

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
مع تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

صفحة

١

تقرير الفحص المحدود لمراجعي الحسابات المستقلين

٣-٢

قائمة المركز المالي الأولية

٥-٤

قائمة الدخل الأولية

٦

قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية

٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية

٨

قائمة التدفقات النقدية الأولية

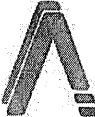
٣٥- ٩

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

الفهرس

شركة المحاسبون المتضامنون

حمد بن علي الربيعان وشريكه - محاسبون متضامنون ومستشارون



شركة إبراهيم أبده البسام وشركاؤه

محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه

(عضو في كي أف العالمية)



تقرير مراجعي الحسابات المستقلين لفحص القوائم المالية الأولية الموحدة الموجزة

السادة / المساهمون

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

الخبر

المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد قمنا بفحص قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة الإتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ والقوائم الأولية للدخل والدخل الشامل الآخر والتغيرات في حقوق الملكية والتడفقات النقدية لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التي تتألف من ملخص السياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات التفسيرية الأخرى حولها. إن الادارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

لقد قمنا بالفحص وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص (٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية المُفْلَذَ من قبل المراجع المستقل للمنشأة"، المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استئنارات، بشكل أساسى على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلاً وغيرها من إجراءات الفحص. وبعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناء عليه، فإننا لا نبني أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يتم إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير مُعدّة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً للمعيار الدولي للمحاسبة (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

المحاسبون المتضامنون
(عضو مستقل في جنديا جروب انترناشيونال)

ص.ب. ٦٠٩٣٠
الرياض ١١٥٥٥
المملكة العربية السعودية

البسام وشركاؤه

ص.ب ٤٦٣٦

الخبر ٣١٩٥٢

المملكة العربية السعودية

حمد بن علي الربيعان
محاسب قانوني
قيد سجل المحاسبين القانونيين رقم ٢٢٢

١٠ يونيو ٢٠٢٠ م
١٨ شوال ١٤٤١ هـ



(بالريالات السعودية)		
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠	
(مدققة)	(غير مدققة)	إيضاح

موجودات	نقد وما في حكمه
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي	٤٧٢,٦٣٢,٠١٩
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٤٥,٣٦٠,٤٦٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٢٤,١٩٣,١٩٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها	٩١,١٤١,١٩٩
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	١٤,٠٢٣,٨٥١
إستثمارات	٢٠,٨٥٩,٩٠٨
مصالح مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	١٢٢,٨٠١,٤٨١
ودائع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت	٣٥,٤٨٩,٨٤٧
ممتلكات ومعدات	٤٤١,١٠١,٢٦٧
أصول حق الإستخدام	١٦,١٥٨,٤٠٤
شهرة	١,٤٧٦,٣١٦
وديعة نظامية	٤,٤٩٦,٥٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية	٤٠,٠٠٠,٠٠٠
مجموع الموجودات	٤,٧٥٠,٠٩٤
	١,٤٣٤,٤٨٤,٥٦٨
	١,٤٨٦,٩٠٣,٨٣٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

(بالرجالات السعودية)
٢٠٢٠ مارس ٣١
٢٠١٩ ديسمبر ٣١
(مدة)
إيضاح

٣٩,٥٣٣,٦٢٨	٣٧,٣٨١,٦٧٧	مطلوبات نفاذ دائنة
٨١,٣٢٦,٣٤٧	٧٩,٨٣٩,٣٠٨	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى لتزام عقود الإيجار
١,٢٣٠,٧٠٣	١,٢٤٤,٣٢١	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٢,٠٨٤,٩٦٤	١٦,٥٦٧,١٧٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٤٧٤,٧٢١,٦٨٦	٤٢٠,٥٩٣,٩٥٦	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
٤,٩٣١,٤١٦	٥,٤٧٧,٩٣٤	مطالبات تحت التسوية
١٨٥,٣٤٦,٨٣٨	٢٠٥,٠٧٨,٥٧٨	مطالبات منكدة غير مبلغ عنها
١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	١٢٢,٦٢٨,٦٨٦	احتياطي أقساط تأمين إضافية
٢٢,٧٥٦,٢٠٦	٧,٤٣٤,٢٦٢	احتياطات فنية أخرى
٦,١٦٧,١٦٢	٦,٢٣٠,٧٦٨	تعويض نهاية الخدمة
١٥,٠٠١,٥٩١	١٤,٦٩٩,٦٤٠	الزكاة وضريبة الدخل
٢٦,٢٧٥,٢٠٤	٢٥,٣٢٧,١٦١	ابراز عمولة مستحقة الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي
٤,٥٣١,٧٨٩	٤,٧٥٠,٠٩٤	مجموع المطلوبات
١,٠٠٣,٧٤٢,٠٣٣	٩٤٧,٢٥٣,٥٠٥	

٥,٤٤٩,٦١٦	٦,٨٧٥,٠٦٨	الفائض المتراكם المستحق
(٢,٥٧٧,٥٧٨)	(٢,٥٧٧,٥٧٨)	خسارة إعادة قياس التزام نهاية الخدمة الإكتواري
٢,٨٧٢,٠٣٨	٤,٢٩٧,٤٩٠	مجموع الفائض المتراكם والإحتياطيات

٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	حقوق المساهمين
٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	رأس المال
٥١,٦٤٠,٩٠١	٦٦,٦٤٢,٦٢٤	احتياطي نظامي
٤,٥٦٠,٠٣٧	(٧,٧٩٧,٩٥٠)	أرباح مبقاء
٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧	٤٨٢,٩٣٣,٥٠٣	احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
١,٤٨٦,٩٠٣,٨٢٨	١,٤٣٤,٤٨٤,٥٤٨	مجموع حقوق المساهمين

٨

الفائض المتراكם المستحق
خسارة إعادة قياس التزام نهاية الخدمة الإكتواري
مجموع الفائض المتراكם والإحتياطيات

حقوق المساهمين
رأس المال
احتياطي نظامي
أرباح مبقاء
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات
مجموع حقوق المساهمين
مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
الالتزامات والإرتباطات

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية (غير مدقة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(بالرجالات السعودية)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(معدلة - إيضاح ٣)		
٢٠٤,٢٢٢,١١٦	١٥٣,١٠٨,٥٥٣	الإيرادات
(٨٠٢,٩٥٩)	(٣٥٩,٠٠٦)	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
(١٩,٥٦٢,٢٧٤)	(١٤,٩٧٦,٣٣٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي
(٤,١٦٨,٣٥٢)	(٣,٩٦١,٢١٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبى
١٧٩,٦٨٨,٥٣١	١٣٣,٨١١,٩٩٤	أقساط فائض الخسارة
٢٦,٥٩٨,٩٩١	٥٦,١٨٧,٦٨٢	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٠٦,٢٨٧,٥٢٢	١٨٩,٩٩٩,٦٧٦	التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
٢,٩٩٣,٨٦٧	٣,٠٨٢,٨٧٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢,٢٠٦,٠٣٢	٢,٢٢١,٩٥٥	عمولات إعادة التأمين
٢١١,٤٨٧,٤٢١	١٩٥,٣٠٤,٥٠٥	إيرادات إكتتاب أخرى
		مجموع الإيرادات
(١٦٧,١٢٧,٤٤٥)	(١٧٧,٤٣٣,١٦٩)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب
٨,٧١٣,٠٩٦	٥,٣٤١,٨٢٧	إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٥٨,٤١٤,٣٤٩)	(١٧٢,٠٩١,٣٤٢)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١,٨٧٣,٤٨٧)	٥,٨٦٣,٥٩١	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
٢٠,٠١٠,١٨٢	٦,٦٦٥,١٥٢	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
١,٢٥٩,٨٩٦	(٦٣,٦٠٦)	التغيرات في المطالبات المتكدبة غير المبلغ عنها
(١٤٩,٠١٧,٧٥٨)	(١٥٩,٦٢٦,٢٠٥)	التأثيرات في حركة احتياطيات فنية أخرى
(١٣,٨٩٤,٢١٢)	١٥,٣٢١,٩٤٤	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكدبة
(١١,٤٥٦,٤١٦)	(١٠,٦٠٠,١١٤)	احتياطي أقساط تأمين إضافية
(٤,٤٩٥,٢٤٨)	(٤,٤٩٦,١٢١)	تكليف اكتتاب وثائق تأمين
(١٧٨,٨٦٣,٦٣٤)	(١٥٩,٤٠٠,٤٩٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
٣٢,٦٢٣,٧٨٧	٣٥,٩٠٤,٠٠٩	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
		صافي دخل الإكتتاب

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية (غير مدفقة) - (تنمية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(بالريالات السعودية)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(معدلة - إيضاح ٣)		
(٦,٢٣٧,١٣٨)	(٦,٤٤٩,٠٢٦)	(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
(١٨,٩٤٤,٧٩٢)	(١٨,٨٥٤,٤٧٩)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٧,٩٠٥,٩٧٣	٤,٧٤٧,٣٨٩	مصاريف عمومية وإدارية
١٢٣,٠٨٠	١,٢٥٥,٥٧٨	إيرادات مراقبة من وداع بنكية
٩٦٠,٥٧٥	٢,٤٦٤,٤٩١	أرباح محققة من استثمارات، صافي
(١٥٨,٧٤٦)	(١٢٧,١٦٩)	توزيعات أرباح ودخل استثمارات
(١٩,٩٩٠)	(١٣,٦١٨)	مصاريف استثمارات
(١٦,٣٧١,٠٣٨)	(١٦,٩٧٦,٨٣٤)	تكاليف تمويلية
		اجمالي مصاريف تشغيلية أخرى
١٦,٢٥٢,٧٤٩	١٨,٩٢٧,١٧٥	اجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
(١,٢٦٩,٩٤١)	(١,٤٢٥,٤٥٢)	الفائض العائد إلى عمليات التأمين
١٤,٩٨٢,٨٠٨	١٧,٥٠١,٧٢٣	اجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	الزكاة وضريبة الدخل
١١,٩٨٢,٨٠٨	١٥,٠٠١,٧٢٣	اجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين
١٣,٢٥٢,٧٤٩	١٦,٤٢٧,١٧٥	اجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين وعمليات التأمين

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
إيرادات مراقبة من وداع بنكية
أرباح محققة من استثمارات، صافي
توزيعات أرباح ودخل استثمارات
مصاريف استثمارات
تكاليف تمويلية
اجمالي مصاريف تشغيلية أخرى

اجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل
الفائض العائد إلى عمليات التأمين

اجمالي دخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

اجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

ربحية السهم :

المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة

ربح السهم الأساسي والمخفض

٤٠,٠٠٠,٠٠٠

٤٠,٠٠٠,٠٠٠

٠,٣٠

٠,٣٨

١٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية (غير مدفقة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(بالريالات السعودية)		إيضاح
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(معدلة - إيضاح ٣) ١٣,٢٥٢,٧٤٩	١٦,٤٢٧,١٧٥	

اجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين و عمليات التأمين

الدخل الشامل الآخر

البنود التي قد يتم تضمينها إلى قائمة الدخل الأولية في فترات لاحقة:

(٨٢٤,١٠٠)	(١,٠٩٦,١٨٤)
٤,٤٩٣,٢٧٦	(١١,٢٦١,٨٠٣)

ربح محقق من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

١٦,٩٢١,٩٢٥	٤,٠٦٩,١٨٨	
(١,٢٦٩,٩٤١)	(١,٤٢٥,٤٥٢)	١٦

اجمالي الدخل الشامل لل فترة
اجمالي الدخل الشامل العائد إلى عمليات التأمين
اجمالي الدخل الشامل للفترة العائد إلى المساهمين

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

المجموع		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	إضاح رأس المال
٧٨,٠٢,٩,٩,٧٦٤	٥,٥٠,٠,٣٧	٥٠,٠٠٠,٠٤	١,٦٤,٦٤,٥٠,٩٠,٩٠,١	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٤	٤٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٤
٥,٠٠,١,٧٢٣	-	-	-	-	-
(١٠,٩٦,١٨٤)	(١,٠٩٦,٦١)	-	-	-	-
(٣,٨,٨,١,٢٦١)	(١,١,٢٦١)	-	-	-	-
٣,٣٩,٩٥٣	(٧,٧,٧,٧)	٦٦,٦٤,٦٤,٦٦	٤٤,٦٤,٦٤,٦٦	٤٤,٦٤,٦٤,٦٦	٤٤,٦٤,٦٤,٦٦

المجموع		احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	إضاح رأس المال
١٣,٢,٣,٤,١٤,٢,٣	١,٩,٩,٨,٢,٨,٠,٨	١٠,٩٩,٠,٩٦	١٠,٤٠,٠٥,٥٥	٤٣,٤٤,١,٢٣,٤	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠
(١٠,١,٤٢,٨)	(٨٢,٤,٣,٢,٣,٤,٤)	-	-	-	-
٤,٤٠,٢,٦,٦٤,٤	١٠,٦,٦٠,٨,٤	١١٩,٩٩,٩٩	١١٢,١٢,١٢,١٢	٤٣,٤٤,١,٢٣,٤	٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠,٠

تعتبر الإضافات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة

قائمة التدفقات النقدية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(بالريالات السعودية)	
٢٠١٩	٢٠٢٠

١٦,٢٥٢,٧٤٩	١٨,٩٢٧,١٧٥
٧٥٣,٤٢٠	٦٩٣,١٧٧
١٥٢,٧٢٣	١٥٢,٧٢٣
٦,٢٣٧,١٣٨	٦,٤٤٩,٠٢٦
٣٥,٦٦٦	(١,٢٥٥,٥٧٨)
(١٢١,٦٤٦)	(٢٧٣,٤٧٣)
١٩,٩٩٠	١٣,٦١٨

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
إجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل

