شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

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

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

KPMG

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
مركز زهران للأعمال، الدور التاسع
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جدة ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣ بتاريخ
١٤١٣/٣/١١

Crowe

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ، والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

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

كي بي ام جي الفوزان وشركاه
محاسبين ومراجعون قانونيين

إبراهيم عبود باعشن
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٨٢

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبين ومراجعون قانونيين

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

٢٢ ربيع الأول ١٤٤٢هـ
الموافق ٨ نوفمبر ٢٠٢٠م

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
License No. 323 11/14e
ترخيص رقم ١١/٣٢٣
Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners
Certified Public Accountants

KPMG Al Fozan & Partners
Certified Public Accountants
C.R.: 46

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الموجودات			
النقد لدى البنوك	٤	٣٥,٦٦٤	١٩,٦٨٧
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	٥	١٧٨	٢,٠٩٤
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	١٠	١,٥٣١	١٢,٩٢٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١١	٤١,٥٠٠	٢٩,٤٢٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١١	٤,٩٩٦	٥,٦٦٩
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	٦	١,٢٣٦,٩٦٨	١٨٥,١٧٨
استثمارات	٧	٤٧٦,٤٩٧	٤١١,٤١٤
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	١٢(ب)	٥,٧٤٣	٣٠,٣٦٧
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٣,١٧٧	٢,٤٧٣
أثاث وتجهيزات ومعدات		١,٤٤٣	٨٠٩
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين		٥,٣٠٦	-
وديعة نظامية		٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
إجمالي الموجودات		١,٨٤٨,٠٠٣	٧٣٥,٠٣٦
المطلوبات			
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى		٣٤,٧٩٦	١٨,٦٥١
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		٣,٣٦٩	١٠,٧٧٥
اشتراكات غير مكتسبة	١٠	٣,٠٣٤	٣٥,٠٨٧
مطالبات تحت التسوية	١١	٤٥,٩٣٤	٣٣,٥٢٥
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١١	٦,٠٩٩	٧,٠٢٣
احتياطي وحدات	٨	١,٢٤٢,٠٦١	١٨٧,٩٧٩
احتياطي حسابي	٩,١	٨,٨٥١	٣٦٠
احتياطيات اخرى	٩,٢	١٢,٢٤٢	-
التزامات منافع الموظفين		٢,٩٩١	٢,٦٢٤
زكاة وضريبة دخل مستحقة	١٣	١,١٣٦	١,١١٠
فائض من عمليات التأمين		١٨,٥٧٨	٣,٣٥٥
إجمالي المطلوبات		١,٣٧٩,٠٩١	٣٠٠,٤٨٩
حقوق الملكية			
رأس المال		٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥
أرباح مبقاه		٨٨,٣٦٦	٥٤,٠٠١
إجمالي حقوق المساهمين		٤٦٨,٩٦١	٤٣٤,٥٩٦
احتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين – المتعلقة بعمليات التأمين		(٤٩)	(٤٩)
إجمالي حقوق الملكية		٤٦٨,٩١٢	٤٣٤,٥٤٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١,٨٤٨,٠٠٣	٧٣٥,٠٣٦

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي
الإيرادات				
إجمالي اشتراكات مكتتبة	٦٠,٧٠٤	٣٠,٤٢٣	١٤٦,٨٠٨	٦٩,٤١٠
اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين:				
محلي	-	-	-	-
اجنبي	(٢,٩٨٩)	(٣,٨٢١)	(١٠,٤٢٧)	(٥,٢٧٥)
صافي اشتراكات مكتتبة	٥٧,٧١٥	٢٦,٦٠٢	١٣٦,٣٨١	٦٤,١٣٥
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	٧,٣٩٣	٢٢٥	٢٠,٦٦١	٩,٨٢٣
صافي اشتراكات مكتسبة	٦٥,١٠٨	٢٦,٨٢٧	١٥٧,٠٤٢	٧٣,٩٥٨
إيرادات تأمين أخرى	٣٧٧	١٦٦	١٩,١٣١	٤٧٠
إجمالي الإيرادات	٦٥,٤٨٥	٢٦,٩٩٣	١٧٦,١٧٣	٧٤,٤٢٨
تكاليف ومصاريف التأمين				
إجمالي مطالبات مدفوعة	(١١,٠٨٦)	(١,٥٤٨)	(١٨,٤٩٥)	(٤,٨٥٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٩,٨٧٦	١,٣١٢	١٦,٢٦٣	٣,٦٩٩
صافي المطالبات المدفوعة	(١,٢١٠)	(٢٣٦)	(٢,٢٣٢)	(١,١٥١)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(٦٧)	(٢٤٨)	(٣٣١)	(١,٦٧٧)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	١,١٤٧	(١٣)	٢٥١	١,٠٢٦
صافي المطالبات المتكبدة	(١٣٠)	(٤٩٧)	(٢,٣١٢)	(١,٨٠٢)
اشتراكات استثمارية، بالصافي	(٤٩,٠٧٧)	(١٥,٤١٨)	(١١٥,٢٩٦)	(٤١,٤١٨)
التغير في الاحتياطي الحسابي	(٨٦)	١٣	٢,٤٨٩	٥١
التغير في الاحتياطيات الأخرى	٣٥	-	(٥٨٤)	-
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	(٢,٥٤٧)	(٩٨١)	(٧,٠٤١)	(٢,٩٠٨)
رسوم إشراف وتفتيش	(٣٠٣)	(١٥٢)	(٧٣٤)	(٣٤٧)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(٥٢,١٠٨)	(١٧,٠٣٥)	(١٢٣,٤٧٨)	(٤٦,٤٢٤)
صافي دخل التأمين	١٣,٣٧٧	٩,٩٥٨	٥٢,٦٩٥	٢٨,٠٠٤

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
		٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠١٩م ألف ريال سعودي
صافي دخل التأمين		١٣,٣٧٧	٩,٩٥٨	٥٢,٦٩٥	٢٨,٠٠٤
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها		٦٦٤	(٣٧٣)	٥٣	(٦٢٢)
مصاريف عمومية وإدارية		(١١,٠٤٧)	(٢,٥٧٣)	(٣١,٩٧٨)	(٧,٣٢١)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٢,٩٧٩	٢,٤٩٨	٨,٩٤٥	٧,٣٥٩
دخل عمولات من ودائع		٢٦	١٣	٣٧	٣٠
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٧,٢	٦٥١	٤١٦	٨٧٥	١,٣٨٨
(خسارة) / ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١)	-	١,٥٤٣	٢٠
توزيعات ارباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			-	٢٢٠	-
إيرادات أخرى		٢,٠٩٤	٥٧	٦,٥٦٩	١٨٤
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي		(٤,٦٣٤)	٣٨	(١٣,٧٣٦)	١,٠٣٨
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل		٨,٧٤٣	٩,٩٩٦	٣٨,٩٥٩	٢٩,٠٤٢
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين		(٨٥١)	(٨٣٩)	(٣,٥١٥)	(٢,٣٥٣)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		٧,٨٩٢	٩,١٥٧	٣٥,٤٤٤	٢٦,٦٨٩
الزكاة	١٣	(٢٠٦)	(٢٩١)	(٩٧٨)	(٧٣٥)
ضريبة الدخل	١٣	(٢٠)	٣٤	(١٠١)	(٣٥)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين		٧,٦٦٦	٨,٩٠٠	٣٤,٣٦٥	٢٥,٩١٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي) (الأساسية والمخفضة)	١٤	٠,٢١٩	٠,٢٥٤	٠,٩٨٢	٠,٧٤١

رئيس مجلس الإدارة

العضو المنتدب

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر		لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر	
	٢٠٢٠م	٢٠١٩م	٢٠٢٠م	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الدخل الفترة العائد للمساهمين	٧,٦٦٦	٨,٩٠٠	٣٤,٣٦٥	٢٥,٩١٩
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	٧,٦٦٦	٨,٩٠٠	٣٤,٣٦٥	٢٥,٩١٩

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

	حقوق المساهمين					
	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين – المتعلقة بعمليات التأمين	إجمالي حقوق الملكية
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م	٣٥٠,٠٠٠	٣٠,٥٩٥	٥٤,٠٠١	٤٣٤,٥٩٦	(٤٩)	٤٣٤,٥٤٧
صافي الدخل للفترة	-	-	٣٤,٣٦٥	٣٤,٣٦٥	-	٣٤,٣٦٥
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	٣٤,٣٦٥	٣٤,٣٦٥	-	٣٤,٣٦٥
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	٣٥٠,٠٠٠	٣٠,٥٩٥	٨٨,٣٦٦	٤٦٨,٩٦١	(٤٩)	٤٦٨,٩١٢
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠١٩م	٣٥٠,٠٠٠	٢٣,٢٥٣	٢٤,٦٣٥	٣٩٧,٨٨٨	٨٢	٣٩٧,٩٧٠
صافي الدخل للفترة	-	-	٢٥,٩١٩	٢٥,٩١٩	-	٢٥,٩١٩
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
اجمالي الدخل الشامل	-	-	٢٥,٩١٩	٢٥,٩١٩	-	٢٥,٩١٩
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م	٣٥٠,٠٠٠	٢٣,٢٥٣	٥٠,٥٥٤	٤٢٣,٨٠٧	٨٢	٤٢٣,٨٨٩

