

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

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

لفترة الثلاثة وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

صفحة

١	تقرير فحص المراجعين المستقلين
٢ - ٣	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤ - ٥	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٦	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٨	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٩ - ٤٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

الفهرس

**تقرير مراجع الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
إلى السادة/ مساهمي شركة ملاد للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)**

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة ملاد للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٢٠ يونيو ٢٠٢٠، وقائمة الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق المساهمين و القائمة المالية الأولية الموجزة للتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، والسياسات المحاسبية الهامة والإيضاحات المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عن البسام وشركوه

٦٩٩٥٨

٥٥٧

الرياض

الملكة العربية السعودية

ابراهيم أحمد للبسام

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٧)

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٥)

٢٥ أغسطس ٢٠٢٠
٦ محرم ١٤٤٢ هـ



٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو
٢٠١٩	٢٠٢٠
(غير مراجعة)	
بألاف الريالات السعودية	

إيضاح

			الموجودات
١٧٠,٢٧٠	١٢٥,٥٢٠	٤	نقدية وما في حكمها
٦٤٠,٠٠٠	٧١٦,١٠٦	٥	ودائع مرابحة
١٨٣,٨٣٤	٢٤٣,٣٣٥	٦	ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي
١٧,٥٣٨	٣١,١٦٩	(٧)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٢,٢٢٧	١٢٠,٥٨٠	(٨)	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥,٤٧٦	٢٤,٠٢٠	(٩)	حصة معيدي التأمين من مطالبات متکبدة وغير مبلغ عنها
٢٧,٣٣١	٢٣,٣٨١	(١٠)	تكليف إكتتاب وثائق تأمين موجلة
٤٩٦	-		أقساط فائض الخسائر الموجلة
٣٦,١٨٧	٧٥,٣١١	٨	استثمارات متاحة للبيع
٤١,٧٤٨	٤٧,١٦٩		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٣٣٨	٢,٦١٨		ممتلكات ومعدات
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠		وديعة نظامية
٨,١٢٤	٨,٩٢٢		عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
١,٣٥١,٥٦٩	١,٤٩٣,١٣١		مجموع الموجودات

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، وتقراً معها

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتم)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠		المطلوبات
(غير مراجعة) (مراجعة) بألاف الريالات السعودية		إيضاح	
٤١,٠٤٦	٣٩,٠٦٩		مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة
٨٧,١٠٠	٨٤,٤٧٥		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١١,٢٤٨	٣٨,٩٦٤		أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٤٨,٥٤٦	٤١٢,٨٠٧	(ب) ٧	أقساط التأمين غير المكتسبة
٤,٨٠١	٧,٥٨٧	(ج) ٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٤٠,٥٦٩	١٤٤,٤٢٥	(إ) ٧	مطالبات تحت التسوية
١٧٧,٨٩٤	١٧٥,٣٦٦	(إ) ٧	المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
١٧,٣١٤	٥٥,٢١٧	(إ) ٧	احتياطيات أقساط تأمين اضافية
٣,٦٠٥	٣,٨٣٨	(إ) ٧	احتياطيات فنية أخرى
٢	٢	١٦	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٤,٨٥٠	١٦,٨٨٦		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين
٨,٨٢١	٨,١٥٥		الفائض المتراكم
٣٢,٢٢٠	٣٨,٨٢٠	٩	مخصص الزكاة
٨,١٢٤	٨,٩٢٢		دخل عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي
٨٩٦,١٤٠	١,٠٣٤,٥٣٣		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية			
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	١٠	رأس المال
٢,١٣١	٢,١٣١	١٢	احتياطي نظامي
(٤٢,٢٩٦)	(٤٠,١٧٩)		خسائر متراكمة
٦٣٤	١,٦٨٦		احتياطي القيمة العادلة للإسثمارات المتاحة للبيع
(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)		إعادة قياس احتياطي منافع نهاية الخدمة
٤٥٥,٤٢٩	٤٥٨,٥٩٨		مجموع حقوق الملكية
١,٣٥١,٥٦٩	١,٤٩٣,١٣١		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