التعديلات للبنود غير النقدية:
استهلاك ممثلكات ومعدات
استهلاك أصول حق الإستخدام
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
(ربح)/خسارة محققة من استثمارات متاحة للبيع
توزيعات أرباح معاد استثمارها
تكليف تمويلية

٤٤,٤٣٤,٥٩٦	٢٨,٦٨٤,٦٤٠
(٢,٩٨٠,٩٢٢)	(٢,٠٥٩,٩٥٢)
(٣,٣١٦,٠٢٧)	(٢٥,٥٩٥,٣٣١)
١٠,٢٥٧,٨٥٢	١٤٠,٦٦١
٨٧٠,٥٧١	٢,٣٠٦,٨٨٣
(١٨,٠٠٠)	-
(٣,٥٥٣,٨٨٦)	(٤,٧٨٨,٧١٧)
(٧,١٦٢,٥٢٥)	(٢,١٥١,٩٥١)
(١٠,٩٣٥,٤٩٠)	(١,٤٨٧,٠٣٩)
٤,٢٥١,٨٦	٤,٤٨٢,٢٠٦
(٢٣,٦١٨,٠٦٩)	(٥٤,١٢٧,٧٣٠)
١,٣١٧,٢٩٢	٥٤٦,٥١٨
١٥,١٨٩,٥١٥	١٩,٧٣١,٧٤٠
(٣٠,٢٦٨,٠٣٤)	(٦,٨٠٥,٨١٣)
١٣,٨٩٤,٢١٢	(١٥,٣٢١,٩٤٤)
(١,٢٥٩,٨٩٦)	٦٣,٦٠٦
٣٠,٤٣٣,٠٩٣	(٣١,٦٧٥,٥٥٥)
(١١٩,٩٩١)	(٣٠١,٩٥١)
-	(٣,٨٤٨,٠٤٣)
٣٠,٣١٣,١٠٢	(٣٥,٨٢٥,٥٤٩)

النigeria في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتبددة غير المبلغ عنها
تكليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
مطلوب من جهات ذات علاقه
مصاريف مدفعه مقدماً وموجودات أخرى
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير المكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطالبات متبددة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
مخصل نهاية الخدمة المدفوع
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٢٤٨,٤١٨)	١٠,٩٦٧,٦٣٢
(١٠,٥٥٣,٦٣٩)	١١٧,١٤٠,٧٤٥
(٥٧٣,٤٦٠)	(٢,٧١٥,١٠٨)
(١١,٣٧٥,٥١٧)	١٢٥,٣٩٣,٢٦٩
١٨,٩٣٧,٥٨٥	٨٩,٥٦٧,٧٢٠
١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩
١٧٠,٨٢٧,٢٨٩	٤٧٢,٦٣٤,٠١٩
(٨٢٤,١٠٠)	(١,٠٩٦,١٨٤)
٤,٤٩٣,٢٧٦	(١١,٢٦١,٨٠٣)
٢,٢٣٩,٩٣١	-
٤٣٣,٣٣٣	-

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
صافي الحركة في إستثمارات
صافي الحركة في وداع بنكية طويلة الأجل / ذات دخل ثابت
إضافات / إستبعادات ممثلكات ومعدات
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

المعاملات غير النقدية:
خسائر محققة من إستثمارات متاحة للبيع
أرباح غير محققة من إستثمارات متاحة للبيع
أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٦) (إيضاح ٣)
تحويل إيجارات مدفوعة مقدماً إلى أصول حق الإستخدام (تطبيق المعيار الدولي
لتقرير المالي)

تعتبر الإيضاحات المرفقة جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١- معلومات عامة

تم تأسيس شركة الإتحاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية، "الشركة"، بموجب المرسوم الملكي رقم م / ٢٥ الصادر بتاريخ ١٤٢٨ هـ الموافق ٣ أبريل ٢٠٠٧. تعمل الشركة بموجب السجل التجاري رقم ٢٠٥١٠٣٦٣٠٤ الصادر بتاريخ ٢١ محرم ١٤٢٩ هـ الموافق ٣٠ يناير ٢٠٠٨. العنوان المسجل للمكتب الرئيسي للشركة هو كما يلي:

شركة الإتحاد للتأمين التعاوني

المكتب الرئيسي

طريق الملك فهد

ص ب: ١٠٢٢

الخبر ٣١٩٥٢، المملكة العربية السعودية

ينتقل نشاط الشركة الرئيسي في مزاولة أعمال التأمين التعاوني وكل ما يتعلق بهذه الأعمال، وذلك وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("النظام") ولوائح التنفيذية في المملكة العربية السعودية. وتشتمل أنشطتها الرئيسية للأعمال على التأمين الطبي والسيارات والممتلكات والهندسى والحوادث العامة وغيرها.

في ٣١ يوليو ٢٠٠٣، الموافق ٢ جمادى الثاني ١٤٢٤ هـ، صدر قانون مراقبة شركات التأمين التعاوني ("قانون التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). في ٢٣ ربيع الأول ١٤٢٩ هـ الموافق ٣١ مارس ٢٠٠٨، منحت مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، باعتبارها السلطة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق قانون التأمين وإدارته ولائحته التنفيذية، الترخيص للشركة بمزاولة أنشطة التأمين في المملكة العربية السعودية.

في ١٨ أبريل ٢٠١٨ الموافق ٢ شعبان ١٤٣٩، عقد اجتماع الجمعية العامة غير العادية للموافقة على تغيير إسم الشركة من "شركة الإتحاد التجاري للتأمين التعاوني" إلى "شركة الإتحاد للتأمين التعاوني". تم الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي على التغيير في ٥ نوفمبر ٢٠١٧ الموافق ١٦ صفر ١٤٣٩ هـ. تم استكمال كافة المتطلبات القانونية.

أعلنت شركة الإتحاد للتأمين التعاوني عن استلامها يوم الثلاثاء ٣٠ جمادى الأول ١٤٤٠ هـ الموافق ٥ فبراير ٢٠١٩ م خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٨٩/٣٤٠٢ الذي يتضمن قرارها بنعنة الشركة من قبول مشاركين جدد أو مشاركين في التأمين على السيارات اعتباراً من تاريخ الخطاب، وذلك نظراً لوجود عدد من المخالفات المتعلقة بتسوية مطالبات المركبات وخدمة العملاء. كما أعلنت الشركة عن استلامها يوم الثلاثاء ٢٣ رمضان ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٨ مايو ٢٠١٩ خطاب مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٥٨٦٥٨ / ٨٩ والذي يتضمن رفع هذا الإيقاف.

أعلنت الشركة بتاريخ ١٥ جمادى الثاني ١٤٤٠ هـ الموافق ٢٠ فبراير ٢٠١٩ م عن توصية مجلس الإدارة بزيادة رأس مال الشركة من ٢٧٥ مليون ريال سعودي إلى ٤٠٠ مليون ريال سعودي من خلال إصدار أسهم منحة. سبب الزيادة هو دعم قاعدة رأس مال الشركة وتعزيز قدرتها على تحمل نسبة أكبر من أقساط التأمين والتخطيط لمنتجات التأمين الجديدة مع الحفاظ على هامش الملاعة المالية عند مستوى مناسب وقدر على تحمل خطط التوسع في المستقبل القريب. عدد الأسهم المنوحة هو ٥ أسهم لكل ١١ سهم. إن طبيعة وقيمة الاحتياطيات المستخدمة في الزيادة هي مبلغ ٩٥,٧٤٥,٧٤٧ ريال سعودي من حساب الأرباح المتبقاه ومبلغ ٢٥٣,٢٥٤,٢٩ ريال سعودي من الاحتياطي النظامي. حصلت الشركة على الموافقة على زيادة رأس المال من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٩ أبريل ٢٠١٩. في عام ٢٠١٩، تم توزيع أسهم المنحة على المساهمين.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

- ٢ - أسس الإعداد

أ) أسس العرض

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة كما في و للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين. إن المعلومات المالية الأولية الموجزة والقواعد المالية للشركة كما في و لفترة الثلاثة أشهر السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩، تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمعايير الدولية للتقرير المالي، على التوالي، والمعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") بشأن المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل فيما يتعلق بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم (١٢) "ضرائب الدخل" والتفسير رقم (٢١) الصادر عن لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي "الرسوم؟؛ اللذان يتعلكان بالزكاة وضريبة الدخل.

في ٢٣ يوليو ٢٠١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. ينافي ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وبالتالي، قامت الشركة بتغيير المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل بتعديل الأثر بأثر رجعي بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم (٨) - السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء (كما هو موضح عنه في إيضاح ٣) وأنثر هذا التغيير تم الإفصاح عنه في الإيضاح (١٢) حول المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تعد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكفة التاريخية، باستثناء قياس كلًا من الإستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة وإلتزام المزايا المحددة والذي يُعرف به بالقيمة الحالية لإلتزام المستقبلي بستخدام طريقة وحدة الإنفاق المقيدة. إن قائمة المركز المالي للشركة لم يتم عرضها باستخدام التصنيف المتداول / وغير متداول. وباستثناء الممتلكات والمعدات وال الموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية والشهرة وتعويض نهاية الخدمة ودخل مستحق من وديعة نظامية وأقساط التأمين غير المكتسبة المتعلقة بالهندسة وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكلفة اكتتاب وثائق تأمين مؤجلة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكمدة غير المبلغ عنها والاحتياطيات الفنية، فإن جميع الموجودات والمطالبات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية على أساس ترتيب السيولة. ووفقاً لنظام التأمين السعودي، تحفظ الشركة بدفعات حسابات مستقلة لكلٍ من عمليات التأمين و عمليات المساهمين و تعرض القوائم المالية وفقاً لذلك ضمن الإيضاح (٦). وتنبئ الموجودات والمطالبات والإيرادات والمصاريف المنسوبة بوضوح إلى أي من هذين النشاطين في الحسابات ذات العلاقة. وتحدد توافق الإدارة ومجلس الإدارة أساس توزيع المصاريف من العمليات المشتركة.

درج قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين، المعروضة في الإيضاح (٦) من المعلومات المالية الأولية، كمعلومات مالية إضافية تماشياً مع المتطلبات التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما"). وتتطلب اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما") فصلاً واصفاً بين الموجودات والمطالبات والدخل والمصاريف لكل من عمليات التأمين و عمليات المساهمين؛ ومن ثم فلا ظهر قائمة المركز المالي وقائمة الدخل الشامل الآخر وقائمة التدفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين، كما هو مشار إليها أعلاه، سوى الموجودات والمطالبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج الأرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع عمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة التشغيلية المتداخلة، المعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين متماشية بالنسبة للمعاملات والأحداث في الظروف المماثلة.

إن إدراج معلومات منفصلة عن عمليات التأمين مع المعلومات المالية الأولية للشركة في قائمة المركز المالي الأولية وقائمة الدخل وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات صلة بالمعلومات المالية تمثل معلومات مالية إضافية كما هو مطلوب بموجب اللوائح التنفيذية.

لا تشمل المعلومات المالية الأولية الموجزة كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

-٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ب) الأحكام والتقديرات والإفتراءات المحاسبية الهامة

ينطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة استخدام الأحكام والتقديرات والإفتراءات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية ومتى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المفصح عنها. النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

إن الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة عند إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة عند تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية في تقدير الأمور غير المؤكدة مثل سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة بالقواعد المالية السنوية كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، فيما عدا اعتماد معايير جديدة سارية المفعول اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ (إيضاح ٣). كذلك قالت الشركة بالنظر فيما يلي:

- في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية ("WHO") نقاش فيروس كورونا ("كوفيد - ١٩") على أنه وباء بعد انتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التقاش أيضاً على منطقة دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس ("كوفيد - ١٩") ففدت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للتبعاد الاجتماعي، وفرضت عمليات إغلاق وحظر التجول على مستوى المملكة.
- استجابة لانتشار ("كوفيد - ١٩") في المملكة العربية السعودية وما يتربى على ذلك من تعطل لأنشطة الاجتماعية والاقتصادية، قامت إدارة الشركة بتنقييم أثارها على عملياتها بشكل استباقي واتخذت سلسلة من الإجراءات الإستباقية والتدابير والعمليات الوقائية لضمان:
 - صحة وسلامة موظفيها والمجتمع حيث تعمل؛ و
 - استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية محمية ومحفظ على سلامتها.
- راجع أيضاً إيضاح ١٧ فيما يتعلق بتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١٨٩ الصادر في ٨ مايو ٢٠٢٠ إستجابة لوباء (كوفيد - ١٩).

تأثير جائحة كورونا (Covid-١٩) على الاحتياطيات الفنية للقطاع الطبي والموجودات المالية

احتياطيات فنية للقطاع الطبي

على الرغم من التحديات الحالية، تعتقد إدارة الشركة أن الاحتياطيات الفنية للقطاع الطبي لا تزال غير متاثرة إلى حد كبير حيث تم تسهيل صناعة التأمين من خلال مبادرة الحكومة السعودية لتحمل جميع التكاليف المرتبطة بجائحة كورونا ("كوفيد - ١٩"). علاوة على ذلك، هناك اتجاه عام في انخفاض المطالبات الطبية ذات الطبيعة الروتينية. كذلك لم تشهد صناعة التأمين أعداداً كبيرة من المطالبات المبلغ عنها مما ساعد الشركة على الاحتفاظ بربحيتها. وبناءً على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن وباء ("كوفيد - ١٩") لم يكن له أثار جوهري على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

الموجودات المالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب وباء ("كوفيد - ١٩") لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أصل مالي أو مجموعة أصول مالية والتي تتضمن عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، التخلف عن السداد أو التأخير في سداد المدفوعات، احتمال تعرض المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة تنظيم مالي، وما إلى ذلك. بالنسبة للأسماء المصنفة كمتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى قيمة أقل من التكلفة. بناءً على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة ("كوفيد - ١٩") لم يكن لها أثار جوهري على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠. وتواصل الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتطورة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيزات الائتمانية في القطاع الاقتصادي والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة، حددت الشركة إن بعض القطاعات مثل المقاولات والتعليم والضيافة وما إلى ذلك قد تأثرت بشكل كبير بجائحة جائحة ("كوفيد - ١٩") وانخفاض أسعار النفط.