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شركة الجزيرة تكافل تعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	٣٥,٤٤٤	٢٦,٦٨٩
تعديلات لبنود غير نقدية:		
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين	٣,٥١٥	٢,٣٥٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	١١,٣٩٢	٦,٢٨١
اشتراكات غير مكتسبة	(٣٢,٠٥٣)	(١٦,١٠٤)
(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٥٣)	٦٢٢
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(٨,٩٤٥)	(٧,٣٥٩)
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٨٧٥)	(١,٣٨٨)
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(١,٥٤٣)	(٢٠)
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٢٢٠)	-
الاستهلاك	١٩٧	٩٣
التزامات منافع الموظفين	٦٦٥	٤٩٦
	٧,٥٢٤	١١,٦٦٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	١,٩٦٩	(٥,٢٩٣)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	(٧,١٣٧)	(١٦,٥٧٨)
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٦٧٣	١,٠٠٦
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات، بالصافي	(٥٤,٨٦٣)	(٣٦,٨٩٤)
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٧٨,١٧٦	(١٨,١٩١)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٧٠٤)	(٦١٩)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٣,٦٩٩	٢,٤٧٢
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	(١٢,٧١٢)	١,٢٨٠
مطالبات تحت التسوية	٧,٤٦٨	١٨,٢٥٥
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(٩٢٤)	(٢,٠٣٢)
احتياطي وحدات	٥٧,١٥٥	٣٧,٢٩٠
احتياطي حسابي	(٢,٤٨٩)	(٥١)
احتياطيات اخرى	٥٨٤	-
النقد من / (المستخدم في) العمليات	٨٨,٤١٩	(٧,٦٩٢)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	(١,٠٥٣)	(٩٧٥)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(٢٩٨)	(٣٩)
توزيع الفائض على حاملي الوثائق	(١٦,٧٦٠)	-
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٧٠,٣٠٨	(٨,٧٠٦)
الأنشطة الاستثمارية		
المحصل من بيع الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	٨,٠٠٠	-
المحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٤,٢١٤	١٤,٠٠٠
شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٨٢,٨٢٠)	(٣,٥٠٠)
عمولة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	٦,٨٨٦	١,٤١٧
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٢٠	-
شراء أثاث، تجهيزات ومعدات	(٨٣١)	(٤١٦)
صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية	(٥٤,٣٣١)	١١,٥٠١
صافي الزيادة في النقد لدى البنوك	١٥,٩٧٧	٢,٧٩٥
النقد لدى البنوك في بداية الفترة	١٩,٦٨٧	١٧,٠٦٢
النقد لدى البنوك في نهاية الفترة	٣٥,٦٦٤	١٩,٨٥٧

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٩ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
معلومات إضافية عن بنود غير نقدية:		
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	(٤,٩٤١)	-
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	(٩٩٦,٩٢٧)	-
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	(٥٣,٥٥٢)	-
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٢,٤٤٦	-
مطالبات تحت التسوية	٤,٩٤١	-
احتياطي وحدات	٩٩٦,٩٢٧	-
احتياطي حسابي	١٠,٩٨٠	-
احتياطيات اخرى	١١,٦٥٨	-
الفائض من عمليات التأمين	٢٨,٤٦٨	-

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

١- عام

شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣م) وحصلت على قرار وزارة التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م). تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط. لدى الشركة الفروع التالية وتم إدراج أصول وخصوم ونتائج عمليات الفروع في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

الفرع	رقم السجل	التاريخ
الرياض	١٠١٠٥١٩٢٩٠	٢٤ جمادى الأول ١٤٤٠
المدينة	٤٦٥٠٠٨١٨٤٥	٢١ ربيع الأول ١٤٣٨
الخبر	٢٠٥١٢٢٤٢٥٩	٢٤ جمادى الأول ١٤٤٠

عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو:

المساعدية بلازا (٣)، طريق المدينة
ص.ب ٥٢١٥ جدة ٢١٤٢٢ المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة فى المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والادخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من مؤسسة النقد العربي السعودي ("مؤسسة النقد") لممارسة أعمال التأمين. الشركة مملوكة بنسبة ٩٨,١٤% من مساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور والخاضع الى الزكاة، ونسبة ١,٨٦% من مساهمين مؤسسين غير سعوديين والخاضعين لضريبة الدخل.

تم الحصول على محفظة التأمين والموجودات والمطلوبات ذات الصلة من المساهم المؤسس للشركة عند إتمام التقييم والموافقة من قبل مؤسسة النقد العربي السعودي. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تلقت الشركة وبنك الجزيرة شهادة عدم ممانعة من مؤسسة النقد العربي السعودي لتحويل محفظة التأمين من خلال كتاب بتاريخ ٢٦ ربيع الثاني ١٤٤١ هـ (الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩). تم تحويل محفظة التأمين اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠، وكان الأثر المالي للتحويل على النحو التالي:

	القيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات
	ألف ريال سعودي
الموجودات	
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	٩٩٦,٩٢٧
مستحق من بنك الجزيرة ("المساهم المؤسس")	٥٣,٥٥٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٤,٩٤١
اجمالي الموجودات	١,٠٥٥,٤٢٠
المطلوبات	
مطالبات تحت التسوية	٤,٩٤١
احتياطي وحدات	٩٩٦,٩٢٧
احتياطي حسابي	١٠,٩٨٠
احتياطيات أخرى	١١,٦٥٨
فائض من عمليات التأمين	٢٨,٤٦٨
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٢,٤٤٦
اجمالي المطلوبات	١,٠٥٥,٤٢٠

علاوةً على ذلك، ووفقاً للاتفاقية الانتقالية "الاتفاق" بين الشركة وبنك الجزيرة ("المساهم المؤسس")، فإن كل المصروفات العمومية والإدارية حتى تاريخ تحويل المحفظة التأمينية سوف تكون مشتركة بين الشركة والمساهم المؤسس بنسبة ١٧% و٨٣% على التوالي. تستخدم الشركة حالياً أثاث وتجهيزات ومعدات المساهم المؤسس. إضافة لذلك، ووفقاً للاتفاق فإن الشركة كانت تدير المحفظة التأمينية للمساهم المؤسس مقابل الحصول على رسوم إدارة بنسبة ١٠% إلى ٢٠% من إجمالي إيرادات محفظة المساهم المؤسس ("رسوم إدارة المحفظة") إن رسوم الإدارة لا تعتبر نافذة للفترة من بعد ١ إبريل ٢٠١٥م وفقاً للاتفاق. ومع ذلك، لن تنطبق أحكام هذه الاتفاقية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠م.

١ - عام (تتمة)

من ناحية أخرى؛ أعلنت الشركة عن توقيعها مذكرة تفاهم غير مُلزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة سوليدرتي السعودية للتكافل ("سوليدرتي") في ٢٣ شوال ١٤٤٠ هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٩) لتقييم الاندماج المحتمل بين الشركتين. في ٤ محرم ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠)، أعلنت الشركة عن دخولها في اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة سوليدرتي ("اتفاقية الاندماج") في محاولة للاستحواذ على جميع الأسهم التي يملكها المساهمون في سوليدرتي من خلال تقديم عرض لتبادل الأسهم دون أي مقابل نقدي، يتم هذا التبادل عن طريق زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم عادية جديدة لجميع المساهمين في سوليدرتي ("الاندماج") وفقًا للقوانين واللوائح المعمول بها. يظل الاندماج المقترح مشروطًا بموافقة مؤسسة النقد العربي السعودي والهيئات التنظيمية الأخرى والمساهمين في الاجتماعات العامة غير العادية القادمة. إعلان الشركة في تداول لا يعني الموافقة النهائية على الاندماج المقترح وستقدم الشركة عرضًا لمساهمي سوليدرتي.

٢- أساس الإعداد

أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة بموجب أساس الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية - باستثناء قياس الاستثمارات (ما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بالقيمة العادلة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الأثاث والتجهيزات والمعدات والوديعة النظامية والتزامات منافع الموظفين ومطالبات تحت التسوية ومطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي والاحتياطيات الاخرى، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم التنويه إلى خلاف ذلك نصاً.

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللوائح التنفيذية)، فإن الشركة تحتفظ بسجلات مستقلة لحسابات "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وبالتالي، فإنه يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات ذات الصلة.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل ويجب أن تقرأ جنباً الى جنب القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة ككل.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف صحيح.

ب) الأحكام الهامة والتقديرات المحاسبية والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة تنفيذ أحكام وتقديرات وإفتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الاحكام الجوهرية التي نفذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات متضمنة سياسات إدارة المخاطر، هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الافصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة. قد تتطلب التغيرات في الظروف إفصاحات إضافية في القوائم المالية للشركة للفترات اللاحقة. (ملاحظة الإيضاح رقم ١٨).

٢- أساس الإعداد (تتمة)

ج) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين لدى الشركة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتتوافق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م.

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

اعتمدت الشركة المعايير الجديدة والتعديلات والتنقيحات على المعايير القائمة التالية التي أصدرها مجلس معايير المحاسبة الدولية.

المعيار/ التعديلات	البيان
التعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) و (٨)	تعريف الجوهري
التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٣)	تعريف العمل التجاري
إطار مفاهيم	تعديلات على مراجع إطار المفاهيم في المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي

إن اعتماد المعايير الجديدة والمعدلة والتفسيرات التي تنطبق على الشركة ليس لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تصبح سارية المفعول حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وفيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ لاحق. تنوي الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار/ التفسير	البيان	نافذة من الفترات التي تبدأ في أو بعد التواريخ التالية
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	انظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية (الايضاح أدناه)	انظر الإيضاح أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن المنشأة تقوم أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار أيضاً فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض معايير محددة،
٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

القياس

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

يستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) تحقيق التدفقات التي تتكون من
- احتمالية التقديرات المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية،
- التعديل الذي يعكس القيمة الزمنية للنقد (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. ويتم تسجيل صافي المبلغ بالسالب لاستيفاء التدفقات النقدية عند بداية العقد في الربح أو الخسارة مباشرة. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتكون ناتج مجموع ما يلي:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ،
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن ان يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. تضاف الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الاولي بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية). إضافة الى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية الى الربح او الخسارة استناداً الى وحدات التغطية التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة الزامية لقياس العقود بمزايا 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 المنشاة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية

إضافة إلى ذلك، يُسمح **بطريقة توزيع الأقساط المُبسطة** من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل. وبهذه الطريقة يتم موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المُستلم عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا انه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها/ استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السيران

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م، واستلم ملاحظات من مستفيدين متعددين. يقوم حالياً مجلس معايير المحاسبة الدولي مع تداول المسائل التي طرحها العديد من المستفيدين. إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا انه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، يجب على المنشأة عندئذ اختيار إما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

٣-السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

العرض والافصاح
تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع التعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير
تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). في تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يكن مجدياً تحيد الأثر المالي المحتمل جراء تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧). قامت الشركة بإجراء تحليلاً للثغرات لقياس الاثر عند التطبيق وإن اهم الثغرات الرئيسية هي كما يلي:

نطاق التأثير	ملخص التأثير
تأثير البيانات وأنظمة تكنولوجيا المعلومات	• دليل حسابات جديد سيتم تطويره لـ طريقة توزيع الأقساط المُبسطة /طريقة القياس العامة / طريقة الرسوم المتغيرة؛ • ستكون هناك حاجة إلى البيانات الاكتوارية والمحاسبية على مستوى أكثر دقة. • يجب تخزين معدلات الخصم لمجموعة من العقود وتتبعها لحساب تراكم الفوائد بموجب طريقة القياس العامة؛ • حساب تعديل المخاطر المضمّن في النظام الاكتواري؛ • تحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود المعقدة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" لعقود طريقة توزيع الأقساط المبسطة؛ • حساب وتتبع هامش الخدمة التعاقدية. و • حساب فترة تغطية مخاطر إرفاق عقد إعادة التأمين.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	• يجب إدراج مطلوبات / موجودات عقد التأمين بإجمالي إعادة التأمين وإدراج أصل / التزام منفصل لإعادة التأمين؛ • يجب التقرير عن التدفقات النقدية (بعد تحصيل أي خسارة ائتمانية متوقعة) بالإجمالي (قبل إعادة التأمين) وغير مخصومة؛ و • شروط إلغاء سيتم مراجعتها لتقييم التأثير على نماذج القياس ذات الصلة بهذه العقود.
تأثير العملية	• سيتم بناء العمليات المالية والإكتوارية والاكتتاب وتكنولوجيا المعلومات بما يتناسب مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) مع مجموعة جديدة من الضوابط وإطار الحوكمة؛ • إجراء عمليات تسوية جديدة بين مصادر البيانات المحاسبية والاكتوارية ومصادر الاكتتاب؛ • وضع سياسات محاسبية جديدة تناسب كل منها نموذج القياس والقرارات الفنية لكل مجال؛ • مراقبة الشروط والأحكام الملحقة بعقود التأمين وإعادة التأمين؛ • يتم وضع تكاليف اقتناء عملية تخصيص المصروفات الجديدة وتكاليف تسوية المطالبات وتكاليف الاكتتاب لتحديد الربحية على مستوى العقد. • للغايات الاعتراف، سيتم مقارنة إيصالات الأقساط المقدمة بتاريخ استلام العقد؛ • يجب تتبع الإيصالات النقدية للأقساط على مستوى بوليصة التأمين؛ و • يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية.
التأثير على السياسات وإطار المراقبة	• يجب إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)؛ • يتم وضع خطة مشروع للتصميم والتنفيذ على مستوى الأنشطة.

٣-السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) منهجاً 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:

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

يُقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم تدوير المكاسب والخسائر 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 وبيع الموجودات المالية، و
٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولي، 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 أيضاً الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة بالدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الربح او الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى أو زيادة الفروقات المحاسبية في الربح او الخسارة.

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، على عكس معيار المحاسبة الدولي (٣٩) المبني على خسائر الائتمان المتكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط كي تتماشى محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج يقوم بشكل أكبر على مبادئ النموذج العام لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً بأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

٣-السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) القائم للسماح للمنشآت بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد (١٧)" عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١. تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى
   أ) تاريخ سريان المعيار التأمين الجديد، أو
   ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م او بعد هذا التاريخ.. هناك حاجة لافصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) سابقا. أو

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المصنفة، يتم استبعاد تأثيرات بعض الفروقات المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م على: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع 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. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم الاثر

لا يتوقع أن يكون تأثير ذلك كبيرًا. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد لأن الشركة لم تقم بعد بإجراء مراجعة مفصلة.

٤- النقد لدى البنوك

	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
نقد لدى البنوك	**٣٥,١٠٩**	**٥٥٥**	**٣٥,٦٦٤**
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
نقد لدى البنوك	١٥,٤٥٤	٤,٢٣٣	١٩,٦٨٧

يتم الاحتفاظ بالنقد لدى البنوك - بإستثناء مبلغ ٥٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٥٠٠ ألف ريال سعودي) لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

٥- اشتراكات مستحقة القبض، صافي

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
إجمالي اشتراكات مستحقة القبض	**٣٦٣**	٢,٣٣٢
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١٨٥)**	(٢٣٨)
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	**١٧٨**	٢,٠٩٤

٦- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات

	قيمة التكلفة المبدئية	التغيرات في القيمة العادلة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
عمليات التأمين			
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	**١٥٢,٣٥٧**	**١,٨٨٦**	**١٥٤,٢٤٣**
صندوق الجزيرة المتنوع الجسور	**١٥٧,٦٤٠**	**٩,١٥٦**	**١٦٦,٧٩٦**
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	**٤٤,٦٥٣**	**٢,٠٥٨**	**٤٦,٧١١**
صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ	**٩,٧٥٤**	**١٩٧**	**٩,٩٥١**
صندوق الجزيرة الدولي للأسهم	**١٩٠,٠٥٦**	**١٠,٠٢٤**	**٢٠٠,٠٨٠**
صندوق الجزيرة للأسهم السعودية	**٢٦٢,٥١٩**	**١٤,٠١٨**	**٢٧٦,٥٣٧**
صندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية	**١٦٤,١٦٥**	**(٧٢٠)**	**١٦٣,٤٤٥**
صندوق الجزيرة للأسهم اليابانية	**٢٠٥,٣١٩**	**١٣,٨٨٦**	**٢١٩,٢٠٥**
	١,١٨٦,٤٦٣	**٥٠,٥٠٥**	**١,٢٣٦,٩٦٨**

	قيمة التكلفة المبدئية	التغيرات في القيمة العادلة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات التأمين			
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	٧٣٢	١٨	٧٥٠
صندوق الجزيرة المتنوع الجسور	١٢٢,١٥٣	١٨,٥٤٤	١٤٠,٦٩٧
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	٣٤,٠٥٨	٣,١٥٩	٣٧,٢١٧
صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ	٦,٢٧٢	٢٤٢	٦,٥١٤
	١٦٣,٢١٥	٢١,٩٦٣	١٨٥,١٧٨

يتألف الاستثمار في عمليات التأمين من وحدات في صناديق استثمار مقومة بالريال السعودي يتم إدارتها من قبل الجزيرة كابيتال "المساهم المؤسس".

٧ ـ الاستثمارات

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	**عمليات المساهمين ألف ريال سعودي**	**إجمالي ألف ريال سعودي**	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	إجمالي ألف ريال سعودي
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٧-١)	**١٦,٢٥٦**	**٣٦١,٢٢٠**	**٣٧٧,٤٧٦**	١٥,٩١٤	٣٦٧,٥٠٣	٣٨٣,٤١٧
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٧-٢)	**٨٣,٤٤٣**	**١٥,٥٧٨**	**٩٩,٠٢١**	٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧
إجمالي	**٩٩,٦٩٩**	**٣٧٦,٧٩٨**	**٤٧٦,٤٩٧**	٤٣,٩١١	٣٦٧,٥٠٣	٤١١,٤١٤

٧-١ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في وديعة مرابحة بمبلغ ١٨١,٢٨٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٨٥,١٥٣ ألف ريال سعودي) تستحق بعد ثلاث سنوات لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس" وصكوك بقيمة ١٩٦,١٨٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١٩٨,٢٦٤ الف ريال سعودي) باستحقاق من ١٢ إلى ٣٠ سنة. إن نسبة العمولة على ودائع المرابحة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م هو ٣% إلى ٣,٣ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٣% الى ٣,٢% سنوياً) ومعدل فائدة على الصكوك هو ٤,٠١ ٪ إلى ٤,٦٤ ٪ سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٤,٠١% الى ٤,١٠% سنوياً).

كانت الحركة في هذه الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م على النحو التالي:

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	**عمليات المساهمين ألف ريال سعودي**	**الاجمالي ألف ريال سعودي**
رصيد بداية الفترة	**١٥,٩١٤**	**٣٦٧,٥٠٣**	**٣٨٣,٤١٧**
استبعادات خلال الفترة	-	**(٨,٠٠٠)**	**(٨,٠٠٠)**
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٣٤٢**	**٨,٦٠٣**	**٨,٩٤٥**
العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	**(٦,٨٨٦)**	**(٦,٨٨٦)**
رصيد نهاية الفترة	**١٦,٢٥٦**	**٣٦١,٢٢٠**	**٣٧٧,٤٧٦**

	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
	عمليات التأمين ألف ريال سعودي	عمليات المساهمين ألف ريال سعودي	الاجمالي ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	١٥,٤٥٨	٣٠٦,٩٢٣	٣٢٢,٣٨١
مشتريات خلال السنة	-	١٩٧,٨٠٠	١٩٧,٨٠٠
استحقاق خلال السنة	-	(١٤٥,٤٢٣)	(١٤٥,٤٢٣)
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٥٦	٩,٦٢٠	١٠,٠٧٦
العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(١,٤١٧)	(١,٤١٧)
رصيد نهاية السنة	١٥,٩١٤	٣٦٧,٥٠٣	٣٨٣,٤١٧

٧ ـ الاستثمارات (تتمة)

٧ـ٢ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتمثل الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل في إستثمار في "الجزيرة كابيتال" يديره مساهم مؤسس، بمبلغ ٩٥,٩٥٨ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٧,٩٩٧ ألف ريال سعودي)، واستثمار في أسهم الشركات المدرجة في تداول بقيمة ٣,٠٦٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء).

كانت الحركة في هذه الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الاجمالي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
رصيد بداية الفترة	**٢٧,٩٩٧**	-	**٢٧,٩٩٧**
إضافات خلال الفترة	**٥٥,٠٠٠**	**٢٧,٨٢٠**	**٨٢,٨٢٠**
إستبعادات خلال الفترة	-	**(١٢,٦٧١)**	**(١٢,٦٧١)**
التغير في القيمة العادلة	**٤٤٦**	**٤٢٩**	**٨٧٥**
رصيد نهاية الفترة	**٨٣,٤٤٣**	**١٥,٥٧٨**	**٩٩,٠٢١**

٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
رصيد بداية السنة	٤٣,٠٧٢	٣٠,٣٧٦	٧٣,٤٤٨
استبعادات خلال السنة	(١٥,٨١٠)	(٣٥,٢٩٥)	(٥١,١٠٥)
إضافات خلال السنة	-	٤,٩١٩	٤,٩١٩
التغير في القيمة العادلة	٧٣٥	-	٧٣٥
رصيد نهاية السنة	٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧

٨ـ احتياطي وحدات

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٨٧,٩٧٩**	١٣٠,٢٩٠
اشتراكات استثمارية، بالصافي	**١١٥,٢٩٦**	٥٧,٤٦٦
المحول من محفظة التأمين (إيضاح ١)	**٩٩٦,٩٢٧**	-
تصفيات	**(٨٥,١٣٣)**	(٢١,٧٤٠)
الاستحقاقات	**(٢٣,٥١٣)**	-
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٦)	**٥٠,٥٠٥**	٢١,٩٦٣
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١,٢٤٢,٠٦١**	١٨٧,٩٧٩

٩- الاحتياطيات الأخرى

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
احتياطي حسابي (إيضاح ٩-١)	**٨,٨٥١**	٣٦٠
احتياطيات أخرى (إيضاح ٩-٢)	**١٢,٢٤٢**	-
	٢١,٠٩٣	٣٦٠

يتم إنشاء الاحتياطيات الحسابية والاحتياطيات الأخرى وفقًا للتقرير الذي تم الحصول عليه من خبير اكتواري مستقل.