١٥

التعهدات والإلتزامات المحتملة

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في لفترة الستة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو ٣٠ يونيو

٢٠١٩ ٢٠٢٠ ٢٠١٩ ٢٠٢٠

غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)

ايضاح

٤٨٢,١٢٧	٤٦٣,٤١٠	١٠١,٨٣٢	٢٠٩,٦١٢
(٣,٤٤٣)	(٤,١٤٥)	(٨٨٨)	(١,٦٧٠)
(٤٩,٥٧٠)	(٤٦,٣٣٨)	(١١,٦٤٩)	(١١,٣٠٠)
(٥٣,٠١٣)	(٥٠,٤٨٣)	(١٢,٥٣٧)	(١٢,٩٧٠)
(١٠,٦١٤)	(٩,٧١١)	(٥,٣٠٣)	(٦,٧٣٣)
٤١٨,٥٠٠	٤٠٣,٢١٦	٨٣,٩٩٢	١٨٩,٩٠٩
(٩٦,٨٤٠)	(٥٠,٦٣٠)	٧٤,٨٢٤	(٢١,٤٧٦)
٣٢١,٦٦٠	٣٥٢,٥٨٦	١٥٨,٨١٦	١٦٨,٤٣٣
٧,٥٦٢	٩,٠٢٥	٤,٣٦٢	٥,٤٧١
١,٧٦٠	٣,٥٠٧	٥.	٣,٣٢٠
٣٣٠,٩٨٢	٣٦٥,١١٨	١٦٣,٢٢٨	١٧٧,٢٢٤

(٢٧٢,٢٣٠)	(٢٤٢,٧٧٥)	(١٢٣,٨٣٥)	(٨٢,١١٨)
١٤,٣٨٩	١٢,٦٥٧	٧,٧٥٤	٨,١٨٥
(٢٥٧,٨٤١)	(٢٣٠,١١٨)	(١١٦,٠٨١)	(٧٣,٩٣٣)
(٢١,٣٥٣)	(٥,٥٠٣)	(١٣,٥٠١)	(١٤,١٩٥)
٤٤,٣٩١	١,٠٧٢	٢١,٠٢٦	٦,٨٤٥
-	(٣٧,٩٠٣)	-	(٤١,٩٢٩)
١,٧١٩	(٢٣٣)	١,٧١٩	٣٧
(٢٣٣,٠٨٤)	(٢٧٢,٦٨٥)	(١٠٦,٨٨٧)	(١٢٢,١٧٥)
(٣٢,٦٨٢)	(٣٦,٦٠٦)	(١٧,٩٣٣)	(١٧,٥٥٥)
(٢٦٥,٧٦٦)	(٣٠٩,٢٩١)	(١٢٤,٨٢٠)	(١٤٠,٧٣٠)
٦٥,٢١٦	٥٥,٨٢٧	٣٨,٤٠٨	٣٦,٤٩٤

الإيرادات
 إجمالي أقساط التأمين المكتبة

أقساط إعادة التأمين المسندة :

- محلية

- دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة
بواسطة وسطاء محليين)

أقساط تأمين فانض الخسائر

صافي أقساط التأمين المكتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير
المكتسبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عملولة إعادة التأمين
إيرادات إكتتاب اخرى

صافي الإيرادات

تكليف ومصاريف الإكتتاب

إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات
المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية،
صافي

التغيرات في المطالبات المتبدلة وغير
المبلغ عنها، صافي

التغير في احتياطيات أقساط التأمين
الإضافية

التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى

صافي المطالبات المتبدلة

تكليف اكتتاب وثائق تأمين

مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب

صافي دخل الإكتتاب

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في لفترة الستة أشهر المنتهية في