(ج) عمليات موسمية
لا يوجد تغيرات موسمية والتي قد تؤثر على نشاط التأمين بالشركة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

-٣- السياسات المحاسبية الهامة

تفق السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد المعلومات الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، باستثناء تطبيق المعايير الجديدة السارية اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠، لم تقم الشركة بالتطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديل آخر صدر، لكنه لم يدخل حيز التنفيذ بعد.

١-٣ المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديد وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

لم يتم إصدار معايير جديدة ، ولكن هناك عدد من التعديلات على المعايير التي تسري اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠ ، ومع ذلك ، تتوقع الإدارة أن هذه التعديلات لن يكون لها أي تأثير مادي على المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة.

٢-٣ المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد فيما يلي قائمة بالمعايير الصادرة غير السارية المفعول بعد حتى تاريخ إصدار المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة. وتمثل القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة التي تتوقع الشركة بدرجة معقولة أن تصبح قابلة للتطبيق مستقبلاً. وتتولى الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول

الافتراض الذي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي	الوصف	المعيار/التفسير
انظر الإيضاح أدناه	عقود التأمين	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)
انظر الإيضاح أدناه	الأدوات المالية	المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)

لا تتوقع الشركة وجود تأثير جوهري على القوائم المالية، باستثناء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ و المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ كما هو موضح أدناه:

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقد التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين و عقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشآة أيضاً باصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

- ١) المشتقات الضمنية، في حال تتحقق بعض المعايير المحددة،
 - ٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
 - ٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.
- يجب إحتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) و المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

القياس:

على النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥ م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يعتمد نموذج القياس العام (GMM) على "العوامل الأساسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها ، والتي تتكون من:

- التقارير المرجحة المحتملة للتغيرات النقدية المستقبلية،

- التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية لل الحال (اي الخصم) و المخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و

- و تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمة التعاوني :

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

- التزام التغطية المتبقى الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية و هامش الخدمات التعاوني لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ؛

• التزام المطالبات المتبددة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاوني لاحظاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالأسالب ، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاوني المتبقى في الربح أو الخسارة. إن اثر التغير في معدلات الخصم سيتم التقرير عنه إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر حسب السياسة المحاسبية التي تم اختيارها.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

- ٣ - السياسات المحاسبية الهمامة (تتمة)

٢-٣ المعايير والتعدلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

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

- ١) التغيرات في حصة المنشآة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- ٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للمال و المخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة (PAA) من أجل قياس التزام التغطية المتبقّي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن التوزّع العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موافقة التزام التغطية المتبقّي مع القسط المستلم عند الاعتراض الأولى ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل نموذج القياس العام (GMM) قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتبقّدة. إلا أنه لا يتوجب على المنشآة تعديل التدفقات النقدية المستقبليّة لقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها/استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكميدها.

تاريخ السريان

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩، واستلزم ملاحظات من مجموعة من الأطراف المعنية. يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولي بإعادة مناقشة المسائل التي تم طرحها. وفيما يتعلق بأي تعديلات مقتربة على المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)، سيقوم مجلس معايير المحاسبة الدولي بإجراءاته العاديّة لإصدار المعيار. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار المالي للتقرير المالي (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢١م. ويجب المسودة الحالية للمعيار، من المفترض تعديل تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ على فترات التقرير المالي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٢م، إن هذا التأخير لمدة سنتين مقارنة مع التاريخ السابق ١ يناير ٢٠٢١م، يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" و المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تتوافق الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

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

العرض والإفصاح

تنوّع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين ، مع تعديلات على العرض والإفصاح.

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنمية)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠**

-٣- السياسات المحاسبية الهامة (تنمية)

**٢٠٣- المعايير والتعدلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تنمية)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تنمية)**

التأثير

خلال الفترة، أكملت الشركة دراسة تقييم الأثر المالي للانتقال من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. قامت الشركة بتحليل الفجوات وال المجالات الرئيسية للجوانب هي كما يلي:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير على البيانات / تكنولوجيا المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> * زيادة في قيمة صافي الموجودات والأرباح قبل الزكاة وضريبة الدخل بمبلغ ٧,٢ مليون ريال سعودي لسنة المالية ٢٠١٨. يشمل التقييم قطاعات المركبات والطبي والتأمين الهندسي والتي تشكل جزءاً كبيراً من عمليات الشركة. * سيعتبر دليل الحسابات الخاص بالشركة لبيانات مع نموذج القياس العام و طريقة توزيع الأقساط. * سيكون هناك حاجة أكبر إلى بيانات محاسبية و اكتوارية أكثر تفصيلاً. * الحاجة إلى حفظ معدلات الخصم لمجموعة عقود التأمين ليتم تتبعها لترابع الفائدة وفق نموذج القياس العام. * زيادة النسبة بتغيير المخاطر وفق الأرقام الهامة عن طريق تحديد مصادرها. * احتساب المخاطر الضمنية ضمن النظام الإكتواري. * تحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود الهامة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" للعقود بناء على طريقة توزيع الأقساط. * احتساب و تتبع هامش الخدمات التعاقدية. * احتساب فترات تغطية المخاطر المتعلقة باتفاقيات إعادة التأمين.
التأثير على الاجراءات المتبعة	<ul style="list-style-type: none"> * عمليات الادارة المالية والاكتوارية والاكتتاب وتكنولوجيا المعلومات سيتم تأسيسها لتناسب للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ مع مجموعة جديدة من الضوابط واطار الحكومة. * عند الإعتراف بالوثائق المكتبة غير المكتسبة سيتم مقارنتها من تاريخ بداية وثيقة التأمين. * سيتم وضع إطار جديد لتسوية العمليات بشكل مناسب لمصادر بيانات للأقسام المحاسبية و الاكتوارية و الاكتتاب. * سيتم تتبع المقوضات النقدية لأقساط التأمين على مستوى وثيقة التأمين. * سيتم وضع سياسات محاسبية جديدة مناسبة لنموذج القياس العام والقرارات الفنية. * مرافق الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين وإعادة التأمين. * طرق توزيع جديدة لمصاريف اكتتاب وثائق التأمين ومصاريف المطالبات المتکبدة ومصاريف الاكتتاب والتي سيتم وضعها لتحديد الربحية على مستوى وثيقة التأمين. * يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية.
التأثير على اتفاقيات إعادة التأمين	<ul style="list-style-type: none"> * يجب التقرير عن مطلوبات /أصول وثائق التأمين بشكل منفصل عن أصول / مطلوبات إعادة تأمين. * يجب التقرير عن اجمالي التدفقات النقدية غير المخصومة (بعد احتساب أي خسارة انتقائية متوقعة) و قبل إعادة التأمين. * يجب مراجعة شروط الإلغاء و ذلك لتقدير الأثر على نماذج القياس المتعلقة بهذه العقود.
التأثير على إطار السياسات والرقابة	<p>قد تحتاج الشركة إلى تغيير السياسات الداخلية لتوافق مع متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). ستكون هناك حاجة إلى سياسات وأطر رقابية داخلية لتعكس متطلبات المعيار. تؤثر متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) للعقود المرفقة على السياسات والأطر المختلفة مثل المحاسبة والمراجعة.</p> <p>سوف تحتاج أطر الرقابة مثل إدارة السيولة إلى السماح بتوقعات التدفق النقدي المستقبلي.</p>

بدأت الشركة بعملية التنفيذ وأنشأت فريق عمل تحت إشراف لجنة تنسيق المشروع.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالقواعد المالية:

أ) التصنيف و القياس :

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهاجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
- ٢) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة و التي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ و فائدة على أصل المبلغ القائم.

يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر و يتم تدوير المكافآت و الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

- ١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية و بيع الموجودات المالية، و
- ٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ و تعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

-٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٤-٢- المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك و عند الاعتراف الأولى، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضا الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب و الخسائر المحقة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للطلبيات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي على حالة عدم تطابق محاسبي في الربح أو الخسارة.

ب) الإنخفاض في القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة بوفقا للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقا لمعايير المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر الائتمان متکيدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل ادراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة و التغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى.

ج) محاسبة التحوط:

يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط والتي تربط محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس مبادئ التنموذج العام لمحاسبة التحوط. تطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها عادة بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر الشركة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩. تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس المعايير المحاسبة الدولية يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع مفصل.

تاريخ سريان:

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨ . ومع ذلك ، إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٦) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - عقود التأمين ، المنشورة في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ ، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار المحاسبي الدولي رقم ١٧ ("عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي جيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بدليين و هما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد ؛ أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢١ أو بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الأعفاء المؤقت لناريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) و المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣ م. هناك حاجة لأنصائح إضافية تتعلق بالمتطلبات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين و لم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقاً أو:

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطبيق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لأنصائح إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧ م على: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. و وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد جيز التنفيذ. إن الأنصائح المطلوبة و التي تتعلق بالمتطلبات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

إصلاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٣- **السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)**
٢-٣ **المعايير والتعديلات والتفسيرات الجديدة التي لم تطبقها الشركة بعد (تتمة)**
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تقييم التأثير

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية ومتناهية بقيمة ١٠٤٦ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٣٢٩ مليون ريال سعودي) و ١٥٠ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٢٥ مليون ريال سعودي) على التوازي. تتكون الموجودات المالية المحافظ بها حالياً بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الأرصدة المدينة الأخرى وتبلغ ١٠٤٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٠٤ مليون ريال سعودي). ليس لدى الشركة أي وحدة مرتبطة باستثمارات متحفظ بها بقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ على التوازي. تتكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات المتاحة للبيع وبلغ ١٠٣ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١٢٥ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف هذه الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر وفقاً لنموذج العمل الخاص بالشركة فيما يتعلق ببيانات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية. إلا أن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار دفعات من المبلغ الأصلي وفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). سيتم قياس الاستثمار في الصناديق وصنفه ضمن استثمارات متاحة للبيع باقية العادلة من خلال قائمة الدخل بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). تم الإفصاح عن التعرض لمخاطر الإنفاق وتركيز مخاطر الإنفاق والجودة الائتمانية لهذه الموجودات المالية في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تعتبر الموجودات المالية للشركة منخفضة المخاطر الائتمانية. إن ما ورد أعلاه يستند على تقييم التأثير على مستوى عالي للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩). و يستند هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً والتي قد تكون عرضة لتغيرات تنشأ عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية التي تناح للشركة مستقبلاً. و بشكل عام، تتوقع الشركة وجود بعض التأثيرات عند تطبيق متطلبات الإنفاذ في القيمة بحسب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). و مع ذلك، فلا يتوقع أن يكون لها تأثير جوهري. في الوقت الحالي، يتذرع تقديم تقييم معقول لتأثيرات تطبيق المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تنتهِ بعد من المراجعة التفصيلية.

٣-٣ **التغيير في السياسة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل**

كما هو مذكور أعلاه، فقد تم تعديل أسس الإعداد لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ كنتيجة للتعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩. حتى ٣١ مارس ٢٠١٩ و ما سبق، تم عرض الزكاة وضريبة الدخل بقائمة التغيرات في حقوق المساهمين طبقاً لتعليمات مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ٣٨١٠٠٠٧٤٥١٩ بتاريخ ١١ أبريل ٢٠١٧. مع التعليمات الصادرة مؤخراً من مؤسسة النقد العربي السعودي بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩، فإنه يجب عرض الزكاة وضريبة الدخل في قائمة الدخل. قامت الشركة بالمحاسبة عن هذا التغيير في المحاسبة عن الزكاة وضريبة الدخل بالأثر رجعي (كما هو مذكور في الإيضاح رقم ٢) والأثار المتزنة على التعديل أعلاه والتي تم الإفصاح عنها بالإيضاح رقم ١٢ بالمعلومات المالية الأولية الموجزة. و كنتيجة لهذا التغيير، انخفضت ربحية الشركة عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ بقيمة ٣ مليون ريال سعودي. إن التغيير الذي حدث ليس له أثر على قائمة التدفقات لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩.

السياسة المحاسبية:

ضريبة الدخل

إن مصروف ضريبة الدخل أو المعمى هي ضريبة الدخل المستحقة الدفع على الدخل الخاضع لضريبة في الفترة الحالية وفقاً لنسب ضريبة الدخل لكل نطاق قضائي.

يتم احتساب مصاريف ضريبة الدخل الحالية على أساس القوانين الضريبية التي تم سنها أو سنها بشكل جوهري في نهاية فترة التقرير في البلدان حيث تعمل الشركة وتولد دخل خاضع للضريبة. تقوم الإدارة بشكل دوري بتنقيب المواقف المتزنة في مجال الإقرارات الضريبية فيما يتعلق بالحالات التي تخضع فيها للوائح الضريبية المطبقة للتفسير. وتوضع أحكاماً، حسب الاقتضاء، على أساس المبالغ المتوقعة دفعها إلى السلطات الضريبية.

تم معالجة التسويات الناتجة عن التسويات النهائية لضرائب الدخل في الفترة التي يتم فيها إصدار الرابط النهائي. إن مصروف ضريبة الدخل أو المعمى هي ضريبة الدخل المستحقة الدفع على الدخل الخاضع لضريبة في الفترة الحالية وفقاً لنسب ضريبة الدخل المطبقة.