٩-١ احتياطي حسابي

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٣٦٠**	٥٥٧
المحول من محفظة التأمين (إيضاح ١)	**١٠,٩٨٠**	-
التغير في الاحتياطي الحسابي	**(٢,٤٨٩)**	(١٩٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٨,٨٥١**	٣٦٠

٩-٢ احتياطيات أخرى

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
المحول من محفظة التأمين (إيضاح ١)	**١١,٦٥٨**	-
التغير في احتياطيات أخرى	**٥٨٤**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٢,٢٤٢**	-

١٠- الحركة في اشتراكات غير مكتسبة

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
	الإجمالي	**حصة معيدي التأمين**	**الصافي**	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٣٥,٠٨٧**	**(١٢,٩٢٣)**	**٢٢,١٦٤**	٢٢,٧٧٤	(٩,٠٠٦)	١٣,٧٦٨
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال الفترة / السنة	**١٤٦,٨٠٨**	**(١٠,٤٢٧)**	**١٣٦,٣٨١**	١٣٠,٢٨٣	(٢٠,٨١٥)	١٠٩,٤٦٨
	١٨١,٨٩٥	**(٢٣,٣٥٠)**	**١٥٨,٥٤٥**	١٥٣,٠٥٧	(٢٩,٨٢١)	١٢٣,٢٣٦
اشتراكات استثمارية واشتراكات مكتسبة خلال الفترة / السنة	**(١٧٨,٨٦١)**	**٢١,٨١٩**	**(١٥٧,٠٤٢)**	(١١٧,٩٧٠)	١٦,٨٩٨	(١٠١,٠٧٢)
الرصيد في نهاية الفترة/السنة	**٣,٠٣٤**	**(١,٥٣١)**	**١,٥٠٣**	٣٥,٠٨٧	(١٢,٩٢٣)	٢٢,١٦٤

١١- مطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
	الإجمالي	**حصة معيدي التأمين**	**الصافي**	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
كما في بداية الفترة / السنة						
مطالبات مبلغ عنها	**٣٣,٥٢٥**	**(٢٩,٤٢٢)**	**٤,١٠٣**	١٠,٠١٥	(٧,٩١٨)	٢,٠٩٧
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	**٧,٠٢٣**	**(٥,٦٦٩)**	**١,٣٥٤**	١٠,٩٩٧	(٨,٠٨٩)	٢,٩٠٨
	٤٠,٥٤٨	**(٣٥,٠٩١)**	**٥,٤٥٧**	٢١,٠١٢	(١٦,٠٠٧)	٥,٠٠٥
المتكبّد خلال الفترة / السنة	**٢٩,٩٨٠**	**(٢٧,٦٦٨)**	**٢,٣١٢**	٣١,٣٨١	(٢٩,٠٠٤)	٢,٣٧٧
(المدفوع) / المسترد خلال الفترة / السنة	**(١٨,٤٩٥)**	**١٦,٢٦٣**	**(٢,٢٣٢)**	(١١,٨٤٥)	٩,٩٢٠	(١,٩٢٥)
كما في نهاية الفترة / السنة	**٥٢,٠٣٣**	**(٤٦,٤٩٦)**	**٥,٥٣٧**	٤٠,٥٤٨	(٣٥,٠٩١)	٥,٤٥٧
كما في نهاية الفترة / السنة						
مطالبات مبلغ عنها	**٤٥,٩٣٤**	**(٤١,٥٠٠)**	**٤,٤٣٤**	٣٣,٥٢٥	(٢٩,٤٢٢)	٤,١٠٣
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	**٦,٠٩٩**	**(٤,٩٩٦)**	**١,١٠٣**	٧,٠٢٣	(٥,٦٦٩)	١,٣٥٤
	٥٢,٠٣٣	**(٤٦,٤٩٦)**	**٥,٥٣٧**	٤٠,٥٤٨	(٣٥,٠٩١)	٥,٤٥٧

١٢ ـ المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا للشركة والمنشآت الواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير من قبل هذه الجهات. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقاً للشروط والأحكام الاعتيادية والمعتمدة من قبل الإدارة.

أ) بالإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات ١، ٤، ٦ و٧، فيما يلي تفاصيل معاملات رئيسية تمت مع جهات ذات علاقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية:

الاطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملة	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
بنك الجزيرة	عمولة مكتسبة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٤,١٣٦**	٧,٣٥٩
	دخل عمولة من ودائع	**٣٧**	٣٠
	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	**٥,٥٨٨**	١٥,٦١١
	المطالبات المدفوعة	**١٦,٣٠٠**	٤,٧٧٠
	المحول من محفظة التأمين (إيضاح ١)	**٥٣,٥٥٢**	-
	الاستثمار في أسهم حقوق الملكية	**١,٦٩٢**	-
	استبعاد حصص ملكية	**٥٦٧**	-
الجزيرة كابيتال	أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	**٤٦١**	١,٣٦٧
شركة أمان لوكالة التأمين	عمولات	**٥,٧٣٥**	١,٤٦٦
مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	**٤٢**	٤١
موظفي الإدارة العليا	الرواتب والمزايا والبدلات ، الصافي	**٥,٥١٢**	٨٢٩
	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	**٥٢**	٣٨

ب) مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
بنك الجزيرة	**٩١٣**	٢٨,١٧٦
الجزيرة كابيتال	**٤,٨٣٠**	٢,١٩١
	٥,٧٤٣	٣٠,٣٦٧

ج) تتضمن الاشتراكات مستحقة القبض الواردة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مبلغ ١٦ ألف ريال سعودي (٢٠١٩م: ١,٧٣٢ ألف ريال سعودي) مستحقة على بنك الجزيرة (المساهم المؤسس).

١٣ ـ الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع على الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية. فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م على النحو التالي:

أ) **الزكاة**

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٩٨٢**	٩٠٧
الزكاة للفترة / للسنة	**٩٧٨**	٩٤٧
الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة	**(٩٥٤)**	(٨٧٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١,٠٠٦**	٩٨٢

ب) **ضريبة الدخل**

الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٢٨**	١٣٢
ضريبة الدخل للفترة / للسنة	**١٠١**	١٠٠
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة	**(٩٩)**	(١٠٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٣٠**	١٢٨
إجمالي الزكاة وضريبة الدخل	**١,١٣٦**	١,١١٠

وضع الربوط

قامت الشركة بتقديم إقرارات الزكاة وضريبة الدخل للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٨م إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ("الهيئة") وقد حصلت الشركة على شهادات زكاة مقيدة.

خلال العام ٢٠١٩، أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربط زكوي مبدئي عن السنوات من ٢٠١٤ حتى ٢٠١٨، مستبعدة اثر الاستثمارات من وعاء الزكاة وعن التزام ضريبة استقطاع بالتزام إضافي بمبلغ ٤١,١٦٦ ألف ريال سعودي. قامت الشركة بتقديم اعتراض على هذا الربط. أصدرت لجنة الاستئناف الاولية قرارها بتأييد معاملة الهيئة العامة للزكاة والدخل. تقدمت الشركة باستئناف ضد قرار لجنة الاستئناف الاولية أمام لجنة الاستئناف العليا. ان الإدارة واثقة من النتيجة الإيجابية.

١٤ ـ ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة كما في نهاية الفترة.

١٥ ـ القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه مقابل بيع أصل أو سداد التزام بين طرفين في السوق بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة نظامية في تاريخ القياس.

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد لدى البنوك واشتراكات مستحقة القبض واستثمارات متاحة للبيع لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وإستثمارات محتفظ بها من تاريخ الإستحقاق وذمم مدينة أخرى والمطلوب من عمليات التأمين، وتتكون المطلوبات المالية للشركة من مطلوبات أخرى، وأرصدة ذمم دائنة لمعيدي التأمين ومطالبات تحت التسوية. إن القيم العادلة للأدوات المالية لا تختلف من الناحية الجوهرية عن قيمها الدفترية. كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وبمنأى عن الاستثمارات المحملة بالقيمة العادلة (الإيضاحان ٦ و٧) لم يكن هناك أي أدوات مالية أخرى محتفظ بها من قبل الشركة قد تم قياسها بالقيمة العادلة.

١٥ ـ القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب) تستخدم الشركة التدرج الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للأداة المالية ذاتها (أي دون تعديل أو مواربة)،
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، و
المستوى الثالث: أساليب تقييم يكون فيها أي معطيات هامة لاتعتمد على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

يعرض الجدول التالي الأصول المالية للشركة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

			كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م القيمة العادلة (غير مراجعة)		
			ألف ريال سعودي		
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:	**القيمة الدفترية**	**التكلفة المطفأة**	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المجموع**
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	**١,٢٣٦,٩٦٨**	**-**	**-**	**١,٢٣٦,٩٦٨**	**١,٢٣٦,٩٦٨**
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٣٧٧,٤٧٦**	**١٩٦,١٨٧**	**١٨١,٢٨٩**	**٢٠٣,٥٥٦**	**٣٨٤,٨٤٥**
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٩٩,٠٢١**	**-**	**٣,٠٦٣**	**٩٥,٩٥٨**	**٩٩,٠٢١**
إجمالي	**١,٧١٣,٤٦٥**	**١٩٦,١٨٧**	**١٨٤,٣٥٢**	**١,٥٣٦,٤٨٢**	**١,٧٢٠,٨٣٤**

			كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م القيمة العادلة (مراجعة)		
			ألف ريال سعودي		
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:	القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	المستوى ١	المستوى ٢	المجموع
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	١٨٥,١٧٨	-	-	١٨٥,١٧٨	١٨٥,١٧٨
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٨٣,٤١٧	١٩٨,٢٦٤	١٨٥,١٥٣	١٩٧,٩٤٨	٣٨٣,١٠١
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٧,٩٩٧	-	-	٢٧,٩٩٧	٢٧,٩٩٧
إجمالي	٥٩٦,٥٩٢	١٩٨,٢٦٤	١٨٥,١٥٣	٤١١,١٢٣	٥٩٦,٢٧٦

لم يكن هناك أصول مالية تقاس قيمتها العادلة خلال المستوى الثالث للقيمة العادلة.