	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)				
٦٥,٢١٦	٥٥,٨٢٧	٣٨,٤٠٨	٣٦,٤٩٤	
(٢٢,٥٧٤)	(٣,٤٢٨)	(٢٥,٦٨٥)	(٨,٤٨٥)	
(٣٣,١٨١)	(٣٤,٩٣٠)	(١٦,٥٩٨)	(١٦,٨٩٨)	
(٢٥,٠٤٥)	(٢١,٠٦٩)	(١٣,٤٦٥)	(١١,٧٢٥)	
١٢,٤٢٢	١١,٦٥١	٦,١٧٩	٥,١٩٥	
-	١,٢٦٥	-	٦٣٢	
(٦٩,٣٧٨)	(٤٦,٥١١)	(٤٩,٥٦٩)	(٣١,٢٨١)	
(٤,١٦٢)	٩,٣١٦	(١١,١٦١)	٥,٢١٣	
-	(٥٩٩)	-	(٤٨٩)	
(٤,١٦٢)	٨,٧١٧	(١١,١٦١)	٤,٧٢٤	
(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)	(٣,٣٠٠)	(٣,٣٠٠)	
(١٠,٧٦٢)	٢,١١٧	(١٤,٤٦١)	١,٤٢٤	
(٠,٢٢)	٠,٠٤	(٠,٢٩)	٠,٠٣	
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	

ايضاح

- ٦ صافي دخل الإكتتاب المرحل
- الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
- ٧ مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
- رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين
- مصاريف عمومية وإدارية أخرى
- أرباح الاستثمار
- إيرادات أخرى
- ٨ إجمالي الدخل الآخر (المصروفات)
- صافي الدخل للفترة
- ٩ الفائض العائد لعمليات التأمين
- صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد
- للمساهمين قبل الزكاة
- الزكاة المحملة على الفترة
- ١٠ صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد
- لعمليات المساهمين
- ١١ ربحية / (خسارة) السهم
- ربحية السهم الأساسية والمخفضة
- (بالريلال السعودي)
- المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية
- القائمة (بآلاف)

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في

٣٠ يونيو	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
غير مراجعة (بالألاف الريالات السعودية)				ايضاح

صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد

للمساهمين

الدخل الشامل الآخر :

بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل
في فترات لاحقة:

^٨ التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
المتحركة للبيع ، صافي

٣١٦	١,٠٥٢	-	٦٦٤
-----	-------	---	-----

(١٠,٤٤٦)	٣,١٦٩	(١٤,٤٦١)	٢,٠٨٨
----------	-------	----------	-------

-	٥٩٩	-	٤٨٩
---	-----	---	-----

اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل
لفترة العائد للمساهمين

صافي الدخل العائد لعمليات التأمين

الدخل الشامل الآخر العائد لعمليات
التأمين

اجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات
التأمين

اجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل
لفترة

(١٠,٤٤٦)	٣,٧٦٨	(١٤,٤٦١)	٢,٥٧٧
----------	-------	----------	-------

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، و تقرأ معها

أجمالي حقوق الملكية	إعادة قياس احتياطي منافع نهاية الخدمة	إعادة قياس احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	الخسائر المتراكمة	الإحتياطي النظامي	رأس المال
بآلاف الريالات السعودية					
٤٥٥,٤٢٩	(٥,٠٤٠)	٦٣٤	(٤٢,٢٩٦)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠
٢,١١٧	-	-	٢,١١٧	-	-
١,٠٥٢	-	١,٠٥٢	-	-	-
٣,١٦٩	-	١,٠٥٢	٢,١١٧	-	-
٤٥٨,٥٩٨	(٥,٠٤٠)	١,٦٨٦	(٤٠,١٧٩)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠
٤٥٠,٠٩١	(٤,٣٣١)	(٢٣١)	(٤٧,٤٧٨)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠
(١٠,٧٦٢)	-	-	(١٠,٧٦٢)	-	-
٣١٦	-	٣١٦	-	-	-
(١٠,٤٤٦)	-	٣١٦	(١٠,٧٦٢)	-	-
٤٣٩,٦٤٥	(٤,٣٣١)	٨٥	(٥٨,٢٤٠)	٢,١٣١	٥٠٠,٠٠٠