الزكاة

تخضع الشركة للزكاة وفقاً للوائح الهيئة العامة للزكاة والدخل. يتم تحمل مصروفات الزكاة على قائمة الدخل الأولية.

إصلاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤- النقد وما حكمه

عمليات المساهمين		عمليات التأمين				
٢٠١٩	٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٣١ مارس	٢٠١٩	٣١ ديسمبر	٢٠٢٠
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)
١٥,٦٧٠,٥١٣	١٢,٠٩٦,٨٨٣	٧٦,٠٥٦,٧٢٢	١٦٣,٢٩١,٤٢٦			نقد لدى البنوك
٣٣,٠٣٥,١٨٩	٣٣,٢٢٧,٩٤٣	٢٥٨,٣٠١,٨٧٥	٢٦٤,٠١٥,٧٨٧			- حسابات جارية
٤٨,٧٠٥,٧٠٢	٤٥,٣٢٤,٨٠٦	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	٤٢٧,٣٠٧,٢١٣			- صندوق سوق المال

يودع النقد لدى البنوك و وحدات صناديق مالية لدى أطراف ذوي موثوقية ائتمان عالية.

٥- أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة، صافي

٢٠١٩	٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٣١ مارس	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
٢٧٦,٤٠٩,٠٤٩		٢٤٥,٤١٤,٤٢٨		حملة الوثائق
١٩,١٧١,٥٢٠		١٧,٩٣٤,٠٧٧		وسطاء ووكلاء تأمين
٩,٥٣٧,٤٢٠		١٣,٠٣٤,٢٢٨		ذمم مدينة من شركات تأمين ومعيدي تأمين
٢٠٦,٥٤٧		٢٥٧,١٦٣		ذمم مدينة وأقساط إعادة تأمين من أطراف ذات علاقة (ابضاح ١١)
٣٠٥,٣٢٤,٥٣٦		٢٧٦,٦٣٩,٨٩٦		أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة - الإجمالي
(١٢٤,٨٣٠,٤٠٥)		(١٣١,٢٧٩,٤٣١)		يخصم: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
١٨٠,٤٩٤,١٣١		١٤٥,٣٦٠,٤٦٥		أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين المدينة - صافي

٦- استثمارات

٢٠١٩	٣١ ديسمبر	٢٠٢٠	٣١ مارس	
(مدققة)	(مدققة)	(غير مدققة)	(غير مدققة)	
١٢٤,٩١٠,٥٤٩		١٠٣,١١٣,٩٨١		استثمارات متاحة للبيع
١٩,٦٨٧,٥٠٠		١٩,٦٨٧,٥٠٠		محفظتها حتى تاريخ الاستحقاق
١٤٤,٥٩٨,٠٤٩		١٢٢,٨٠١,٤٨١		الإجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

- ٦ - استثمارات (تتمة)

تمثل الحركة على أرصدة الاستثمارات فيما يلي:

عمليات المساهمين			
٢٠١٩ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ مارس		
(مدققة)	(غير مدققة)		
١٣٢,٣١٦,٤٩٥	١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	الرصيد الافتتاحي	
٨٤,٨٣٩,٢١٤	٣,٩٨٤,٦١٨	مشتريات	
(٧٢,٧٩٢,١٤٤)	(١٤,٩٥٢,٢٥٠)	استبعادات	
(٢,٢٠٩,٧٣٩)	(١,٠٩٦,١٨٤)	الخسائر المحققة من استبعاد استثمارات المتاحة للبيع	
(٢٢١,٠٤٧)	(١١,٢٦١,٨٠٣)	تغيرات غير محققة في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	
٦,١٠٣,٨٥٨	١,٢٥٥,٥٧٨	أرباح محققة	
(٣,٨١٢,٤٣٣)	-	انخفاض في القيمة خلال الفترة / السنة	
٣٧٣,٨٤٥	٢٧٣,٤٧٣	توزيعات أرباح معد إستثمارها	
١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	١٢٢,٨٠١,٤٨١	الرصيد الختامي	

تضمن الاستثمارات ما يلى:

٢٠٢٠ مارس ٣١			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
١٠٣,١١٣,٩٨١	٦٨,٦٩٠,٧٥٢	٣٤,٤٢٣,٢٢٩	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠	محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٢٢,٨٠١,٤٨١	٦٨,٦٩٠,٧٥٢	٥٤,١١٠,٧٢٩	إجمالي

٢٠١٩ ديسمبر ٣١			
الإجمالي	غير مدرجة	مدرجة	
١٢٤,٩١٠,٥٤٩	٧٢,٢٠٦,٢٢٠	٥٢,٧٠٤,٣٢٩	استثمارات متاحة للبيع
١٩,٦٨٧,٥٠٠	-	١٩,٦٨٧,٥٠٠	محفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق
١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	٧٢,٢٠٦,٢٢٠	٧٢,٣٩١,٨٢٩	إجمالي

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٧- الاحتياطات الفنية

١-٧) صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات

تنالف صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطات مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)
٢٣٩,٩٧٩,٤٢٧	٢٥٦,٧٠٧,٧٨٦
(٥٤,٦٣٢,٥٨٩)	(٥١,٦٢٩,٢٠٨)
١٨٥,٣٤٦,٨٣٨	٢٠٥,٠٧٨,٥٧٨
١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	١٢٢,٦٢٨,٦٨٦
٢٢,٧٥٦,٢٠٦	٧,٤٣٤,٢٦٢
٦,١٦٧,١٦٢	٦,٢٣٠,٧٦٨
٣٤٣,٧٠٤,٧٠٥	٣٤١,٣٧٢,٢٩٤
(٦٥,٥٤٥,٨٦٨)	(٩١,١٤١,١٩٩)
(١٤,١٦٤,٥١٢)	(١٤,٠٢٣,٨٥١)
(٧٩,٧١٠,٣٨٠)	(١٠٥,١٦٥,٥٥٠)
٢٦٣,٩٩٤,٣٢٥	٢٣٦,٢٠٧,٢٤٤

مطالبات تحت التسوية
نافصاً: القيمة القابلة للتحقق من مستردات حطم غير مباع

المطالبات المكتبدة غير المبلغ عنها
احتياطيات تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى

نافصاً:

- حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتبدة غير المبلغ عنها

صافي المطالبات تحت التسوية والإحتياطيات

٢-٧) الحركة على الأقساط غير المكتسبة

تمثل الحركة على الأقساط غير المكتسبة فيما يلي:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مدققة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٤٥٢,٥٨٨,٤٤١	(٢٢,١٣٣,٢٤٥)	٤٧٤,٧٢١,٦٨٦
١٣٣,٨١١,٩٩٤	(١٩,٢٩٦,٥٥٩)	١٥٣,١٠٨,٥٥٣
(١٨٩,٩٩٩,٦٧٦)	١٧,٢٣٦,٦٠٧	(٢٠٧,٢٣٦,٢٨٣)
٣٩٦,٤٠٠,٧٥٩	(٢٤,١٩٣,١٩٧)	٤٢٠,٥٩٣,٩٥٦

الرصيد في بداية الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		
الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي
٤٦٥,٧٢٣,٣١٩	(٢٣,٢٢٩,٧١٦)	٤٨٨,٩٥٣,٠٣٥
٧٨٠,٣٨٥,٥٨٨	(٨١,٥٥٠,٨٣٨)	٨٦١,٩٣٦,٤٢٦
(٧٩٣,٥٢٠,٤٦٦)	٨٢,٦٤٧,٣٠٩	(٨٧٦,١٦٧,٧٧٥)
٤٥٢,٥٨٨,٤٤١	(٢٢,١٣٣,٢٤٥)	٤٧٤,٧٢١,٦٨٦

الرصيد في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

**إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠**

٨- الالتزامات والإرتباطات

أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والإرتباطات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ مارس ٢٠٢٠ (مدقة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقة)
١٤,٢٩٠,٦٦٠	١٥,٢٩٠,٦٦٠	١٥,٢٩٠,٦٦٠
١٤,٢٩٠,٦٦٠	١٥,٢٩٠,٦٦٠	١٥,٢٩٠,٦٦٠

خطابات ضمان
المجموع

ب) تخضع الشركة للنفاذ في سياق أعمالها الإعتيادية. لم يكن هناك أي تغيير في الموقف القانوني للشركة عما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٩- القيمة العادلة للأدوات المالية

تتمثل القيمة العادلة السعر الذي يتم استلامه من بيع أصل ما أو سداده لتحويل إلتزام في معاملة نظامية بين الأطراف المشاركة في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم إما:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات أو المطلوبات، أو
- في حالة غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملاءمة للوصول للموجودات أو المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المدرجة بقائمة المركز المالي لا تختلف بشكل جوهري عن القيمة الدفترية لها في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية عند تحديد والإنصاف عن القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى ١: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة لنفس الأداة أو أداة مماثلة التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس؛

المستوى ٢: الأسعار المدرجة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المشابهة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند إليها جميع المدخلات الهامة على بيانات السوق القابلة لللاحظة؛ و

المستوى ٣: طرق التقييم التي لا تحدد مدخلاتها الهامة على أساس البيانات السوقية الملحوظة.

يوضح الجدول التالي تحليل الأدوات المالية بالقيمة العادلة حسب مستوى السلسل الهرمي للقيمة العادلة:

القيمة العادلة						عمليات المساهمين
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	المجموع	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقة)
١٠٣,١١٣,٩٨١	١١,٣٧٢,٩٢٥	٥٧,٣١٧,٨٢٤	٣٤,٤٢٣,٢٣٢	١٠٣,١١٣,٩٨١		موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
١٠٣,١١٣,٩٨١	١١,٣٧٢,٩٢٥	٥٧,٣١٧,٨٢٤	٣٤,٤٢٣,٢٣٢	١٠٣,١١٣,٩٨١		- استثمارات متاحة للبيع

القيمة العادلة						٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدقة)
المجموع	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	القيمة الدفترية	المجموع	موجودات مالية تم قياسها بالقيمة العادلة
١٢٤,٩١٠,٥٤٩	١١,٣٧٢,٩٢٥	٦٠,٨٣٣,٢٩٤	٥٢,٧٠٤,٣٣٠	١٢٤,٩١٠,٥٤٩		- استثمارات متاحة للبيع
١٢٤,٩١٠,٥٤٩	١١,٣٧٢,٩٢٥	٦٠,٨٣٣,٢٩٤	٥٢,٧٠٤,٣٣٠	١٢٤,٩١٠,٥٤٩		

تم إثبات استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١١,٣٧٢,٩٢٥ ريال سعودي (ديسمبر ٢٠١٩: ١١,٣٧٢,٩٢٥) بالتكلفة نظرًا لكونها غير مدرجة في أي سوق نشط ولعدم وجود أي مستوى من المدخلات يمكن ملاحظتها بشكل مباشر أو غير مباشر ولا توجد مدخلات ملحوظة أخرى متاحة. ليس لدى الإدارة أي نية للتخلص من هذا الاستثمار المتاح للبيع في المستقبل القريب.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٠- التقارير القطاعية

تمشياً مع إجراءات إعداد التقارير الداخلية لدى الشركة، اعتمد مجلس الإدارة القطاعات التشغيلية بصفتهم صانعي القرارات التشغيلية الرئيسين لخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

لأغراض الإدارية، تقسم الشركة إلى قطاعات أعمال مصنفة كما يلي: الطبي والمتلكات والهندسة والمركبات والحوادث العامة وغيرها. وتشتمل القطاعات الأخرى على التأمين البحري وقطاعات التأمين العام الأخرى. تعتمد الشركة عند الافتتاح عن معلوماتها القطاعية الرئيسية على هذه القطاعات.

لم تنشأ تعديلات على أساس تقسيم القطاعات أو أساس قياس الربح القطاعي أو الخسارة القطاعية منذ ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

ولا تتضمن الأصول القطاعية النقد وما في حكمه والإستثمارات المحتفظ بها بغرض المتاجرة والإستثمارات المتاحة للبيع والإستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الإستحقاق وأقساط التأمين وارصدة التأمين المدينة والمبالغ المدفوعة مقدماً والأصول الأخرى والمبالغ المستحقة من جهات ذات علاقة والمبالغ المستحقة من عمليات المساهمين والودائع لاجل والمتلكات والمعدات والأصول غير الملموسة والشهرة وأصول عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أدرجت ضمن الأصول غير الموزعة.

ولا تتضمن المطلوبات القطاعية والفائض المترافق الحسابات الدائنة وأرصدة إعادة التأمين الدائنة ودخل عمولة مستحق الدفع إلى مؤسسة النقد العربي السعودي والمبالغ المستحقة لعمليات المساهمين ومكافآت نهاية الخدمة ومطلوبات عمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فقد أدرجت ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم إبلاغ صانعي القرارات التشغيلية الرئيسين عن هذه الأصول والمطلوبات غير الموزعة حسب القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها مركزياً.