لم يكن هناك تنقلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال هذه الفترة.

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير المقررة من المدير الأول للتشغيل والمسؤول عن توزيع الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل كما حددها العضو المنتدب الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية يتم إعداد التقارير بشأنها في إطار وحدتي عمل مبينة على النحو التالي:

تأمين قطاع الأفراد ـ يقدم منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات.

تأمين قطاع المجموعات ـ يقدم برامج تأمين على الحياة إلى أعضاء المؤسسات على أساس جماعي ويقدم أيضاً منافع حماية من الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويلية. يتضمن هذا القطاع منافع حماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية الأخرى باستثناء القروض الشخصية المقدمة من مؤسسات التمويل إلى عملائها.

لا يتم رفع تقارير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى المدير الأول صاحب القرار للتشغيل ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الموجودات			
اشتراكات مستحقة القبض، صافي	-	١٧٨	١٧٨
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	-	١,٥٣١	١,٥٣١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٥,٢٨٥	٣٦,٢١٥	٤١,٥٠٠
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	-	٤,٩٩٦	٤,٩٩٦
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	١,٢٣٦,٩٦٨	-	١,٢٣٦,٩٦٨
ذمم معيدي التأمين مستحقة القبض	-	٥,٣٠٦	٥,٣٠٦
	١,٢٤٢,٢٥٣	٤٨,٢٢٦	١,٢٩٠,٤٧٩
الموجودات غير الموزعة:			
نقد لدى البنوك			٣٥,٦٦٤
استثمارات			٤٧٦,٤٩٧
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة			٥,٧٤٣
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			٣,١٧٧
أثاث وتجهيزات ومعدات			١,٤٤٣
وديعة نظامية			٣٥,٠٠٠
إجمالي الموجودات			١,٨٤٨,٠٠٣
المطلوبات			
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	١,٥٩٣	١,٧٧٦	٣,٣٦٩
اشتراكات غير مكتسبة	-	٣,٠٣٤	٣,٠٣٤
مطالبات تحت التسوية	٥,٤٨٨	٤٠,٤٤٦	٤٥,٩٣٤
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	-	٦,٠٩٩	٦,٠٩٩
احتياطي وحدات	١,٢٤٢,٠٦١	-	١,٢٤٢,٠٦١
احتياطي حسابي	٨,٨٥١	-	٨,٨٥١
احتياطيات اخرى	١٢,٢٤٢	-	١٢,٢٤٢
	١,٢٧٠,٢٣٥	٥١,٣٥٥	١,٣٢١,٥٩٠
الفائض والمطلوبات غير الموزعة:			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى			٣٤,٧٩٦
إلتزامات منافع الموظفين			٢,٩٩١
زكاة وضريبة دخل مستحقة			١,١٣٦
الفائض من عمليات التأمين			١٨,٥٧٨
إجمالي المطلوبات			١,٣٧٩,٠٩١
حقوق الملكية			
رأس المال			٣٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي			٣٠,٥٩٥
أرباح مبقاه			٨٨,٣٦٦
إجمالي حقوق المساهمين			٤٦٨,٩٦١
إعادة قياس التزامات منافع الموظفين – المتعلقة بعمليات التأمين			(٤٩)
إجمالي حقوق الملكية			٤٦٨,٩١٢
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			١,٨٤٨,٠٠٣

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الموجودات			
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	-	٢,٠٩٤	٢,٠٩٤
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	-	١٢,٩٢٣	١٢,٩٢٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٧٧	٢٩,٣٤٥	٢٩,٤٢٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	-	٥,٦٦٩	٥,٦٦٩
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	١٨٥,١٧٨	-	١٨٥,١٧٨
	١٨٥,٢٥٥	٥٠,٠٣١	٢٣٥,٢٨٦
الموجودات غير الموزعة:			
النقد لدى البنوك			١٩,٦٨٧
استثمارات			٤١١,٤١٤
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة			٣٠,٣٦٧
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			٢,٤٧٣
أثاث وتجهيزات ومعدات			٨٠٩
وديعة نظامية			٣٥,٠٠٠
إجمالي الموجودات			٧٣٥,٠٣٦
المطلوبات			
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	١٦٠	١٠,٦١٥	١٠,٧٧٥
اشتراكات غير مكتسبة	-	٣٥,٠٨٧	٣٥,٠٨٧
مطالبات تحت التسوية	٢٥٧	٣٣,٢٦٨	٣٣,٥٢٥
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	-	٧,٠٢٣	٧,٠٢٣
احتياطي وحدات	١٨٧,٩٧٩	-	١٨٧,٩٧٩
احتياطى حسابى	٣٦٠	-	٣٦٠
	١٨٨,٧٥٦	٨٥,٩٩٣	٢٧٤,٧٤٩
الفائض والمطلوبات غير الموزعة:			
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى			١٨,٦٥١
إلتزامات منافع الموظفين			٢,٦٢٤
زكاة وضريبة دخل مستحقة			١,١١٠
الفائض من عمليات التأمين			٣,٣٥٥
إجمالي المطلوبات			٣٠٠,٤٨٩
حقوق الملكية			
رأس المال			٣٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي			٣٠,٥٩٥
أرباح مبقاه			٥٤,٠٠١
إجمالي حقوق المساهمين			٤٣٤,٥٩٦
إعادة قياس التزامات منافع الموظفين – المتعلقة بعمليات التأمين			(٤٩)
إجمالي حقوق الملكية			٤٣٤,٥٤٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			٧٣٥,٠٣٦

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
	قطاع تأمين الأفراد	**قطاع تأمين المجموعات**	**الإجمالي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
الإيرادات			
إجمالي اشتراكات مكتتبة:			
أفراد	٥٩,٤٥٦	-	٥٩,٤٥٦
منشآت صغيرة	-	٣٤	٣٤
منشآت متوسطة	-	٥٧	٥٧
شركات	-	١,١٥٧	١,١٥٧
إجمالي اشتراكات مكتتبة	٥٩,٤٥٦	١,٢٤٨	٦٠,٧٠٤
اشتراكات مسندة:			
محلي	-	-	-
اجنبي	(٢,٧٢٥)	(٢٦٤)	(٢,٩٨٩)
صافي اشتراكات مكتتبة	٥٦,٧٣١	٩٨٤	٥٧,٧١٥
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي	-	٧,٣٩٣	٧,٣٩٣
صافي اشتراكات مكتسبة	٥٦,٧٣١	٨,٣٧٧	٦٥,١٠٨
إيرادات تأمين أخرى	٣٧٧	-	٣٧٧
إجمالي الإيرادات	٥٧,١٠٨	٨,٣٧٧	٦٥,٤٨٥
تكاليف ومصاريف التأمين			
إجمالي مطالبات مدفوعة	(١,٣١٢)	(٩,٧٧٤)	(١١,٠٨٦)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	١,٠٦٢	٨,٨١٤	٩,٨٧٦
صافي مطالبات مدفوعة	(٢٥٠)	(٩٦٠)	(١,٢١٠)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(٤٤)	(٢٣)	(٦٧)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	-	١,١٤٧	١,١٤٧
صافي مطالبات متكبدة	(٢٩٤)	١٦٤	(١٣٠)
اشتراكات استثمارية، بالصافي	(٤٩,٠٧٧)	-	(٤٩,٠٧٧)
التغير في الاحتياطي الحسابي	(٨٦)	-	(٨٦)
التغير في الاحتياطيات الاخرى	٣٥	-	٣٥
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(٢,٥١٧)	(٣٠)	(٢,٥٤٧)
رسوم إشراف وتفتيش	(٢٩٧)	(٦)	(٣٠٣)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(٥٢,٢٣٦)	١٢٨	(٥٢,١٠٨)
صافي دخل التأمين	٤,٨٧٢	٨,٥٠٥	١٣,٣٧٧
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى			
رد مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			٦٦٤
مصاريف عمومية وإدارية			(١١,٠٤٧)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			٢,٩٧٩
دخل عمولات من ودائع			٢٦
ارباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٦٥١
خسائر محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			(١)
توزيعات ارباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			-
إيرادات أخرى			٢,٠٩٤
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي			(٤,٦٣٤)
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل			٨,٧٤٣
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٨٥١)
الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٧,٨٩٢
الزكاة			(٢٠٦)
ضريبة الدخل			(٢٠)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين			٧,٦٦٦

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإيرادات			
إجمالي اشتراكات مكتتبة			
أفراد	١٩,٦٤٣	-	١٩,٦٤٣
منشآت صغيرة	-	١٣٦	١٣٦
منشآت متوسطة	-	١٥٤	١٥٤
شركات	-	١٠,٤٩٠	١٠,٤٩٠
	١٩,٦٤٣	١٠,٧٨٠	٣٠,٤٢٣
إجمالي اشتراكات مكتتبة			
اشتراكات مسندة:			
محلي	-	-	-
اجنبي	(٢٣٨)	(٣,٥٨٣)	(٣,٨٢١)
صافي اشتراكات مكتتبة	١٩,٤٠٥	٧,١٩٧	٢٦,٦٠٢
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي	-	٢٢٥	٢٢٥
صافي اشتراكات مكتسبة	١٩,٤٠٥	٧,٤٢٢	٢٦,٨٢٧
إيرادات تأمين أخرى	١٦٦	-	١٦٦
إجمالي الإيرادات	١٩,٥٧١	٧,٤٢٢	٢٦,٩٩٣
تكاليف ومصاريف التأمين			
إجمالي مطالبات مدفوعة	-	(١,٥٤٨)	(١,٥٤٨)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	-	١,٣١٢	١,٣١٢
صافي مطالبات مدفوعة	-	(٢٣٦)	(٢٣٦)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١٨)	(٢٣٠)	(٢٤٨)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	-	(١٣)	(١٣)
صافي مطالبات متكبدة	(١٨)	(٤٧٩)	(٤٩٧)
اشتراكات استثمارية، صافي	(١٥,٤١٨)	-	(١٥,٤١٨)
التغير في الاحتياطي الحسابي	١٣	-	١٣
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(٩٧٥)	(٦)	(٩٨١)
رسوم إشراف وتفتيش	(٩٨)	(٥٤)	(١٥٢)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(١٦,٤٩٦)	(٥٣٩)	(١٧,٠٣٥)
صافي دخل التأمين	٣,٠٧٥	٦,٨٨٣	٩,٩٥٨
إيرادات/ (مصاريف) تشغيلية أخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٣٧٣)
مصاريف عمومية وإدارية			(٢,٥٧٣)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			٢,٤٩٨
دخل عمولات من ودائع			١٣
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٤١٦
إيرادات أخرى			٥٧
إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي			٣٨
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل			٩,٩٩٦
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٨٣٩)
الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٩,١٥٧
الزكاة			(٢٩١)
ضريبة الدخل			٣٤
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين			٨,٩٠٠