الرصيد في ١ يناير
 (مراجعة) ٢٠٢٠

صافي دخل الفترة
 مكاسب غير محققة من
 استثمارات متاحة للبيع ،
 صافي

اجمالي الدخل الشامل

الرصيد في ٣٠ يونيو
 (غير مراجعة) ٢٠٢٠

الرصيد في ١ يناير
 (مراجعة) ٢٠١٩

صافي دخل الفترة
 مكاسب غير محققة من
 استثمارات متاحة للبيع ،
 صافي

اجمالي الدخل الشامل

الرصيد في ٣٠ يونيو
 (غير مراجعة) ٢٠١٩

عضو مجلس الإدارة

الرئيس التنفيذي

الرئيس المالي

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، وتقرا معها

لفترة الستة أشهر المنتهية في
 ٣٠ يونيو ٢٠٢٠

٢٠١٩ ٢٠٢٠

(غير مراجعة) (غير مراجعة)
 (بألاف الريالات السعودية)

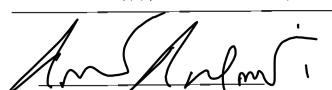
إيضاح

(٤,١٦٢)	٩,٣١٦	
٩٣٤	٨٧٥	
(٦٩٣)	-	٨
١,٦٥٥	٢,١٤٦	
٢٣,٥٧٤	٣,٤٢٨	٦

(١٨٠,٦١٦)	(٦٢,٩٢٩)	
(١٧,٥٨٩)	(١٣,٦٣١)	
٣,٩١٧	١,٦٤٧	
-	١,٤٥٦	
(١٤,٠٩٨)	٣,٩٥٠	
٨٣٩	٤٩٦	
(٧٩١)	(٥,٤٢١)	
٤٦,٦٣٢	(١,٩٧٧)	
١١,١٥٥	(٢,٦٢٥)	
٣٠,٦٢٥	٢٧,٧١٦	
١١٤,٤٣٠	٦٤,٢٦١	
٤,٤٧٩	٢,٧٨٦	
١٧,٤٣٦	٣,٨٥٦	
(٤٤,٣٩١)	(٢,٥٢٨)	
-	٣٧,٩٠٣	
(١,٧١٩)	٢٣٣	
-	(١,٢٦٥)	
(١٦٤)	-	
(٨,٥٤٧)	٦٩,٦٩٣	٩
(١٠,٨٢٩)	-	
(١٠,٦٥)	(١١٠)	
(٢٠,٤٤١)	٦٩,٥٨٣	

٣٤٩	(٧٦,١٠٦)	٥
(٩٠٦)	(١٠٥)	
-	(٣٨,٠٧٢)	٨
(٥٥٧)	(١١٤,٣٢٣)	
(٢٠,٩٩٨)	(٤٤,٧٥٠)	
١١٤,١٤٣	١٧٠,٢٧٠	٤
٩٣,١٤٥	١٢٥,٥٢٠	٤

٣١٦ ١,٠٥٢
 ٦٨٣ ٧٩٨


 الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة



الرئيس المالي

نجد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢١) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، ونقرأ معها

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي دخل / (الخسارة) الفترة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية :

استهلاك ممتلكات و معدات

عكس الإنفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

عكس مخصص الديون المشكوك في تحصيلها

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

ذمم أقساط تأمين و معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتقدبة غير المبلغ عنها

تكليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة

فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة

مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

مطلوبات حاملي وثائق تأمين مستحقة

مطلوبات مستحقة و مطلوبات أخرى

أرصدة معيدي تأمين دائنة

أقساط تأمين غير مكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

مطلوبات تحت التسوية

مطلوبات متقدبة وغير مبلغ عنها

احتياطيات أقساط تأمين أضافية

احتياطيات فنية أخرى

الفائض المترافق

المستحق لطرف ذات علاقه

صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

زكاة مدفوعة

المدفوع من مكافآت نهاية الخدمة للموظفين

صافي النقد من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

الإنفاض / (الزيادة) في ودائع المراقبة

إضافات في الممتلكات والمعدات

المتحصل من استبعاد الاستثمارات المتاحة للبيع

صافي النقد (المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقدية وما في حكمها

النقدية وما في حكمها، بداية الفترة

النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية إضافية:

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

عوائد الاستثمار الوديعة النظامية

١- التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨ هـ الموافق ٩ أبريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم ١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.
إن أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة والأنظمة المتتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الاعداد

أ) العرض والقياس :

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولغاية ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية، كما أقرتها الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين في المملكة العربية السعودية.