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المبلغ عنها بشأن إجمالي أصول الشركة ومطلوباتها كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وإيراداتها الإجمالية ومصاريفها وصافي دخلها عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ مارس ٢٠١٩:

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنمية) **افتقة الشائعة أشهر المنتهية في، ٣١ مارس، ٢٠٢٠**

قائمة المركز المالي الأولية

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تنمية)
للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (تنمية)

١- التقارير الطاعنة
قائمة المركز المالي الأولية (تنمية)

باليارات السعودية (٤)

كما في ٢١ ديسمبر ٢٠١٩ (تنمية)

بيانات التأمين

الإجمالي	عمليات المساهمين	اجمالي عمليات التابعين	ممتلكات وحوادث	عمليات التأمين	تأمين مرتكبات	تأمين طبي	تأمين طبي	الموجودات
٢٢,٣,٢,٤٥	-	-	٢٢,٣,٢,٤٦	٩,٧,٩,١٩,٠,٩	-	-	-	٢٣,٢,٤,٢,٤
٥٠,٥,٤٤,٥,٨٦٨	-	-	٥٠,٥,٤٤,٥,٨٦٨	٤١,٩,٦٥,٥,١٩	١٩,٩,٨,٦,٥١٠	٢٠,٩,٨,٠,١٣٩	٢٠,٩,٨,٠,١٣٩	حصة معيدي التأمين من الأكتساض غير الكتستيبة
١٤,١,٤,٥١٢	-	-	١٤,١,٤,٥١٢	٧٧٧,٧٧٧,١٣,٥١٥	١٠,١٢,٧٣٥	-	-	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت الشروطية
٢٣,١,٦٦,٧٩١	-	-	٢٣,١,٦٦,٧٩١	٢,٦٢,٣,٢,٢,٤	١١,٨,٣,٠,١٢	٨,٧,٠,٦,٣٢٥	٨,٧,٠,٦,٣٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير البليغ عليها
١,٣,٣,٢,٤٣,٨٩٣,٦,١,٦٦,٧٤	-	-	٤,٤,٤,٢,٤٣,٨٩٣,٦,١,٦٦,٧٤	٨٩٧,٨٨,٢,٨,٢,٨,٧٧٨	-	-	-	كلاليف الكتاب وثقة تأمين ورحلة
١,٣,٣,٠,٩,٤,٢	-	-	١,٣,٣,٠,٩,٤,٢	١,١,٤,٤,٢,٢,٦٠	٧٦,٣,٢,٥,٢,٥,٩	٣٧,٤,٤,٣,٤,٣,٩	٣٧,٤,٤,٣,٤,٣,٩	موجودات غير موزعة
١,٣,٣,٠,٩,٠,٧	-	-	١,٣,٣,٠,٩,٠,٧	١,١,٤,٤,٢,٢,٦٠	-	-	-	موجودات
١,٣,٣,٠,٩,٠,٩	-	-	١,٣,٣,٠,٩,٠,٩	٧٦,٣,٢,٥,٢,٥,٩	٣٧,٤,٤,٣,٤,٣,٩	٣٧,٤,٤,٣,٤,٣,٩	٣٧,٤,٤,٣,٤,٣,٩	اجمالي الموجودات
المطلوبات								
١٢,٢,٢,٥٩,١٢٠	-	-	-	-	-	-	-	المطلوبات غير مكتسبة
٣٢,٨,٠,٥٤,٣٢٥	-	-	-	-	-	-	-	أقساط غير مكتسبة
٧,٧,٠,٨,٩,٢٥	-	-	-	-	-	-	-	عمولات معيدي التأمين غير مكتسبة
١٠,٣,٠,٥١٥	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات تحت الشروطية
١٠,٣,٠,٣٠٠	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات متباينة غير مبلغ عنها
١٢,٣,٠,٨,٤,٣٨	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي أقساط تأمين اضافية
١٢,٣,٠,٣٨	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي آخر
١٢,٣,٠,٣٨	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات فنية أخرى
١٢,٣,٠,٣٨	-	-	-	-	-	-	-	مطالبات غير موزعة
١٢,٣,٠,٣٨	-	-	-	-	-	-	-	احتياطي المطالبات
١٢,٣,٠,٣٨	-	-	-	-	-	-	-	اجمالي المطالبات

القطاعات الجغرافية
تجمع جميع موجودات ومطالبات الشركة في المملكة العربية السعودية باستثناء بعض الإستثمارات التي تقع في دول مجلس التعاون الخليجي.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١- التقارير القطاعية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(غير مدقة)

أجمالي	ممتلكات وحوادث	تأمين مركيبات	تأمين طبي	(بالريالات السعودية)
٣٤,٤٧١,٩١٠	٤٣٤,٦٩٢	٣٤,٠٣٧,٢١٨	-	
٢٦,٧٠٢,٧٩٩	٣٥٧,٨١١	٥٤٠,٩٧٤	٢٥,٨٠٤,٠١٤	
٤,٢٩٢,٧٨٦	٨١,٤٨٣	٧٦,٣٧١	٤,١٣٤,٩٣٢	
١٧,٧٨٣,٢٧٣	٨,٩٩٨,٩٦٥	٧,٢٦٨,١٤٢	١,٥١٦,١٦٦	
٦٩,٨٥٧,٧٨٥	٥,٩٣٥,٧٩٣	٦١,٦٦٣,٢٨٥	٢,٢٥٨,٧٠٧	
١٥٣,١٠٨,٥٥٣	١٥,٨٠٨,٧٤٤	١٠٣,٥٨٥,٩٩٠	٣٣,٧١٣,٨١٩	
(٣٥٩,٠٠٦)	(٣١٩,٧٧٨)	(٣٩,٢٢٨)	-	
(١٤,٩٧٦,٣٣٨)	(١٣,٤٥٨,٧٧٨)	(١,٥١٧,٦١٠)	-	
(٣,٩٦١,٢١٥)	(٤١٢,٥٠٠)	(١,٨٧٣,٧١٥)	(١,٦٧٥,٠٠٠)	
١٣٣,٨١١,٩٩٤	١,٦١٧,٧٣٨	١٠٠,١٥٥,٤٣٧	٣٢,٠٣٨,٨١٩	
٥٦,١٨٧,٦٨٢	٦١٨,٩١٢	٣٥,٠٠٩,٨٣٩	٢٠,٥٥٨,٩٣١	
١٨٩,٩٩٩,٦٧٦	٢,٢٣٦,٦٥٠	١٣٥,١٦٥,٢٧٦	٥٢,٥٩٧,٧٥٠	
٣,٠٨٢,٨٧٤	٢,٤٩٩,٩٣٥	٥٨٢,٩٣٩	-	
٢,٢٢١,٩٥٥	(٨,٠٠٩)	١,٩٢٨,٨١٤	٣٠١,١٥٠	
١٩٥,٣٠٤,٥٥٥	٤,٧٢٨,٥٧٦	١٣٧,٦٧٧,٠٢٩	٥٢,٨٩٨,٩٠٠	
(١٧٧,٤٣٣,١٦٩)	(٢,٤٩٥,٩١٣)	(١١٨,٨٧٨,٢٧٤)	(٥٦,٠٥٨,٩٨٢)	
٥,٣٤١,٨٢٧	١,٠٤٥,١٣٩	٧٨١,٠٦٨	٣,٥١٥,٦٢٠	
(١٧٢,٠٩١,٣٤٢)	(١,٤٥٠,٧٧٤)	(١١٨,٠٩٧,٢٠٦)	(٥٢,٥٤٣,٣٦٢)	
٥,٨٦٣,٥٩١	(٦,١٣١,٢٣٢)	١١,٨٣٥,١٣٦	١٥٩,٦٨٧	
٦,٦٦٥,١٥٢	٢٤٤,١٥٤	٨,٠٩٨,٩١٦	(١,٦٧٧,٩١٨)	
(٦٣,٦٠٦)	(٤٦٠,٥٩٦)	٤١١,٠٨٧	(١٤,٠٩٧)	
(١٥٩,٦٢٢,٢٠٥)	(٧,٧٩٨,٤٤٨)	(٩٧,٧٥٢,٠٧٧)	(٥٤,٠٧٥,٦٩٠)	
١٥,٣٢١,٩٤٤	٩,٠٤,٩٤١	٨,٤٤٩,٩٥٨	٥,٩٦٧,٠٤٥	
(١٠,٦٠٠,١١٤)	(١,٣٦١,١٥١)	(٥,٢١٠,٣١٢)	(٤,٠٢٨,٦٥١)	
(٤,٤٩٦,١٢١)	(٧٧,٢٨٧)	(١,٥٩٩,٢٢٨)	(٢,٨٢٩,٦٠٦)	
(١٥٩,٤٠٠,٤٩٦)	(٨,٣٢١,٩٤٥)	(٩٦,١١١,٦٤٩)	(٥٤,٩٦٦,٩٠٢)	
(٣٥,٩٤٠,٠٩٩)	(٣,٥٩٣,٣٦٩)	٤١,٥٦٥,٣٨٠	(٢,٠٦٨,٠٠٢)	
(١٨,٨٥٤,٤٧٩)				
(٦,٤٤٩,٠٢٦)				
٤,٧٤٧,٣٨٩				
١,٢٥٥,٥٧٨				
٢,٤٦٤,٤٩١				
(١٢٧,١٦٩)				
(١٣,٦١٨)				
(١٦,٩٧٦,٨٣٤)				
١٨,٩٢٧,١٧٥				
(١,٤٢٥,٤٥٢)				
١٧,٥٠١,٧٧٣				
(٢,٥٠٠,٠٠٠)				
١٥,٠٠١,٧٧٣				

إيرادات إجمالي أقساط التأمين المكتسبة

أفراد

المنشآت متاخرة الصغر

المنشآت الصغيرة

المنشآت المتوسطة

المنشآت الكبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة- محلية

أقساط إعادة التأمين المسندة- أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

إيرادات اكتتاب أخرى

مجموع الإيرادات

تكاليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغيرات في المطالبات المتقدمة غير المبلغ عنها، صافي

حركة التغير في احتياطيات فنية أخرى

صافي المطالبات و المنافع الأخرى المتقدمة

احتياطيات أقساط تأمين إضافية

تكاليف اكتتاب وثائق تأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى

مصاريف عمومية وإدارية

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها

إيرادات مرابحة من ودائع بنكية

أرباح متحركة من استثمارات

توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات

مصاريف استثمارات

مصاريف تمويلية

(جامي) المصاري夫 التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة قبل الفائض والزكاة و ضريبة الدخل

إجمالي الفائض العائد لعمليات التأمين

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل

الزكاة و ضريبة الدخل

إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١- التقارير القطاعية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية (تتمة)

للثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩
(غير مدققة)

إجمالي	ممتلكات وحوادث	تأمين مرکبات	تأمين طبي
(بالريالات السعودية)			
٣٨,٧٧٢,٦٠٠	٧٤٩,٤٢٧	٣٨,٠٢٣,١٧٣	-
١٩,٤٢٦,١١٨	١٨٦,٨٦٨	٤٤٧,٧٢٢	١٨,٧٩١,٥٢٨
٧,٣٠٤,٢٠٧	٢,٧٥٣,٠٧٤	٣,١١٨,٥٧٥	١,٤٣٢,٥٥٨
١٥,٩٥٧,٧١١	٥,٩١٠,٩٨٠	٧,٧٠,٢٣٢	٢,٩٧٦,٤٩٩
١٢٢,٧٦١,٤٨٠	٨,٩١٦,١٠٤	١٠٦,٨٨٧,٧٧٣	٦,٩٥٧,٦٠٣
٢٠٤,٢٢٢,١١٦	١٨,٥١٦,٤٥٣	١٥٥,٥٤٧,٤٧٥	٣٠,١٥٨,١٨٨
(٨٠٢,٩٥٩)	(٦٨٩,١١٣)	(١١٣,٨٤٦)	-
(١٩,٥٦٢,٢٧٤)	(١٧,٠٩٠,٣٤٩)	(٢,١٤٦,٧٥١)	(٣٢٥,١٧٤)
(٤,١٦٨,٣٥٢)	(٥٦٤,٥٠٠)	(٢,٢٧٨,٨٥٢)	(١,٣٢٥,٠٠٠)
١٧٩,٦٨٨,٥٣١	١٧٢,٤٩١	١٥١,٠٠٨,٠٢٦	٢٨,٥٠٨,٠١٤
٢٦,٥٩٨,٩٩١	٤,٩٢٩,٩٣١	١٣,٣٢١,٧١١	٨,٣٤٧,٣٤٩
٢,١,٢٨٧,٥٢٢	٥,١٠٢,٤٢٢	١٦٤,٣٢٩,٧٣٧	٣٦,٨٥٥,٣٦٣
٢,٩٩٣,٨٦٧	٢,٣٢١,٦٤٨	٦٧٢,٢١٩	-
٢,٢٠٦,٠٣٢	٣٨,٢٠٧	١,٤٦١,٧٩٣	٧٠٦,٠٣٢
٢١١,٤٨٧,٤٢١	٧,٤٦٢,٢٧٧	١٦٦,٤٦٣,٧٤٩	٣٧,٥٦١,٣٩٥
(١٦٧,١٢٧,٤٤٥)	(٢,٣٣٦,١٠٥)	(١٣٥,٣٤٦,١٢٠)	(٢٩,٤٤٥,٢٢٠)
٨,٧١٣,٠٩٦	١,٣٢٢,٨٦٩	٩٨٣,٨٦٠	٦,٤٠٦,٣٦٧
(١٥٨,٤١٤,٣٤٩)	(١,٠١٣,٢٣٦)	(١٣٤,٣٦٢,٢٦٠)	(٢٣,٠٣٨,٨٥٣)
(١١,٨٧٣,٤٨٧)	(٦٧٧,٢٨٥)	(٢,٢١٧,٥٧٨)	(٨,٩٧٨,٦٢٤)
٢٠٠,١٠,١٨٢	١,٥٥,٧٧٨	١٥,٤٩١,٢١٦	٣,٠١٣,٢٣٨
١,٢٥٩,٨٩٦	٢١٧,٢٥٥	١,٠٢٣,٦٠٠	١٩,٠٤١
(١٤٩,٠١٧,٧٥٨)	٣٢,٤٦٢	(١٢٠,٠٦٥,٠٢٢)	(٢٨,٩٨٥,١٩٨)
(١٣,٨٩٤,٢١٢)	٦٢٥,٢٦٥	(٦,٣٣٠,٥٥٥)	(٨,١٨٨,٩٢٢)
(١١,٤٥٦,٤١٦)	(١,٣٩٨,٢٦٤)	(٦,٧٤٠,٩٥٩)	(٣,٣١٧,١٩٣)
(٤,٤٩٥,٢٤٨)	(٨٣,٣٤٢)	(٢,٠٨١,٣٣١)	(٢,٣٣٠,٥٧٥)
(١٧٨,٨٦٣,٦٣٤)	(٨٢٣,٨٧٩)	(١٣٥,٢١٧,٨٦٧)	(٤٢,٨٢١,٨٨٨)
٣٢,٦٢٣,٧٨٧	٦,٦٣٨,٣٩٨	٣١,٢٤٥,٨٨٢	(٥,٢٦٠,٤٩٣)
(١٨,٩٤٤,٧٩٢)			
(٦,٢٣٧,١٣٨)			
٧,٩٠٥,٩٧٣			
١٢٣,٠٨٠			
٩٦٠,٥٧٥			
(١٥٨,٧٤٦)			
(١٩,٩٩٠)			
(١٦,٣٧١,٠٣٨)			
١٦,٢٥٢,٧٤٩			
(١,٢٦٩,٩٤١)			
١٤,٩٨٢,٨٠٨			
(٣,٠٠٠,٠٠٠)			
١١,٩٨٢,٨٠٨			