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
	قطاع تأمين الأفراد	**قطاع تأمين المجموعات**	**الإجمالي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
الإيرادات			
إجمالي اشتراكات مكتتبة:			
أفراد	١٤٠,٩١٠	-	١٤٠,٩١٠
منشآت صغيرة	-	٣٤	٣٤
منشآت متوسطة	-	٦٠	٦٠
شركات	-	٥,٨٠٤	٥,٨٠٤
إجمالي اشتراكات مكتتبة	١٤٠,٩١٠	٥,٨٩٨	١٤٦,٨٠٨
اشتراكات مسندة:			
محلي	-	-	-
اجنبي	(٨,١٥٧)	(٢,٢٧٠)	(١٠,٤٢٧)
صافي اشتراكات مكتتبة	١٣٢,٧٥٣	٣,٦٢٨	١٣٦,٣٨١
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي	-	٢٠,٦٦١	٢٠,٦٦١
صافي اشتراكات مكتسبة	١٣٢,٧٥٣	٢٤,٢٨٩	١٥٧,٠٤٢
إيرادات تأمين أخرى	١٩,١٣١	-	١٩,١٣١
إجمالي الإيرادات	١٥١,٨٨٤	٢٤,٢٨٩	١٧٦,١٧٣
تكاليف ومصاريف التأمين			
إجمالي مطالبات مدفوعة	(٢,١٧٢)	(١٦,٣٢٣)	(١٨,٤٩٥)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	١,٨٨٠	١٤,٣٨٣	١٦,٢٦٣
صافي مطالبات مدفوعة	(٢٩٢)	(١,٩٤٠)	(٢,٢٣٢)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(٢٣)	(٣٠٨)	(٣٣١)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	-	٢٥١	٢٥١
صافي مطالبات متكبدة	(٣١٥)	(١,٩٩٧)	(٢,٣١٢)
اشتراكات استثمارية، بالصافي	(١١٥,٢٩٦)	-	(١١٥,٢٩٦)
التغير في الاحتياطي الحسابي	٢,٤٨٩	-	٢,٤٨٩
التغير في الاحتياطيات الاخرى	(٥٨٤)	-	(٥٨٤)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(٦,٩٦٤)	(٧٧)	(٧,٠٤١)
رسوم إشراف وتفتيش	(٧٠٥)	(٢٩)	(٧٣٤)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(١٢١,٣٧٥)	(٢,١٠٣)	(١٢٣,٤٧٨)
صافي دخل التأمين	٣٠,٥٠٩	٢٢,١٨٦	٥٢,٦٩٥
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى			
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			٥٣
مصاريف عمومية وإدارية			(٣١,٩٧٨)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			٨,٩٤٥
دخل عمولات من ودائع			٣٧
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٨٧٥
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١,٥٤٣
توزيعات ارباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢٢٠
إيرادات أخرى			٦,٥٦٩
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي			(١٣,٧٣٦)
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل			٣٨,٩٥٩
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٣,٥١٥)
الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٣٥,٤٤٤
الزكاة			(٩٧٨)
ضريبة الدخل			(١٠١)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين			٣٤,٣٦٥

١٦ ـ معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
	قطاع تأمين الأفراد	قطاع تأمين المجموعات	الإجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإيرادات			
إجمالي اشتراكات مكتتبة			
أفراد	٥٢,٨١٠	-	٥٢,٨١٠
منشآت صغيرة	-	٢٠٠	٢٠٠
منشآت متوسطة	-	٣٨١	٣٨١
شركات	-	١٦,٠١٩	١٦,٠١٩
إجمالي اشتراكات مكتتبة	٥٢,٨١٠	١٦,٦٠٠	٦٩,٤١٠
اشتراكات مسندة:			
محلي	-	-	-
اجنبي	(٦٩٥)	(٤,٥٨٠)	(٥,٢٧٥)
صافي اشتراكات مكتتبة	٥٢,١١٥	١٢,٠٢٠	٦٤,١٣٥
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، صافي	-	٩,٨٢٣	٩,٨٢٣
صافي اشتراكات مكتسبة	٥٢,١١٥	٢١,٨٤٣	٧٣,٩٥٨
إيرادات تأمين أخرى	٤٧٠	-	٤٧٠
إجمالي الإيرادات	٥٢,٥٨٥	٢١,٨٤٣	٧٤,٤٢٨
تكاليف ومصاريف التأمين			
إجمالي مطالبات مدفوعة	(٣٠)	(٤,٨٢٠)	(٤,٨٥٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٩	٣,٦٩٠	٣,٦٩٩
صافي مطالبات مدفوعة	(٢١)	(١,١٣٠)	(١,١٥١)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١٠٧)	(١,٥٧٠)	(١,٦٧٧)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	-	١,٠٢٦	١,٠٢٦
صافي مطالبات متكبدة	(١٢٨)	(١,٦٧٤)	(١,٨٠٢)
اشتراكات استثمارية، صافي	(٤١,٤١٨)	-	(٤١,٤١٨)
التغير في الاحتياطي الحسابي	٥١	-	٥١
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(٢,٦٥٣)	(٢٥٥)	(٢,٩٠٨)
رسوم إشراف وتفتيش	(٢٦٤)	(٨٣)	(٣٤٧)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(٤٤,٤١٢)	(٢,٠١٢)	(٤٦,٤٢٤)
صافي دخل التأمين	٨,١٧٣	١٩,٨٣١	٢٨,٠٠٤
إيرادات/ (مصاريف) تشغيلية أخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٦٢٢)
مصاريف عمومية وإدارية			(٧,٣٢١)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			٧,٣٥٩
دخل عمولات من ودائع			٣٠
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١,٣٨٨
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢٠
إيرادات أخرى			١٨٤
إجمالي إيرادات تشغيلية أخرى، بالصافي			١,٠٣٨
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل			٢٩,٠٤٢
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٢,٣٥٣)
الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٢٦,٦٨٩
الزكاة			(٧٣٥)
ضريبة الدخل			(٣٥)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين			٢٥,٩١٩

١٧ ـ معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الموجودات						
نقد لدى البنوك	٣٥,١٠٩	٥٥٥	٣٥,٦٦٤	١٥,٤٥٤	٤,٢٣٣	١٩,٦٨٧
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	١٧٨	-	١٧٨	٢,٠٩٤	-	٢,٠٩٤
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	١,٥٣١	-	١,٥٣١	١٢,٩٢٣	-	١٢,٩٢٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٤١,٥٠٠	-	٤١,٥٠٠	٢٩,٤٢٢	-	٢٩,٤٢٢
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٤,٩٩٦	-	٤,٩٩٦	٥,٦٦٩	-	٥,٦٦٩
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	١,٢٣٦,٩٦٨	-	١,٢٣٦,٩٦٨	١٨٥,١٧٨	-	١٨٥,١٧٨
استثمارات	٩٩,٦٩٩	٣٧٦,٧٩٨	٤٧٦,٤٩٧	٤٣,٩١١	٣٦٧,٥٠٣	٤١١,٤١٤
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	٩١٣	٤,٨٣٠	٥,٧٤٣	٢٨,١٧٦	٢,١٩١	٣٠,٣٦٧
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٣,٠٦١	١١٦	٣,١٧٧	٢,٤٠٥	٦٨	٢,٤٧٣
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين		٥٧,٤٦٢	٥٧,٤٦٢	-	٢٩,٤٠٧	٢٩,٤٠٧
اثاث وتجهيزات ومعدات	١,٤٤٣	-	١,٤٤٣	٨٠٩	-	٨٠٩
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين	٥,٣٠٦	-	٥,٣٠٦			
وديعة نظامية	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
	١,٤٣٠,٧٠٤	٤٧٤,٧٦١	١,٩٠٥,٤٦٥	٣٢٦,٠٤١	٤٣٨,٤٠٢	٧٦٤,٤٤٣
ناقص: استبعادات من عمليات بينية	-	(٥٧,٤٦٢)	(٥٧,٤٦٢)	-	(٢٩,٤٠٧)	(٢٩,٤٠٧)
إجمالي الموجودات	١,٤٣٠,٧٠٤	٤١٧,٢٩٩	١,٨٤٨,٠٠٣	٣٢٦,٠٤١	٤٠٨,٩٩٥	٧٣٥,٠٣٦
المطلوبات						
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٣٠,١٣٢	٤,٦٦٤	٣٤,٧٩٦	١٥,٩٥٥	٢,٦٩٦	١٨,٦٥١
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٣,٣٦٩	-	٣,٣٦٩	١٠,٧٧٥	-	١٠,٧٧٥
اشتراكات غير مكتسبة	٣,٠٣٤	-	٣,٠٣٤	٣٥,٠٨٧	-	٣٥,٠٨٧
مطالبات تحت التسوية	٤٥,٩٣٤	-	٤٥,٩٣٤	٣٣,٥٢٥	-	٣٣,٥٢٥
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٦,٠٩٩	-	٦,٠٩٩	٧,٠٢٣	-	٧,٠٢٣
احتياطي وحدات	١,٢٤٢,٠٦١	-	١,٢٤٢,٠٦١	١٨٧,٩٧٩	-	١٨٧,٩٧٩
احتياطي حسابى	٨,٨٥١	-	٨,٨٥١	٣٦٠	-	٣٦٠
احتياطيات اخرى	١٢,٢٤٢	-	١٢,٢٤٢	-	-	-
التزامات منافع الموظفين	٢,٩٩١	-	٢,٩٩١	٢,٦٢٤	-	٢,٦٢٤
زكاة وضريبة دخل مستحقة	-	١,١٣٦	١,١٣٦	-	١,١١٠	١,١١٠
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	٥٧,٤٦٢	-	٥٧,٤٦٢	٢٩,٤٠٧	-	٢٩,٤٠٧
فائض من عمليات التأمين	١٨,٥٧٨	-	١٨,٥٧٨	٣,٣٥٥	-	٣,٣٥٥
	١,٤٣٠,٧٥٣	٥,٨٠٠	١,٤٣٦,٥٥٣	٣٢٦,٠٩٠	٣,٨٠٦	٣٢٩,٨٩٦
ناقص: استبعادات من عمليات بينية	(٥٧,٤٦٢)	-	(٥٧,٤٦٢)	(٢٩,٤٠٧)	-	(٢٩,٤٠٧)
إجمالي المطلوبات	١,٣٧٣,٢٩١	٥,٨٠٠	١,٣٧٩,٠٩١	٢٩٦,٦٨٣	٣,٨٠٦	٣٠٠,٤٨٩
حقوق الملكية						
رأس المال	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	-	٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥	-	٣٠,٥٩٥	٣٠,٥٩٥
أرباح مبقاه	-	٨٨,٣٦٦	٨٨,٣٦٦	-	٥٤,٠٠١	٥٤,٠٠١
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين – المتعلقة بعمليات التأمين	(٤٩)	-	(٤٩)	(٤٩)	-	(٤٩)
إجمالي حقوق الملكية	(٤٩)	٤٦٨,٩٦١	٤٦٨,٩١٢	(٤٩)	٤٣٤,٥٩٦	٤٣٤,٥٤٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١,٣٧٣,٢٤٢	٤٧٤,٧٦١	١,٨٤٨,٠٠٣	٢٩٦,٦٣٤	٤٣٨,٤٠٢	٧٣٥,٠٣٦