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستقرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، ومزايا ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والتي تقاس بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإنتمان المتزعة.
لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / وغير متداول. مع ذلك فإن الأرصدة التالية يشكل عام تم تصنيفها كأرصدة غير جارية: استثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، وديعة نظامية، الدخل المستحق من الوديعة النظامية، دخل العمولات المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين . سيتم ترتيب جميع بنود بنود القوائم المالية الأخرى بشكل عام. تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة.

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

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

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

أ) العرض والقياس (تتمة)

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

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

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

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

ج) التقديرات المحاسبية والإفتراضات الهامة

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

يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار استناداً إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.
فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة :

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

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

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

جـ) التقديرات المحاسبية والإفتراضات الهامة (تتمة)

جـ ٢-) الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

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

جـ ٣-) الهبوط في قيمة الذمم المدينة

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

جـ ٤-) القيمة العادلة للأدوات المالية

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

جـ ٥-) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

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

جـ ٦-) احتياطي عجز أقساط

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة

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

أ) تعديل المعايير والتفسيرات

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

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

ج) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

لم تختر الشركة التطبيق المبكر للتعديات و التفسيرات للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة والمنشورة في إعدادها لهذه المعلومات الأولية الموجزة و سوف تلتزم الشركة بالامتثال بتطبيقها في تواريخها المستقبلية.

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

أ. المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ - الأدوات المالية

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

ب. المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين

- نظرة عامة

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧ م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس و العرض و الاصحاح عن عقود التأمين ، و يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ "عقود التأمين "

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

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

تاریخ السریان

تاریخ سریان المعيار الدولي للتقاریر المالية ١٧ وتأجیل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقاریر المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقاریر المالية ٤ هو حالیاً لفترات التقاریر التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ . هذا التأجیل - لمدة عامین مقارنة بالتاریخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١ . یسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضًا تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقاریر المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقاریر المالية ٩ - الأدوات المالية . تعتمد الشركة تطبيق المعيار في تاریخ نفاذہ.

- التحول

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

- ج) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمه)
ب. المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ - عقود التأمين (تتمه)

- التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي لإعداد للتقرير المالي ١٧ وتنفيذها من تاريخ نشر هذه القوائم المالية ، لم يتم تقييم الأثر المالي لتبني المعيار بالكامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليلاً أولياً لفجوات الأثر التشغيلي وتخضع حالياً لتقدير الأثر التشغيلي والمالي. الفجوات الرئيسية وتأثيرها هي كما يلي:

منطقة الأثر	ملخص التأثير
الأثر المالي	تعمل الشركة على التحقق من التأثير المالي على الأرصدة المبلغ عنها لعام ٢٠١٨م . وذلك نظراً لأن معظم عقود التأمين للشركة قصيرة الأجل وذات استحقاق لنهج تخصيص الأقساط (PAA) قصير الأجل ، و الذي يشبه إلى حد كبير ممارسات الحسابات الجارية ، لا تتوقع الشركة أن يكون لها تأثير كبير .
الأثر على البيانات	يتطلب المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ بيانات إضافية (على سبيل المثال تاريخ الاستحقاق الأولي للثباتات الأولى ، وبيان استلام القسط لـ LFRC ، وعقود إعادة التأمين التي تم انشاؤها مرفرفة بالمخاطر أو تقييم الخسارة المتکدة ضمن حدود العقد ، بدقة أقل للوفاء بمستوى متطلبات التجميع والبيانات للإفصاحات الإضافية وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية ١٧).
الأثر على البرامج و تكنولوجيا المعلومات	يلازم تقييم مستوى قدرات الأنظمة الحالية القائمة بشكل مفصل وتفصيلي لقياس سعة التخزين و مدى تحقيقها لمتطلبات المحاسبة والإفصاح اللازمة عن المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧
الأثر على المعالجة	قامت الشركة بعملية تقييم الأثر التشغيلي لتطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ . وبما أنه سيتمأخذ غالبية عقود الشركة بالاعتبار وقياسها بموجب نهج تخصيص الأقساط ، فمن المتوقع أن يكون تأثير العملية معتدلاً.
الأثر على ترتيبات إعادة التأمين	هناك حاجة إلى مزيد من التقييم لتأكيد منهجيات القياس لترتيبات إعادة التأمين حيث أن إجمالي أقساط إعادة التأمين المسنده لا تكون مؤهله تلقائياً للحصول على الخطة المسبقة
الأثر على السياسات وأطر ونطاقات الرقابة	تحتاج سياسات وإجراءات الشركة إلى التحديث لاستيعاب التغييرات في عمليات وأنظمة الشركة المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧. سيتم إجراء التدريبات التفصيلية لهذا الغرض وذلك بعد التأكد من تقييم الثغرات المالية والتشغيلية.

