (النقص) في ودائع مرابحة إضافات في ممتلكات ومعدات إضافات الإستثمارات المتاحة للبيع صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشط الاستثمارية

صافي التغير في النقديات
وما في حكمها
النقدية وما في حكمها،
بداية الفترة
النقدية وما في حكمها،
نهاية الفترة

**معلومات غير تقديرية
إضافية :**

١٩- إعادة التبويب والأرقام المقارنة

إن التغيير في المعاملة المحاسبية للزكاة (كما هو موضح في إيضاح ٢) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل الأولية الموجزة، وقائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقائمة التغيير في حقوق الملكية الأولية الموجزة.

في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩:

القائمة المالية ذات الأثر	حساب	قبل إعادة التبويب لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	تأثير إعادة التبويب	كما أعيد صياغته في فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
قائمة التغيير في حقوق الملكية الأولية الموجزة	صافي دخل الفترة	٦,٥٧٣	(٣,٣٠٠)	٣,٢٧٣
قائمة التغيير في حقوق مخصص الزكاة	مخصص الزكاة	(٣,٣٠٠)	٣,٣٠٠	-
قائمة الدخل الأولية الموجزة	مصردوف الزكاة	-	(٣,٣٠٠)	(٣,٣٠٠)
قائمة الدخل الأولية الموجزة	ربحية السهم	٠,١٣	(٠,٠٦٦)	٠,٠٧

٢- تأثير تفشي وانتشار فيروس كورونا "كوفيد - ١٩"

أدى انتشار الفيروس الناجي الجديد "كوفيد - ١٩" منذ أوائل عام ٢٠٢٠، وانتشاره في جميع أنحاء الصين وضواحيها ومن ثم على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء، على الصعيد العالمي إلى قيام السلطات الحكومية بفرض الحجر الصحي وقيود السفر على نطاقات مختلفة؛ أدى إلى اضطرابات كبيرة في تجارة التجزئة والسفر، وفي التجارة العالمية. كما أدى إلى انخفاض النشاط الاقتصادي وخفض التقديرات للنمو الاقتصادي في المستقبل وتسبب في تقليبات كبيرة في الأسواق المالية العالمية. تعمل الشركة على وضع خطط لمعالجة كيفية إدارة آثار تفشي المرض وتقييم الاضطرابات والمخاطر الأخرى التي تتعرض لها عملياتها. وتشمل هذه الخطط حماية الموظفين والحفاظ على خدماتنا للعملاء وأصحاب المصلحة الآخرين. وقد استلزم ذلك من إدارة الشركة إعادة النظر في أحكامها الهامة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة وطرق المحاسبة عنها ومصادر التقدير الرئيسية المطبقة على القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. في حين أنه من الصعب حالياً التنبؤ بمدى ومرة استمرار هذه الجائحة وتأثيرها الاقتصادي على نشاط الشركة التجاري، قامت إدارة الشركة بإجراء تقييم الأثر على عمليات الشركة العامة والجوانب التجارية بما في ذلك الأثر على العوامل الأخرى مثل الاستثمارات ومطالبات التأمين واسترداد الأصول وقيود السفر وما إلى ذلك، وتوصلت إلى أنه لا يلزم إجراء تغييرات جوهرية على الأحكام والتقديرات الرئيسية اعتباراً من تاريخ إصدار هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

على الرغم من عدم تلقي بلاغات عن أي مطالبات مادية في هذه المرحلة، إلا أن الشركة ترافق عن كتب تعرضها لمثل هذا النوع من المطالبات، بما في ذلك (١) التأثير التشغيلي على أعمالها، (٢) عواقب التدهور في ظروف الاقتصاد الكلي أو التباطؤ في تدفق الأشخاص والسلع والخدمات، لا سيما فيما يتعلق بحجم الأعمال الجديدة، و (٣) مدى تأثير التغطية التأمينية و (٤) التغيير في أسعار الأصول والظروف المالية.

٢-تأثير تفشي وانتشار فايروس كورونا "كوفيد - ١٩ - " (تمه)

علاوة على ذلك، لا تزال أعمال الشركة غير متاثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل توفير التأمين من قبل الحكومة من خلال تقديم العلاجات المجانية لمرضى (كوفيد - ١٩) المتضررين. استناداً إلى هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن وباء (كوفيد - ١٩) لم يكن له أي آثار مادية مباشرة على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للربع المنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٠؛ حيث أن الحكومة تسهل توفير التأمين من خلال تقديم العلاجات المجانية لمرضى المتضررين بالفايروس ومع ذلك ، في ضوء عدم اليقين الحالي، يمكن أن يؤدي أي تغيير مستقبلي في الافتراضات والتقديرات إلى نتائج قد تتطلب تعديلاً جوهرياً على القيم الدفترية للأصول أو الخصوم المتاثرة في الفترات المستقبلية. نظراً لتطور الوضع سريعاً مع عدم اليقين في المستقبل، ستستمر الإدارة في تقييم التأثير بناءً على التطورات المستقبلية.

٢١-الأحداث اللاحقة

استجابة لوباء كوفيد - ١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليم رقم ١٨٩ ("التعليم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين ، يوجه التعليم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على السيارات القائمة للأفراد لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة المكتتبة خلال شهر واحد من هذا التعليم والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. سيكون لذلك تأثير على الاحتياطيات الفنية للشركة. تعتقد الإدارة أن مطالبات هذا التعليم هي حدث غير قابل للتعديل؛ وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المالية الأولية الموجزة.

٢- الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ شوال ١٤٤١ هـ (الموافق ٧ يونيو ٢٠٢٠ م).