١٧ ـ معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإيرادات						
إجمالي اشتراكات مكتتبة:	٦٠,٧٠٤	-	٦٠,٧٠٤	٣٠,٤٢٣	-	٣٠,٤٢٣
اشتراكات مسندة:						
محلي	-	-	-	-	-	-
اجنبى	(٢,٩٨٩)	-	(٢,٩٨٩)	(٣,٨٢١)	-	(٣,٨٢١)
صافي اشتراكات مكتتبة	٥٧,٧١٥	-	٥٧,٧١٥	٢٦,٦٠٢	-	٢٦,٦٠٢
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	٧,٣٩٣	-	٧,٣٩٣	٢٢٥	-	٢٢٥
صافي اشتراكات مكتسبة	٦٥,١٠٨	-	٦٥,١٠٨	٢٦,٨٢٧	-	٢٦,٨٢٧
إيرادات تأمين أخرى	٣٧٧	-	٣٧٧	١٦٦	-	١٦٦
إجمالي الإيرادات	٦٥,٤٨٥	-	٦٥,٤٨٥	٢٦,٩٩٣	-	٢٦,٩٩٣
تكاليف ومصاريف تأمين						
إجمالي مطالبات مدفوعة	(١١,٠٨٦)	-	(١١,٠٨٦)	(١,٥٤٨)	-	(١,٥٤٨)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٩,٨٧٦	-	٩,٨٧٦	١,٣١٢	-	١,٣١٢
صافي مطالبات مدفوعة	(١,٢١٠)	-	(١,٢١٠)	(٢٣٦)	-	(٢٣٦)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(٦٧)	-	(٦٧)	(٢٤٨)	-	(٢٤٨)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	١,١٤٧	-	١,١٤٧	(١٣)	-	(١٣)
صافي مطالبات متكبدة	(١٣٠)	-	(١٣٠)	(٤٩٧)	-	(٤٩٧)
اشتراكات استثمارية، بالصافي	(٤٩,٠٧٧)	-	(٤٩,٠٧٧)	(١٥,٤١٨)	-	(١٥,٤١٨)
التغير في الاحتياطي الحسابي	(٨٦)	-	(٨٦)	١٣	-	١٣
التغير في الاحتياطيات الاخرى	٣٥	-	٣٥	-	-	-
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	(٢,٥٤٧)	-	(٢,٥٤٧)	(٩٨١)	-	(٩٨١)
رسوم إشراف وتفتيش	(٣٠٣)	-	(٣٠٣)	(١٥٢)	-	(١٥٢)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(٥٢,١٠٨)	-	(٥٢,١٠٨)	(١٧,٠٣٥)	-	(١٧,٠٣٥)
صافي دخل التأمين	١٣,٣٧٧	-	١٣,٣٧٧	٩,٩٥٨	-	٩,٩٥٨
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها	٦٦٤	-	٦٦٤	(٣٧٣)	-	(٣٧٣)
مصاريف عمومية وإدارية	(٧,٩٥٥)	(٣,٠٩٢)	(١١,٠٤٧)	(١,٥٦٨)	(١,٠٠٥)	(٢,٥٧٣)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١١٥	٢,٨٦٤	٢,٩٧٩	١١٥	٢,٣٨٣	٢,٤٩٨
دخل عمولات من ودائع	٢٦	-	٢٦	١٢	١	١٣
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١٨٤	٤٦٧	٦٥١	٢٢٠	١٩٦	٤١٦
خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	(١)	(١)	-	-	-
إيرادات أخرى	٢,٠٩٣	١	٢,٠٩٤	٣٥	٢٢	٥٧
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٤,٨٧٣)	٢٣٩	(٤,٦٣٤)	(١,٥٥٩)	١,٥٩٧	٣٨

١٧ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الفائض من العمليات	**٨,٥٠٤**	**٢٣٩**	**٨,٧٤٣**	٨,٣٩٩	١,٥٩٧	٩,٩٩٦
الفائض المحول إلى المساهمين	**(٧,٦٥٣)**	**٧,٦٥٣**	-	(٧,٥٦٠)	٧,٥٦٠	-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	**٨٥١**	**٧,٨٩٢**	**٨,٧٤٣**	٨٣٩	٩,١٥٧	٩,٩٩٦
الزكاة	-	**(٢٠٦)**	**(٢٠٦)**	-	(٢٩١)	(٢٩١)
ضريبة الدخل	-	**(٢٠)**	**(٢٠)**	-	٣٤	٣٤
صافي الدخل للفترة	**٨٥١**	**٧,٦٦٦**	**٨,٥١٧**	٨٣٩	٨,٩٠٠	٩,٧٣٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	-	**٣٥,٠٠٠**	-	-	٣٥,٠٠٠	-
ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)	-	**٠,٢١٩**	-	-	٠,٢٥٤	-

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الدخل للفترة	**٨٥١**	**٧,٦٦٦**	**٨,٥١٧**	٨٣٩	٨,٩٠٠	٩,٧٣٩
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٨٥١**	**٧,٦٦٦**	**٨,٥١٧**	٨٣٩	٨,٩٠٠	٩,٧٣٩

- حصة فائض عمليات التأمين المقسومة في نسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين والمعروضة بشكل منفصل تم عرضها كمصروف في قائمة الدخل الأولية الموجزة (راجع الملاحظة ١٧ (ب) و (د)).

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الإيرادات						
إجمالي اشتراكات مكتتبة:	١٤٦,٨٠٨	-	١٤٦,٨٠٨	٦٩,٤١٠	-	٦٩,٤١٠
اشتراكات مسندة:						
محلي	-	-	-	-	-	-
اجنبي	(١٠,٤٢٧)	-	(١٠,٤٢٧)	(٥,٢٧٥)	-	(٥,٢٧٥)
صافي اشتراكات مكتتبة	١٣٦,٣٨١	-	١٣٦,٣٨١	٦٤,١٣٥	-	٦٤,١٣٥
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	٢٠,٦٦١	-	٢٠,٦٦١	٩,٨٢٣	-	٩,٨٢٣
صافي اشتراكات مكتسبة	١٥٧,٠٤٢	-	١٥٧,٠٤٢	٧٣,٩٥٨	-	٧٣,٩٥٨
إيرادات تأمين أخرى	١٩,١٣١	-	١٩,١٣١	٤٧٠	-	٤٧٠
إجمالي الإيرادات	١٧٦,١٧٣	-	١٧٦,١٧٣	٧٤,٤٢٨	-	٧٤,٤٢٨
تكاليف ومصاريف تأمين						
إجمالي مطالبات مدفوعة	(١٨,٤٩٥)	-	(١٨,٤٩٥)	(٤,٨٥٠)	-	(٤,٨٥٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	١٦,٢٦٣	-	١٦,٢٦٣	٣,٦٩٩	-	٣,٦٩٩
صافي مطالبات مدفوعة	(٢,٢٣٢)	-	(٢,٢٣٢)	(١,١٥١)	-	(١,١٥١)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(٣٣١)	-	(٣٣١)	(١,٦٧٧)	-	(١,٦٧٧)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	٢٥١	-	٢٥١	١,٠٢٦	-	١,٠٢٦
صافي مطالبات متكبدة	(٢,٣١٢)	-	(٢,٣١٢)	(١,٨٠٢)	-	(١,٨٠٢)
اشتراكات استثمارية، بالصافي	(١١٥,٢٩٦)	-	(١١٥,٢٩٦)	(٤١,٤١٨)	-	(٤١,٤١٨)
التغير في الاحتياطي الحسابي	٢,٤٨٩	-	٢,٤٨٩	٥١	-	٥١
التغير في الاحتياطيات الأخرى	(٥٨٤)	-	(٥٨٤)	-	-	-
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	(٧,٠٤١)	-	(٧,٠٤١)	(٢,٩٠٨)	-	(٢,٩٠٨)
رسوم إشراف وتفتيش	(٧٣٤)	-	(٧٣٤)	(٣٤٧)	-	(٣٤٧)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(١٢٣,٤٧٨)	-	(١٢٣,٤٧٨)	(٤٦,٤٢٤)	-	(٤٦,٤٢٤)
صافي دخل التأمين	٥٢,٦٩٥	-	٥٢,٦٩٥	٢٨,٠٠٤	-	٢٨,٠٠٤
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها	٥٣	-	٥٣	(٦٢٢)	-	(٦٢٢)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٤,٩٩٤)	(٦,٩٨٤)	(٣١,٩٧٨)	(٥,٠٩٨)	(٢,٢٢٣)	(٧,٣٢١)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٤٢	٨,٦٠٣	٨,٩٤٥	٣٤١	٧,٠١٨	٧,٣٥٩
دخل عمولات من ودائع	٣٧	-	٣٧	٢٧	٣	٣٠
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤٤٦	٤٢٩	٨٧٥	٧٣٤	٦٥٤	١,٣٨٨
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	١,٥٤٣	١,٥٤٣	٢٠	-	٢٠
توزيعات ارباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٢٢٠	٢٢٠	-	-	-
إيرادات أخرى	٦,٥٦٧	٢	٦,٥٦٩	١٣٣	٥١	١٨٤
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(١٧,٥٤٩)	٣,٨١٣	(١٣,٧٣٦)	(٤,٤٦٥)	٥,٥٠٣	١,٠٣٨