٤- النقدية وما في حكمها

٣١ يونيو ٢٠١٩	٢٠٢٠ ديسمبر ٣٠	(غير مراجعة) بالآف الريالات السعودية
---------------	----------------	---

٤٨,٩٦٠	٧٥,٦٨١	
١٠	١٤	
٥٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	
٩٨,٩٧٠	٨٥,٦٩٥	

أ) عمليات التأمين:

أرصدة لدى البنوك

نقد في الصندوق

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمين:

أرصدة لدى البنوك

مجموع النقدية وما في حكمها

إن ودائع المرابحة قصيرة الأجل مودعة لفترات تصل بحد أعلى إلى الثلاثة و الستة أشهر وذلك حسب المتطلبات النقدية المباشرة للشركة. تحمل ودائع المرابحة قصيرة الأجل أعلاه متوسط عمولة قدرها ٣,١٧٪ سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١,٧٣٪ سنويًا).

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

٥- ودائع المرابحة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	(مراجعة) بالآف الريالات السعودية
----------------	---------------	-------------------------------------

أ) عمليات التأمين:

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

ب) عمليات المساهمين:

ودائع مرابحة قصيرة الأجل

مجموع ودائع المرابحة

٣٦٠,٠٠٠	٤١٥,٠٠٠	
---------	---------	--

٢٨٠,٠٠٠	٣٠١,١٠٦	
---------	---------	--

٦٤٠,٠٠٠	٧١٦,١٠٦	
---------	---------	--

إن ودائع المرابحة الموضحة أعلاه مودعة لفترات أكثر من الثلاثة و الستة أشهر من تاريخ الإقتداء. تحمل الودائع أعلاه متوسط عمولة قدرها ٢,٩٪ سنويًا كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣,٢٤٪ سنويًا).

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

٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

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

بالألاف الريالات السعودية	٢٠٢٠ يونيو ٣١	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	(غير مراجعة)
٢٤٧,٩٧٠	٢٤٥,١٠٠	٢٤٩	٧,٦٠٩
١٧,٠٦١	٤,٧٢٩	٧,٤٩٧	٧,٠٣٠
٢٨٠,١٣٧	٢١٧,٢٠٨		
(٣٦,٥٦٩)	(٣٣,١٥١)	(٢٢٣)	(٣٣,٣٧٤)
٣٦,٨٠٢	١٨٣,٨٣٤		
٢٤٣,٣٣٥			

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

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

ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها:

بالألاف الريالات السعودية	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	(غير مراجعة)
٢٣,٣٧٤	٣٤,٤٤٩		
٣,٤٢٨	(١,٠٧٥)		
٣٦,٨٠٢	٢٢,٣٧٤		

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

٧- الاحتياطيات الفنية

أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

بالألاف الريالات السعودية	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	(غير مراجعة)
١٤٤,٤٢٥	١٤٠,٥٦٩		
١٧٥,٣٦٦	١٧٧,٨٩٤		
٥٥,٢١٧	١٧,٣١٤		
٣,٨٣٨	٣,٦٠٥		
٣٧٨,٨٤٦	٣٣٩,٣٨٢		
(١٢٠,٥٨٠)	(١٢٢,٢٢٧)		
(٢٤,٠٢٠)	(٢٥,٤٧٦)		
(١٤٤,٦٠٠)	(١٤٧,٧٠٣)		
٢٣٤,٢٤٦	١٩١,٦٧٩		