إيرادات
إجمالي أقساط التأمين المكتسبة
أفراد
المنشآت متانة الصغر
المنشآت الصغيرة
المنشآت المتوسطة
المنشآت الكبيرة

أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
مصاريف فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتسبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتسبة
عمولات إعادة التأمين
إيرادات اكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

تكليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات و المبالغ الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغيرات في المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها، صافي
حركة التغير في احتياطات فنية أخرى
صافي المطالبات و المبالغ الأخرى المتکبدة
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
تكليف اكتتاب وثائق تأمين
مصاريف اكتتاب أخرى
مجموع تكليف ومصاريف الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب

(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى
مصاريف عمومية وإدارية
مخصلن ديون مشكوك في تحصيلها
إيرادات مراقبة من وداع بنكية
أرباح محققة من استثمارات
توزيعات أرباح ودخل الاستثمارات
مصاريف إستثمار
مصاريف تمويلية
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى

إجمالي دخل الفترة قبل القاض و الزكاة و ضريبة الدخل
إجمالي القاض العائد لعمليات التأمين
إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة و ضريبة الدخل
الزكاة و ضريبة الدخل
إجمالي دخل الفترة العائد إلى المساهمين

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتم)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١- الأرصدة والمعاملات مع الأطراف ذات علاقة

تنتمل الجهات ذات علاقة في المساهمين، والشركات المرتبطة بهم، وموظفي الإدارة الرئيسين في الشركة، والشركات المسيطر عليها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري. يتم اعتماد سياسات تسعير وثائق التأمين وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل معاملات الجهات الرئيسية ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة ذات العلاقة:

مبلغ المعاملة	خلال الفترة المنتهية في	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١
	(غير مدققة)	(غير مدققة)	(بالريالات السعودية)
٢٣٧,٢٠١		١٢٨,٣٢٧	
١٤٩,٦٢٤		٤٩,٤٣١	

كبار المساهمين

إجمالي أقساط التأمين المكتسبة للمديرين وأطراف ذات العلاقة بهم
أقساط إعادة التأمين المسندة

أرصدة مدينة / (دائنة) كما في :	٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١
	(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)		
(١٠٦,٢٩٩)	(٥٦,٥٧٤)	

مبالغ مستحقة للمديرين

فيما يلي منافع موظفي الإدارة الرئيسين خلال الفترة:

٢٠١٩ مارس ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١
(غير مدققة)	(غير مدققة)
(بالريالات السعودية)	(بالريالات السعودية)
١,٤٧٩,٥٨٠	١,٥٧٧,٣٨٠
٢٤٤,٠٥٤	٢٠٨,٩٩٨
١,٧٢٣,٦٣٤	١,٧٨٦,٣٧٨

الرواتب والبدلات الأخرى
تعويض نهاية الخدمة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٢- الزكاة وضريبة الدخل

مخصص الزكاة وضريبة الدخل

يتم إثبات مخصص للزكاة بنسبة ٢٥٪ من الوعاء الزكوي التقريري، المتعلق بمحصص المساهمين السعوديين في الشركة.

يتم إثبات ضريبة الدخل بنسبة ٢٠٪ من صافي الربح المعدل المتعلق بالمساهمين غير السعوديين في الشركة.

تنتمل الحركة على مخصص الزكاة وضريبة الدخل فيما يلى:

٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١	(بالريالات السعودية)	١ بنابر مخصص الفترة / السنة
٥١,٦٢٠,٥٤٢	٢٦,٦٧٥,٢٠٤	١٤,٠٠٠,٠٠٠	المدفوع خلال الفترة / السنة
(٣٨,٩٤٥,٣٣٨)	(٣,٨٤٨,٠٤٣)	٢٦,٦٧٥,٢٠٤	نهاية الفترة / السنة
		٢٥,٣٢٧,١٦١	

الموقف الزكوي والضريبي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

استلمت الشركة الربوط النهائية من الهيئة العامة للزكاة والدخل للأعوام حتى ٢٠١٥. إن الربوط المتعلقة بالزكاة والضريبة للأعوام من ٢٠١٦ إلى ٢٠١٩ قيد المراجعة من الهيئة العامة للزكاة والدخل.

بالإضافة إلى ذلك، أنهت الهيئة العامة للزكاة والدخل الربوط الزكوية الخاصة بشركة الإتحاد التجاري للتأمين ش. م. ب. (مقالة) عن السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، مع المطالبة بالتزام زكوي وضريبي قدره ١٠,٦ مليون ريال سعودي وضريبة استقطاع مستحقة تبلغ ٨,٩ مليون ريال سعودي. وقد قدمت الإدارة اعتراضًا على هذه الربوط المذكورة أعلاه وصدر قرار لجنة الإعتراض الابتدائية الزكوية الضريبية بؤيد رأي الهيئة العامة للزكاة والدخل. قامت الشركة بتقديم اعتراضًا على هذا القرار أمام اللجنة الاستئنافية الزكوية الضريبية حسب الإجراءات النظامية لذلك.

في عام ٢٠١٥، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط معدل عن نفس السنوات من ٢٠٠٠ حتى ٢٠٠٨، للمطالبة بنفس القيمة الصادرة في قرار اللجنة الابتدائية. قدمت الشركة اعتراضًا على تلك الربوط الزكوية وتتوقع صدور حكم لصالحها. قامت الشركة بسداد مبلغ إضافي قدره ٨,٨ مليون ريال سعودي، مازال النزاع محل الدراسة من قبل لجنة الاستئناف.

لقد تم القيام بذلك السدادات مع ابقاء حق الشركة في الاستمرار بالاعتراض، واسترداد أو تسوية الدفعات عند صدر حكم لصالح الشركة في الاعتراضات المقدمة.

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢-الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

أثر التغيير في السياسات المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل

إن التغيير في المعالجة المحاسبية للزكاة وضريبة الدخل (كما هو مذكور بالإيضاح رقم ٣-٣) له التأثيرات التالية على قائمة الدخل وقائمة التغيرات في حقوق الملكية:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩:

الموجزة	التأثير على القوائم المالية الأولية	البند	مخصص الزكاة وضريبة الدخل	قبل التعديل للفترة	المالية المنتهية في	المعدلة في	للفترة المالية
قائمة التغير في حقوق الملكية الأولية	(الأرباح المقاومة)	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	٢٠١٩
قائمة الدخل الأولية	مصروف الزكاة وضريبة الدخل	-	٣,٠٠٠,٠٠٠	٣,٠٠٠,٠٠٠	-	-	٢٠١٩
قائمة الدخل الأولية	ربحية السهم	٠,٣٧٥	٠,٣٧٥	٠,٣٧٥	٠,٣٧٥	٠,٣٠	٢٠١٩

٣-رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ هو ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ريال سعودي) والذي يتكون من ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة ١٠ ريال سعودي لكل سهم. هيكل المساهمين بالشركة كما هو موضح أدناه، حيث يخضع مساهمون الشركة للزكاة وضريبة الدخل:

٣١ مارس ٢٠٢٠

الأسهم المصدر بها والصادرة (المبلغ بالريال السعودي)	عدد الأسهم	الأسهم المصدر بها والصادرة (المبلغ بالريال السعودي)
٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,٠٥٦,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة الإتحاد التجاري القابضة - البحرين
الشركة الأهلية للتأمين - الكويت
أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠١٩

الأسهم المصدر بها والصادرة (المبلغ بالريال السعودي)	عدد الأسهم	الأسهم المصدر بها والصادرة (المبلغ بالريال السعودي)
٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠	٨٩,٤٤٠,٠٠٠
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤,٠٠٠,٠٠٠
٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧٠,٥٦٠,٠٠٠	٢٧,٠٥٦,٠٠٠
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠

شركة الإتحاد التجاري القابضة - البحرين
الشركة الأهلية للتأمين - الكويت
أخرى

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٤- إدارة رأس المال

ووضعت الشركة أهداف لحفظ على نسبة كافية لرأس المال وذلك لتحقيق أغراضها ورفع قيمة العائد للمساهمين.

وتدير الشركة، بصورة منتظمة، متطلبات رأس المال وذلك بتقدير حجم الإنفاض بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة. يتم إجراء التعديلات على مستوى رأس المال الحالي في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر المتعلقة بنشاطات الشركة. وبعرض المحافظة على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تجري الشركة تعديلاً على مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار الأسهم.

وفي رأي مجلس الإدارة، فإن الشركة قد التزمت التزاماً كاملاً بمتطلبات رأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المفصحة عنها.

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل السينarioهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل الجهات التنظيمية، بتقييم الأثر المحتمل لوباء كوفيد - ١٩ من خلال إجراء اختبار الضغط لمتغيرات مختلفة مثل: نمو الأقساط الإجمالية، وزيادة تكاليف الموظفين، نسب الخسارة القائمة حتى تاريخه ومخصصات الأقساط ، وغيرها، والتاثير المرتبط بها على الإيرادات والربحية ونسب الخسارة ونسب الملاءة المالية. كما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات والاحتمالية الحدوث مدعاومة باقتراضات وشكوك جوهريه وبالتالي قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. نظراً لأن الوضع متغير وسرعياً التطور ، ستنستمر الشركة في إعادة تقييم موقفها والتاثير المرتبط بها على أساس منتظم.

٥- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسي والمخفض بتقسيم صافي ربح الفترة من دخل المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادلة القائمة خلال الفترة، إلا إذا كان هناك آثار تخفيض.

٦- معلومات إضافية
قائمة المركز المالي الأولية

(بالريالات السعودية)

كم في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)

كم في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الموجودات
٣٨٣,٥٦٤,٢٩٩	٤٨,٧٥٥,٧٠٢	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧	٤٧٢,٩٣٢,٠١٩	٤٥,٣٢٤,٨٠٦	٤٢٧,٣٠٧,٢١٣	نقد وما في حكمه أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة صافي
١٨٠,٤٩٤,١٣١	-	١٨٠,٤٩٤,١٣١	١٤٥,٣٦٠,٤٦٥	-	١٤٥,٣٦٠,٤٦٥	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٢٢,١٢٣,٢٤٥	-	٢٢,١٢٣,٢٤٥	٢٤,١٩٣,١٩٧	-	٢٤,١٩٣,١٩٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦٥,٥٤٥,٨٦٨	-	٦٥,٥٤٥,٨٦٨	٩١,١٤١,١٩٩	-	٩١,١٤١,١٩٩	حصة معيدي التأمين من مطالبات متقدمة غير مبلغ عنها
١٤,١٦٤,٥١٢	-	١٤,١٦٤,٥١٢	١٤,٠٢٣,٨٥١	-	١٤,٠٢٣,٨٥١	تكلف اكتتاب وثائق تأمين مجلة
٢٣,١٦٦,٧٩١	-	٢٣,١٦٦,٧٩١	٢٠,٨٥٩,٩٠٨	-	٢٠,٨٥٩,٩٠٨	
١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	١٤٤,٥٩٨,٠٤٩	-	١٢٢,٨٠١,٤٨١	١٢٢,٨٠١,٤٨١	-	استثمارات
٤٩,٠٤٦,٥٤٨	٤٩,٠٤٦,٥٤٨	-	١٢,٨٢٩,٠٦٦	١٢,٨٢٩,٠٦٦	-	مستحق من عمليات التأمين مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣٠,٧٠١,١٣٠	٦٧٧,٤٧١	٣٠,٠٢٣,٦٥٩	٣٥,٤٨٩,٨٤٧	٣,٣٦١,٦٨٠	٣٢,١٢٨,٦٧٧	و丹ان بكتبة طولية الأجل / ذات دخل
٥٥٨,٢٤٢,٠١٢	٢٢١,١٠١,٢٦٧	٣٣٧,١٤٠,٧٤٥	٤٤١,١١١,٢٧٧	٢٨١,١٠١,٢٦٧	١٦,٠٠٠,٠٠٠	ممتلكات ومعدات
١٤,١٣٦,٤٧٣	-	١٤,١٣٦,٤٧٣	١٦,١٥٨,٤٠٤	-	١٦,١٥٨,٤٠٤	أصول حق الاستخدام
١,٦٢٩,٠٣٩	-	١,٦٢٩,٠٣٩	١,٤٧٦,٣١٦	-	١,٤٧٦,٣١٦	شهرة
٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	٤,٤٩٦,٥٠٠	٤,٤٩٦,٥٠٠	-	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠,٠٠٠	-	دخل مستحق من وديعة نظامية
٤,٥٣١,٧٨٩	٤,٥٣١,٧٨٩	-	٤,٧٥٠,١٩٤	٤,٧٥٠,١٩٤	-	مجموع الموجودات
١,٥٣٥,٩٥٠,٣٨٦	٥١٣,١٥٧,٣٢٦	١,٠٢٢,٧٩٣,٠٦٠	١,٤٤٧,٣١٣,٦١٤	٥١٤,٦٦٤,٨٩٤	٩٣٢,٦٤٨,٧٢٠	بخصم: التسوية بين القطاعات
(٤٩,٠٤٦,٥٤٨)	(٤٩,٠٤٦,٥٤٨)	-	(١٢,٨٢٩,٠٦٦)	(١٢,٨٢٩,٠٦٦)	-	مجموع الموجودات وفقاً لقائمة المركز المالي
١,٤٨٦,٩٣,٨٣٨	٤٦٤,١١٠,٧٧٨	١,٠٢٢,٧٩٣,٠٦٠	١,٤٣٤,٤٤٨,٥٤٨	٥٠١,٨٣٥,٨٢٨	٩٣٢,٦٤٨,٧٢٠	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٦ - معلومات إضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