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الفائض من العمليات	**٣٥,١٤٦**	**٣,٨١٣**	**٣٨,٩٥٩**	٢٣,٥٣٩	٥,٥٠٣	٢٩,٠٤٢
الفائض المحول إلى المساهمين	**(٣١,٦٣١)**	**٣١,٦٣١**	**-**	(٢١,١٨٦)	٢١,١٨٦	-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	**٣,٥١٥**	**٣٥,٤٤٤**	**٣٨,٩٥٩**	٢,٣٥٣	٢٦,٦٨٩	٢٩,٠٤٢
الزكاة	-	**(٩٧٨)**	**(٩٧٨)**	-	(٧٣٥)	(٧٣٥)
ضريبة الدخل	-	**(١٠١)**	**(١٠١)**	-	(٣٥)	(٣٥)
صافي الدخل للفترة	**٣,٥١٥**	**٣٤,٣٦٥**	**٣٧,٨٨٠**	٢,٣٥٣	٢٥,٩١٩	٢٨,٢٧٢
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	-	**٣٥,٠٠٠**	**-**	-	٣٥,٠٠٠	-
ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)	-	**٠,٩٨٢**	**-**	-	٠,٧٤١	-

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الدخل للفترة	**٣,٥١٥**	**٣٤,٣٦٥**	**٣٧,٨٨٠**	٢,٣٥٣	٢٥,٩١٩	٢٨,٢٧٢
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	**٣,٥١٥**	**٣٤,٣٦٥**	**٣٧,٨٨٠**	٢,٣٥٣	٢٥,٩١٩	٢٨,٢٧٢

- حصة فائض عمليات التأمين المقسومة في نسبة ٩٠/١٠ بين المساهمين وعمليات التأمين والمعروضة بشكل منفصل تم عرضها كمصروف في قائمة الدخل الأولية الموجزة (راجع الملاحظة ١٧ (ب) و (د)).

١٧- معلومات إضافية (تتمة)

و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

	فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢٠م**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠١٩م
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية						
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	**٣,٥١٥**	**٣٥,٤٤٤**	**٣٨,٩٥٩**	٢,٣٥٣	٢٦,٦٨٩	٢٩,٠٤٢
تعديلات لبنود غير نقدية:						
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	**١١,٣٩٢**	-	**١١,٣٩٢**	٦,٢٨١	-	٦,٢٨١
اشتراكات غير مكتسبة	**(٣٢,٠٥٣)**	-	**(٣٢,٠٥٣)**	(١٦,١٠٤)	-	(١٦,١٠٤)
(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٥٣)**	-	**(٥٣)**	٦٢٢	-	٦٢٢
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**(٣٤٢)**	**(٨,٦٠٣)**	**(٨,٩٤٥)**	(٣٤٢)	(٧,٠١٧)	(٧,٣٥٩)
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	**(٤٤٦)**	**(٤٢٩)**	**(٨٧٥)**	(٧٣٥)	(٦٥٣)	(١,٣٨٨)
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	-	**(١,٥٤٣)**	**(١,٥٤٣)**	(٢٠)	-	(٢٠)
توزيعات ارباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	**(٢٢٠)**	**(٢٢٠)**	-	-	-
الاستهلاك	**١٩٧**	-	**١٩٧**	٩٣	-	٩٣
إلتزامات منافع الموظفين	**٦٦٥**	-	**٦٦٥**	٤٩٦	-	٤٩٦
	(١٧,١٢٥)	**٢٤,٦٤٩**	**٧,٥٢٤**	(٧,٣٥٦)	١٩,٠١٩	١١,٦٦٣
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اشتراكات مستحقة القبض صافي	**١,٩٦٩**	-	**١,٩٦٩**	(٥,٢٩٣)	-	(٥,٢٩٣)
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	**(٧,١٣٧)**	-	**(٧,١٣٧)**	(١٦,٥٧٨)	-	(١٦,٥٧٨)
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	**٦٧٣**	-	**٦٧٣**	١,٠٠٦	-	١,٠٠٦
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات، صافي	**(٥٤,٨٦٣)**	-	**(٥٤,٨٦٣)**	(٣٦,٨٩٤)	-	(٣٦,٨٩٤)
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	**٨٠,٨١٥**	**(٢,٦٣٩)**	**٧٨,١٧٦**	(١٨,١٩١)	-	(١٨,١٩١)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	**(٦٥٦)**	**(٤٨)**	**(٧٠٤)**	(٥٣٥)	(٨٤)	(٦١٩)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	**١١,٧٣١**	**١,٩٦٨**	**١٣,٦٩٩**	٣,٠٥٩	(٥٨٧)	٢,٤٧٢
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	**(١٢,٧١٢)**	-	**(١٢,٧١٢)**	١,٢٨٠	-	١,٢٨٠
مطالبات تحت التسوية	**٧,٤٦٨**	-	**٧,٤٦٨**	١٨,٢٥٥	-	١٨,٢٥٥
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	**(٩٢٤)**	-	**(٩٢٤)**	(٢,٠٣٢)	-	(٢,٠٣٢)
احتياطي وحدات	**٥٧,١٥٥**	-	**٥٧,١٥٥**	٣٧,٢٩٠	-	٣٧,٢٩٠
احتياطي حسابي	**(٢,٤٨٩)**	-	**(٢,٤٨٩)**	(٥١)	-	(٥١)
احتياطيات اخرى	**٥٨٤**	-	**٥٨٤**	-	-	-
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	**٢٨,٠٥٥**	-	**٢٨,٠٥٥**	٢٠,٥٤٥	-	٢٠,٥٤٥
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	-	**(٢٨,٠٥٥)**	**(٢٨,٠٥٥)**	-	(٢٠,٥٤٥)	(٢٠,٥٤٥)
النقد من / (المستخدم في) العمليات	**٩٢,٥٤٤**	**(٤,١٢٥)**	**٨٨,٤١٩**	(٥,٤٩٥)	(٢,١٩٧)	(٧,٦٩٢)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	-	**(١,٠٥٣)**	**(١,٠٥٣)**	-	(٩٧٥)	(٩٧٥)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	**(٢٩٨)**	-	**(٢٩٨)**	(٣٩)	-	(٣٩)
توزيع الفائض على حاملي الوثائق	**(١٦,٧٦٠)**	-	**(١٦,٧٦٠)**	-	-	-
صافي النقد من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	**٧٥,٤٨٦**	**(٥,١٧٨)**	**٧٠,٣٠٨**	(٥,٥٣٤)	(٣,١٧٢)	(٨,٧٠٦)
الأنشطة الاستثمارية						
المحصل من بيع الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	-	**٨,٠٠٠**	**٨,٠٠٠**	-	-	-
المحصل من بيع استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	**١٤,٢١٤**	**١٤,٢١٤**	١٠,٠٠٠	٤,٠٠٠	١٤,٠٠٠
شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**(٥٥,٠٠٠)**	**(٢٧,٨٢٠)**	**(٨٢,٨٢٠)**	-	(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)
عمولة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى الاستحقاق	-	**٦,٨٨٦**	**٦,٨٨٦**	-	١,٤١٧	١,٤١٧
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	**٢٢٠**	**٢٢٠**	-	-	-
شراء أثاث، تجهيزات ومعدات	**(٨٣١)**	-	**(٨٣١)**	(٤١٦)	-	(٤١٦)
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الاستثمارية	**(٥٥,٨٣١)**	**١,٥٠٠**	**(٥٤,٣٣١)**	٩,٥٨٤	١,٩١٧	١١,٥٠١
صافي الزيادة / (النقص) في النقد لدى البنوك	**١٩,٦٥٥**	**(٣,٦٧٨)**	**١٥,٩٧٧**	٤,٠٥٠	(١,٢٥٥)	٢,٧٩٥
النقد لدى البنوك في بداية الفترة	**١٥,٤٥٤**	**٤,٢٣٣**	**١٩,٦٨٧**	١٣,٢٠٨	٣,٨٥٤	١٧,٠٦٢
النقد لدى البنوك في نهاية الفترة	**٣٥,١٠٩**	**٥٥٥**	**٣٥,٦٦٤**	١٧,٢٥٨	٢,٥٩٩	١٩,٨٥٧

١٨- تأثير فيروس كورونا المستجد ("كوفيد - ١٩")

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي فيروس كورونا المستجد ("كوفيد – ١٩") باعتباره وباءً نسبةً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. أثر هذا التفشي أيضًا على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. قامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص بإغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في جميع أنحاء البلاد.

استجابة لانتشار فيروس كوفيد - ١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في سوق المملكة العربية السعودية، قامت إدارة الشركة بتقييم آثاره بشكل استباقي على عملياتها وقامت باتخاذ سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع الذي تعمل فيه، و
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة محمية وسليمة.

كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالية الحدوث مدعومة بأحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

لتلبية أي تأثيرات محتملة ، قد يكون لوباء كوفيد - ١٩ أثر على الأصول المالية للشركة، أجرت الشركة تقييمًا وفقًا لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود أصل مالي أو مجموعة الأصول المالية قد انخفضت قيمتها. بالنسبة للموجودات المالية المتعلقة بأدوات الدين، فهي تشمل عوامل مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمُصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المُصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، إلخ.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار مادية على نتائج الشركة المفصح عنها لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م. سوف تستمر إدارة الشركة بمراقبة الوضع عن كثب.

١٩- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٧ ربيع الأول ١٤٤٢هـ الموافق ٣ نوفمبر ٢٠٢٠م.