(بالريالات السعودية)

		كمي في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مدققة)		كمي في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)			
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	مطلوبات	
٣٩,٥٣٣,٦٢٨	-	٣٩,٥٣٣,٦٢٨	٣٧,٣٨١,٦٧٧	-	٣٧,٣٨١,٦٧٧	ذمم دائنة	
٨١,٣٢٦,٣٤٧	١,٦٦٠,٥٦٦	٧٩,٦٦٥,٧٨١	٧٩,٨٣٩,٣٠٨	١,٦٥٤,١٣٦	٧٨,١٨٥,١٧٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
١,٢٣٠,٧٠٣	-	١,٢٣٠,٧٠٣	١,٢٤٤,٣٢١	-	١,٢٤٤,٣٢١	التزام عقود الإيجار	
١٢,٠٨٤,٩٦٤	-	١٢,٠٨٤,٩٦٤	١٦,٥٦٧,١٧٠	-	١٦,٥٦٧,١٧٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة	
٤٧٤,٧٧١,٦٨٦	-	٤٧٤,٧٧١,٦٨٦	٤٢٠,٥٩٣,٩٥٦	-	٤٢٠,٥٩٣,٩٥٦	أقساط تأمين غير مكتسبة	
٤,٩٣١,٤١٦	-	٤,٩٣١,٤١٦	٥,٤٧٧,٩٣٤	-	٥,٤٧٧,٩٣٤	عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة	
١٨٥,٣٤٦,٨٣٨	-	١٨٥,٣٤٦,٨٣٨	٢٠٥,٠٧٨,٥٧٨	-	٢٠٥,٠٧٨,٥٧٨	مطلوبات تحت التسوية	
١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	-	١٢٩,٤٣٤,٤٩٩	١٢٢,٦٢٨,٦٨٦	-	١٢٢,٦٢٨,٦٨٦	مطلوبات متقدمة غير مبلغ عنها	
٢٢,٧٥٦,٢٠٦	-	٢٢,٧٥٦,٢٠٦	٧,٤٣٤,٢٦٢	-	٧,٤٣٤,٢٦٢	احتياطي أقساط تأمين إضافية	
٦,٦١٧,١٦٢	-	٦,٦١٧,١٦٢	٦,٢٣٠,٧٦٨	-	٦,٢٣٠,٧٦٨	احتياطات فنية أخرى	
٤٩,٤٦٥٤٨	-	٤٩,٤٦٥٤٨	١٢,٨٢٩,٠٦٦	-	١٢,٨٢٩,٠٦٦	مستحق إلى عمليات المساهمين	
١٥,٠٠١,٥٩١	-	١٥,٠٠١,٥٩١	١٤,٦٩٩,٦٤٠	-	١٤,٦٩٩,٦٤٠	تعويض نهاية الخدمة	
٢٦,٦٧٥,٢٠٤	٢٦,٦٧٥,٢٠٤	-	٢٥,٣٢٧,١٦١	٢٥,٣٢٧,١٦١	-	مصاريف الزكاة وضريرية الدخل	
٤,٥٣١,٧٨٩	٤,٥٣١,٧٨٩	-	٤,٧٥١,٠٩٤	٤,٧٥١,٠٩٤	-	إيراد عمولة مستحقة الدفع إلى موسسة النقد العربي السعودي	
١,٠٥٢,٧٨٨,٥٨١	٣٢,٨٦٧,٥٥٩	١,٠١٩,٩٢١,٠٢٢	٩٦٠,٠٨٢,٦٢١	٣١,٧٣١,٣٩١	٩٢٨,٣٥١,٢٣٠	مجموع المطلوبات	
(٤٩,٠٤٦,٥٤٨)	-	(٤٩,٠٤٦,٥٤٨)	(١٢,٨٢٩,٠٦٦)	-	(١٢,٨٢٩,٠٦٦)	يخصم التسوية بين القطاعات	
١,٠٠٣,٧٤٢,٠٣٣	٣٢,٨٦٧,٥٥٩	٩٧٠,٨٧٤,٤٧٤	٩٤٧,٢٥٣,٥٥٥	٣١,٧٣١,٣٩١	٩١٥,٥٢٢,١٦٤	مجموع المطلوبات وفقاً لقائمة المركز المالي	
٥,٤٤٩,٦١٦	-	٥,٤٤٩,٦١٦	٦,٨٧٥,٠٦٨	-	٦,٨٧٥,٠٦٨	فائض المترافق المستحق	
(٢,٥٧٧,٥٧٨)	-	(٢,٥٧٧,٥٧٨)	(٢,٥٧٧,٥٧٨)	-	(٢,٥٧٧,٥٧٨)	(خسارة) / ربح إعادة قياس	
٢,٨٧٢,٠٣٨	-	٢,٨٧٢,٠٣٨	٤,٢٩٧,٤٩٠	-	٤,٢٩٧,٤٩٠	تعويض نهاية الخدمة الافتراضي	
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠	-	مجموع الفائض المترافق والإحتياطيات	
٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	-	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	٢٤,٠٨٨,٨٢٩	-	حقوق المساهمين	
٥١,٦٤٠,٩٠١	٥١,٦٤٠,٩٠١	-	٦٦,٦٤٢,٦٢٤	٦٦,٦٤٢,٦٢٤	-	رأس المال	
٤,٥٦٠,٠٣٧	٤,٥٦٠,٠٣٧	-	(٧,٧٩٧,٩٥٠)	(٧,٧٩٧,٩٥٠)	-	احتياطي نظامي	
٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧	٤٨٠,٢٨٩,٧٦٧	-	٤٨٢,٩٣٣,٥٠٣	٤٨٢,٩٣٣,٥٠٣	-	أرباح مباه	
١,٤٨٦,٩٠٣,٨٣٨	٥١٣,١٥٧,٣٢٦	٩٧٣,٧٤٦,٥١٢	١,٤٣٤,٤٨٤,٥٤٨	٥١٤,٦٦٤,٨٩٤	٩١٩,٨١٩,٦٥٤	أرباح احتياطي القيمة العادلة	
						للبستثمارات	
						مجموع حقوق الملكية	
						مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٦- معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية

(بالريالات السعودية)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدقة)					
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهرين	المجموع	عمليات المساهرين	عمليات التأمين
٢٠٤,٢٢٢,١١٦	-	٢٠٤,٢٢٢,١١٦	١٥٣,١٠٨,٥٥٣	-	١٥٣,١٠٨,٥٥٣
(٨٠٢,٩٥٩)	-	(٨٠٢,٩٥٩)	(٣٥٩,٠٠٦)	-	(٣٥٩,٠٠٦)
(١٩,٥٩٢,٢٧٤)	-	(١٩,٥٩٢,٢٧٤)	(١٤,٩٧٦,٣٣٨)	-	(١٤,٩٧٦,٣٣٨)
(٤,٦٦٨,٣٥٢)	-	(٤,٦٦٨,٣٥٢)	(٣,٩٦١,٢١٥)	-	(٣,٩٦١,٢١٥)
١٧٩,٦٨٨,٥٣١	-	١٧٩,٦٨٨,٥٣١	١٣٣,٨١١,٩٩٤	-	١٣٣,٨١١,٩٩٤
٢٦,٥٩٨,٩٩١	-	٢٦,٥٩٨,٩٩١	٥٦,١٨٧,٦٨٢	-	٥٦,١٨٧,٦٨٢
٢٠٦,٢٨٧,٥٢٢	-	٢٠٦,٢٨٧,٥٢٢	١٨٩,٩٩٩,٦٧٦	-	١٨٩,٩٩٩,٦٧٦
٢,٩٩٣,٨٦٧	-	٢,٩٩٣,٨٦٧	٣,٠٨٢,٨٧٤	-	٣,٠٨٢,٨٧٤
٢,٢٠٦,٠٣٢	-	٢,٢٠٦,٠٣٢	٢,٢٢١,٩٥٥	-	٢,٢٢١,٩٥٥
٢١١,٤٨٧,٤٢١	-	٢١١,٤٨٧,٤٢١	١٩٥,٣٠٤,٥٠٥	-	١٩٥,٣٠٤,٥٠٥
(١٦٧,١٢٧,٤٤٥)	-	(١٦٧,١٢٧,٤٤٥)	(١٧٧,٤٣٤,١٦٩)	-	(١٧٧,٤٣٣,١٦٩)
٨,٧١٣,٠٩٦	-	٨,٧١٣,٠٩٦	٥,٣٤١,٨٢٧	-	٥,٣٤١,٨٢٧
(١٥٨,٤١٤,٣٤٩)	-	(١٥٨,٤١٤,٣٤٩)	(١٧٢,٠٩١,٣٤٢)	-	(١٧٢,٠٩١,٣٤٢)
(١١,٨٧٣,٤٨٧)	-	(١١,٨٧٣,٤٨٧)	٥,٨٦٣,٥٩١	-	٥,٨٦٣,٥٩١
٢٠,٠١٠,١٨٢	-	٢٠,٠١٠,١٨٢	٦,٦٦٥,١٥٢	-	٦,٦٦٥,١٥٢
١,٢٥٩,٨٩٦	-	١,٢٥٩,٨٩٦	(٦٣,٦٠٦)	-	(٦٣,٦٠٦)
(١٤٩,٠١٧,٧٥٨)	-	(١٤٩,٠١٧,٧٥٨)	(١٥٩,٦٢٦,٢٠٥)	-	(١٥٩,٦٢٦,٢٠٥)
(١٣,٨٩٤,٢١٢)	-	(١٣,٨٩٤,٢١٢)	١٥,٣٢١,٩٤٤	-	١٥,٣٢١,٩٤٤
(١١,٤٥٦,٤١٦)	-	(١١,٤٥٦,٤١٦)	(١٠,٦٠٠,١١٤)	-	(١٠,٦٠٠,١١٤)
(٤,٤٩٥,٢٤٨)	-	(٤,٤٩٥,٢٤٨)	(٤,٤٩٦,١٢١)	-	(٤,٤٩٦,١٢١)
(١٧٨,٨٦٣,٦٣٤)	-	(١٧٨,٨٦٣,٦٣٤)	(١٥٩,٤٠٠,٤٩٦)	-	(١٥٩,٤٠٠,٤٩٦)
٣٢,٦٢٣,٧٨٧	-	٣٢,٦٢٣,٧٨٧	٣٥,٩٠٤,٠٠٩	-	٣٥,٩٠٤,٠٠٩

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة محظي
أقساط إعادة التأمين المسندة احتيبي
مصاريف فائض الخساره
صافي أقساط التأمين غير
التغيرات في أقساط التأمين غير
المكتتب، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
عملة إعادة التأمين
إيرادات إكتتاب أخرى
مجموع الإيرادات

التكاليف ومصاريف الإكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة
حصة مدير التأمين من
المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمنافع
الأخرى المدفوعة
التغيرات في المطالبات تحت
التسويه، صافي
التغيرات في المطالبات المتقدبة
غير المبلغ عنها، صافي
التغيرات في حركة احتياطيات
فنية أخرى
صافي المطالبات والمنافع
الأخرى المتقدبة
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين
مصاريف إكتتاب أخرى
مجموع تكاليف ومصاريف
الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٦- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الأولية (تتمة)

(بالريالات السعودية)

		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)		للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)			
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							
(٦,٢٣٧,١٣٨)	-	(٦,٢٣٧,١٣٨)	(٦,٤٤٩,٠٢٦)	-	(٦,٤٤٩,٠٢٦)		
(١٨,٩٤٤,٧٩٤)	(٧٦,٨٧٧)	(١٨,٨٦٧,٩١٥)	(١٨,٨٥٤,٤٧٩)	(٥١,١٠٠)	(١٨,٨٠٣,٣٧٩)		
٧,٩٠٥,٩٧٣	٣,١٨٢,٥١٠	٤,٧٢٣,٤٦٣	٤,٧٤٧,٣٨٩	٢,٩٠٢,٦١٢	١,٨٤٤,٧٧٧		
١٢٣,٠٨٠	١٢٣,٠٨٠	-	١,٢٥٥,٥٧٨	١,٢٥٥,٥٧٨	-		
٩٦٠,٥٧٥	٤٨٣,٣٦٨	٤٧٧,٢٠٧	٢,٤٦٤,٤٩١	٦٩٢,٧٣٦	١,٧٧١,٧٥٥		
(١٥٨,٧٤٦)	(١٥٨,٧٤٦)	-	(١٢٧,١٦٩)	(١٢٧,١٦٩)	-		
(١٩,٩٩٠)	-	(١٩,٩٩٠)	(١٣,٦١٨)	-	(١٣,٦١٨)		
(١٦,٣٧١,٠٣٨)	٣,٥٥٣,٣٣٥	(١٩,٩٢٤,٣٧٣)	(١٦,٩٧٦,٨٤)	٤,٦٧٢,٦٥٧	(٢١,٦٤٩,٤٩١)		
مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها مصاريف عمومية وإدارية إيرادات مراقبة من ودائع بنكية أرباح محققة من استثمارات توزيعات أرباح ودخل استثمارات مصاريف استثمارات تكاليف نموذجية مجموع (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى							
١٦,٢٥٢,٧٤٩	٣,٥٥٣,٣٣٥	١٢,٦٩٩,٤١٤	١٨,٩٢٧,١٧٥	٤,٦٧٢,٦٥٧	١٤,٢٥٤,٥١٨		
-	١١,٤٢٩,٤٧٣	(١١,٤٢٩,٤٧٣)	-	١٢,٨٤٩,٠٦٦	(١٢,٨٢٩,٠٦٦)		
١٦,٢٥٢,٧٤٩	١٤,٩٨٢,٨٠٨	١,٢٦٩,٩٤١	١٨,٩٢٧,١٧٥	١٧,٥٠١,٧٢٣	١,٤٢٥,٤٥٢		
(٣,٠٠٠,٠٠٠)	(٣,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	(٢,٥٠٠,٠٠٠)	-		
١٣,٢٥٢,٧٤٩	١١,٩٨٢,٨٠٨	١,٢٦٩,٩٤١	١٦,٤٢٧,١٧٥	١٥,٠٠١,٧٢٣	١,٤٢٥,٤٥٢		
٠,٣٣	٠,٣٠	٠,٠٣	٠,٤١	٠,٣٨	٠,٠٤		

اجمالي دخل الفترة قبل تخصيص الفائض والزكاة وضريبة الدخل

الفائض العائد الى المساهمين
اجمالي دخل الفترة قبل الزكاة
و ضريبة الدخل

مصاريف الزكاة و ضريبة الدخل

اجمالي دخل الفترة

ربحية السهم :
ربحية السهم الأساسي

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٦- ١٦- معلومات إضافية (تتمة)
قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية

(بالريالات السعودية)

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مدققة)						للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مدققة)	
المجموع	عمليات المسامين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المسامين	عمليات التأمين	المجموع	اجمالي دخل الفترة
١٣,٢٥٢,٧٤٩	١١,٩٨٢,٨٠٨	١,٢٦٩,٩٤١	١٦,٤٢٧,١٧٥	١٥,٠٠١,٧٢٣	١,٤٢٥,٤٥٢	١٤,٤٢٥,٤٥٢	اجمالي دخل الفترة
-	-	-	-	-	-	-	الدخل الشامل الآخر
٣,٦٦٩,١٧٦	٣,٦٦٩,١٧٦	-	(١١,٢٦١,٨٠٣)	(١١,٢٦١,٨٠٣)	-	-	البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة
١٦,٩٢١,٩٢٥	١٥,٦٥١,٩٨٤	١,٢٦٩,٩٤١	٤,٠٦٩,١٨٨	٢,٦٤٣,٧٣٦	١,٤٢٥,٤٥٢	١,٤٢٥,٤٥٢	خسائر محققة من استبعاد استثمارات متاحة للبيع
							التغيرات غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
							اجمالي الدخل الشامل للفترة

البنود التي تم أو قد يتم تصنيفها إلى
قائمة الدخل في فترات لاحقة
خسائر محققة من استبعاد
استثمارات متاحة للبيع
التغيرات غير المحققة في القيمة
العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع
اجمالي الدخل الشامل للفترة

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نهاية)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٦- معلومات إضافية (نهاية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية

(بالريالات السعودية)

المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع
٢٠١٩			٢٠٢٠			
١٦,٢٥٢,٧٤٩	١٤,٩٨٢,٨٠٨	١,٢٦٩,٩٤١	١٨,٩٢٧,١٧٥	١٧,٥٠١,٧٢٣	١,٤٢٥,٤٥٢	١٦,٢٥٢,٧٤٩
٧٥٣,٤٢٠	-	٧٥٣,٤٢٠	٦٩٣,١٧٧	-	٦٩٣,١٧٧	٧٥٣,٤٢٠
١٥٢,٧٢٣	-	١٥٢,٧٢٣	١٥٢,٧٢٣	-	١٥٢,٧٢٣	١٥٢,٧٢٣
٦,٢٣٧,١٣٨	-	٦,٢٣٧,١٣٨	٦,٤٤٩,٠٢٦	-	٦,٤٤٩,٠٢٦	٦,٢٣٧,١٣٨
٣٥,٦٦٦	٣٥,٦٦٦	-	(١,٢٥٥,٥٧٨)	(١,٢٥٥,٥٧٨)	-	(١,٢٥٥,٥٧٨)
(١٢١,٦٤٦)	(١٢١,٦٤٦)	-	(٢٧٣,٤٧٣)	(٢٧٣,٤٧٣)	-	(٢٧٣,٤٧٣)
١٩,٩٩٠	-	١٩,٩٩٠	١٣,٦١٨	-	١٣,٦١٨	١٩,٩٩٠
٤٤,٤٣٤,٥٩٦	-	٤٤,٤٣٤,٥٩٦	٤٨,٦٨٤,٦٤٠	-	٤٨,٦٨٤,٦٤٠	٤٤,٤٣٤,٥٩٦
(٢,٩٨٠,٩٢٢)	-	(٢,٩٨٠,٩٢٢)	(٢,٠٥٩,٩٥٢)	-	(٢,٠٥٩,٩٥٢)	(٢,٩٨٠,٩٢٢)
(٣,٣١٦,٠٢٧)	-	(٣,٣١٦,٠٢٧)	(٢٥,٥٩٥,٣٣١)	-	(٢٥,٥٩٥,٣٣١)	(٣,٣١٦,٠٢٧)
١٠,٢٥٧,٨٥٢	-	١٠,٢٥٧,٨٥٢	١٤٠,٦٦١	-	١٤٠,٦٦١	١٠,٢٥٧,٨٥٢
٨٧٠,٥٧١	-	٨٧٠,٥٧١	٢,٣٠٦,٨٨٣	-	٢,٣٠٦,٨٨٣	٨٧٠,٥٧١
(١٨,٠٠٠)	-	(١٨,٠٠٠)	-	-	-	(١٨,٠٠٠)
(٣,٥٥٣,٨٨٦)	٧,٧٢٥,٩٧٤	(١١,٢٧٩,٨٦٠)	(٤,٧٨٨,٧١٧)	(٢,٦٨٤,٢٠٩)	(٢,١٠٤,٥٠٨)	٣٠,٤٣٣,٠٩٣
(٧,١٢٢,٥٢٥)	-	(٧,١٦٢,٥٢٥)	(٢,١٥١,٩٥١)	-	(٢,١٥١,٩٥١)	(٧,١٢٢,٥٢٥)
(١٠,٩٣٥,٤٩٠)	٤٨,٥٨٠	(١٠,٩٨٤,٠٧٠)	(١,٤٨٧,٠٣٩)	(٦,٤٣٠)	(١,٤٨٠,٦٠٩)	(١٠,٩٣٥,٤٩٠)
٤,٢٥١,٨٤	-	٤,٢٥١,٨٦٤	٤,٤٨٢,٢٠٦	-	٤,٤٨٢,٢٠٦	٤,٢٥١,٨٤
(٢٣,٦١٨,٠٦٩)	-	(٢٣,٦١٨,٠٦٩)	(٥٤,١٢٧,٧٣٠)	-	(٥٤,١٢٧,٧٣٠)	(٢٣,٦١٨,٠٦٩)
١,٣١٧,٢٩٢	-	١,٣١٧,٢٩٢	٥٤٦,٥١٨	-	٥٤٦,٥١٨	١,٣١٧,٢٩٢
١٥,١٨٩,٥١٥	-	١٥,١٨٩,٥١٥	١٩,٧٣١,٧٤٠	-	١٩,٧٣١,٧٤٠	١٥,١٨٩,٥١٥
(٣٠,٢٦٨,٠٣٤)	-	(٣٠,٢٦٨,٠٣٤)	(٦,٨٠٥,٨١٣)	-	(٦,٨٠٥,٨١٣)	(٣٠,٢٦٨,٠٣٤)
١٣,٨٩٤,٢١٢	-	١٣,٨٩٤,٢١٢	(١٥,٣٢١,٩٤٤)	-	(١٥,٣٢١,٩٤٤)	١٣,٨٩٤,٢١٢
(١,٢٥٩,٨٩٦)	-	(١,٢٥٩,٨٩٦)	٦٣,٦٠٦	-	٦٣,٦٠٦	(١,٢٥٩,٨٩٦)
٧١,٩٢٠,١٥٣	٧١,٩٢٠,١٥٣	-	٣٦,٢١٧,٤٨٢	٣٦,٢١٧,٤٨٢	-	٧١,٩٢٠,١٥٣
(٧١,٩٢٠,١٥٣)	-	(٧١,٩٢٠,١٥٣)	(٣٦,٢١٧,٤٨٢)	-	(٣٦,٢١٧,٤٨٢)	(٧١,٩٢٠,١٥٣)
٣٠,٤٣٣,٠٩٣	٩٤,٥٩١,٥٣٥	(٦٤,١٥٨,٤٤٢)	(٣١,٦٧٥,٥٥٥)	٤٩,٤٩٩,٥١٥	(٨١,١٧٥,٠٧٠)	٣٠,٤٣٣,٠٩٣
(١١٩,٩٩١)	-	(١١٩,٩٩١)	(٣٠١,٩٥١)	-	(٣٠١,٩٥١)	(١١٩,٩٩١)
-	-	-	(٣,٨٤٨,٠٤٣)	(٣,٨٤٨,٠٤٣)	-	-
٣٠,٣١٣,١٠٢	٩٤,٥٩١,٥٣٥	(٦٤,٢٧٨,٤٣٣)	(٣٥,٨٢٥,٥٤٩)	٤٥,٦٥١,٤٧٢	(٨١,٤٧٧,٠٢١)	٣٠,٣١٣,١٠٢

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
اجمالي دخل الفترة قبل تخصيص
الراكة وضريبة الدخل

التعديلات للبند غير النقدية:
إستهلاك ممتلكات ومعدات
استهلاك أصول حق الاستخدام
مخصص ذمم مدينة مشترك في
تحصيلها
(ربح) / خسارة محققة من استثمارات
متاحة للبيع
توزيعات معد استثمارها
تكليف تمويلية

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية
أقساط تأمين وضم معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير
المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المتهددة غير المبلغ عنها
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة
مطلوب من جهات ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات
أخرى
ذمم دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
ارصدة معيدي تأمين دائنة
أقساط تأمين غير المكتسبة
عمولات معيدي التأمين غير المكتسبة
مطالبات تحت التسوية
مطلوبات متهددة غير مبلغ عنها
احتياطيات أقساط تأمين إضافية
احتياطيات فنية أخرى
مطلوب من عميات التأمين
مطلوب إلى عمليات المساهمين

مخصص نهاية الخدمة مدفوع
الراكة وضريبة الدخل مدفوعة
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج
من الأنشطة التشغيلية

إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (نتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٦- معلومات إضافية (نتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية (نتمة)

(بالريالات السعودية)					
٢٠١٩				٢٠٢٠	
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين
(٢٤٨,٤١٨)	(٢٤٨,٤١٨)	-	١٠,٩٦٧,٦٣٢	١٠,٩٦٧,٦٣٢	-
(١٠,٥٥٣,٦٣٩)	(٨٨,٦٧٨,٦٣٩)	٧٨,١٢٥,٠٠٠	١١٧,١٤٠,٧٤٥	(٦٠,٠٠٠,٠٠٠)	١٧٧,١٤٠,٧٤٥
(٥٧٣,٤٦٠)	-	(٥٧٣,٤٦٠)	(٢,٧١٥,١٠٨)	-	(٢,٧١٥,١٠٨)
(١١,٣٧٥,٥١٧)	(٨٨,٩٢٧,٠٥٧)	٧٧,٥٥١,٥٤٠	١٢٥,٣٩٣,٢٦٩	(٤٩,٠٣٢,٣٦٨)	١٧٤,٤٢٥,٦٣٧
١٨,٩٣٧,٥٨٥	٥,٦٦٤,٤٧٨	١٣,٢٧٣,١٠٧	٨٩,٥٦٧,٧٢٠	(٣,٣٨٠,٨٩٦)	٩٢,٩٤٨,٦١٦
١٥١,٨٨٩,٧٠٤	٧,٠٩٧,٦٥١	١٤٤,٧٩٢,٠٥٣	٣٨٣,٠٦٤,٢٩٩	٤٨,٧٠٥,٧٠٢	٣٣٤,٣٥٨,٥٩٧
١٧٠,٨٢٧,٢٨٩	١٢,٧٦٢,١٢٩	١٥٨,٠٦٥,١٦٠	٤٧٢,٦٣٢,٠١٩	٤٥,٣٢٤,٨٠٦	٤٢٧,٣٠٧,٢١٣

التدفقات النقدية من الأنشطة
الاستثمارية
(إضافات) / استبعاد استثمارات
(إضافات) / استبعاد وداعي بنكية طويلة
الأجل / ذات دخل ثابت
(إضافات) / استبعاد ممتلكات ومعدات
صافي النقد المستخدم في الأنشطة
الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية الفترة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

١٧- أحداث لاحقة

استجابةً لوباء كوفيد - ١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ ("المرسوم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين أمور أخرى لها علاقة بقطاع التأمين، يوجه المرسوم شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على سيارات التجزئة لمدة شهرين إضافيين، وكذلك توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على سيارات التجزئة المكتتبة حديثاً في غضون شهر واحد من تاريخ هذا المرسوم، والسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين. تعتقد إدارة الشركة أن منطلبات المرسوم هي حدث لاحق غير قابل للتعديل، وبالتالي لم يتم تعديل المعلومات المالية الأولية الموجزة.

١٨- أرقام المقارنة

كما هو مذكور في إيضاح ٢، تم عرض هذه المعلومات المالية سابقاً وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي المعدل من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي لمحاسبة الزكاة وضريرية الدخل (انظر إيضاح ٣-٣).

١٩- اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

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