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

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

٧- الاحتياطيات الفنية (تتمه)

ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

لل فترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
(غير مراجعة)

الصافي	التأمين	الاجمالي	حصة معيدي
بألاف الريالات السعودية			
٣٣١,٠٠٨	(١٧,٥٣٨)	٣٤٨,٥٤٦	
٤٠٣,٢١٦	(٦٠,١٩٤)	٤٦٣,٤١٠	
(٣٥٢,٥٨٦)	٤٦,٥٦٣	(٣٩٩,١٤٩)	
٣٨١,٦٣٨	(٣١,١٦٩)	٤١٢,٨٠٧	

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

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
(مراجعة)

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

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

ج) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

٢٠٢٠ يونيو ٣٠
(مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	
٤,٤٦٩	٤,٨٠١
١٨,١١٨	١١,٨١١
(١٧,٧٨٦)	(٩,٠٠٢٥)
٤,٨٠١	٧,٥٨٧

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

٢٠٢٠ يونيو ٣٠
(مراجعة)

بألاف الريالات السعودية	
٢١,٠٥٨	٢٧,٣٣١
٧٧,٨٧٥	٣٢,٦٥٦
(٧١,٦٠٢)	(٣٦,٦٠٦)
٢٧,٣٣١	٢٣,٣٨١

الرصيد كما في بداية السنة
التكاليف المتکبدة خلال الفترة / السنة
التكاليف المطفأة خلال الفترة / السنة
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة

٨. الاستثمارات المتاحة للبيع

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٣,٣٧٢	٣,٣٧٢	

أ) عمليات التأمين:

غير مدرجة

صناديق

٩,٣٨٠	١٨,٧٩٢	
٢١,٥١٢	٥١,٢٤٤	
١,٩٢٣	١,٩٢٣	
٣٢,٨١٥	٧١,٩٣٩	
٣٦,١٨٧	٧٥,٣١١	

مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ١٤)

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معنون عنه بتاريخ التقرير ، تتضمن الأسهم غير المدرجة في عمليات المساهمين الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين والذي يتم إدراجها بالتكلفة بسبب عدم وجود سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق . يتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير.

كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٢٠١٩ ديسمبر ٣١	
(مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية		
٣,٣٢٢	٣,٣٧٢	

٥٠	-	
٣,٣٧٢	٣,٣٧٢	

عمليات التأمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

عكس الإنخفاض في قيمة الاستثمارات خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

عمليات المساهمين

الرصيد في بداية الفترة / السنة

الإضافات خلال الفترة / السنة

الاستبعاد خلال الفترة / السنة

عكس الإنخفاض في قيمة الاستثمارات خلال الفترة / السنة

مكاسب إعادة القياس خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٣٢,٢٩٩	٣٢,٨١٥	
٨,٥١٦	٢٨,٠٧٢	
(١٠,٠٠٠)	-	
١,١٣٥	-	
٨٦٥	١,٠٥٢	
٣٢,٨١٥	٧١,٩٣٩	

٩- مخصص الزكاة

(أ) الزكاة المستحقة

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(مراجعة)
بالملايين	٢٢,٢٢٠	٢٩,٨٦٦	(مراجعة)
الرصيد كما في بداية السنة	٢٢,٢٢٠	٢٩,٨٦٦	
المحمول عن الفترة / السنة	٦,٦٠٠	١٣,١٨٣	
المدفوع خلال الفترة / السنة	-	(١٠,٨٢٩)	
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	٢٨,٨٢٠	٣٢,٢٢٠	

ب) وضع الرابط الزكوي

قامت الشركة بتقديم الإقرارات الزكوية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل عن السنوات ٢٠١٦ حتى ٢٠١٨. وتسلمت الشركة شهادة زكاة مؤقتة ولم تتسلم بعد الربوطات الزكوية من الهيئة العامة للزكاة والدخل فيما يتعلق بهذه السنوات. فيما يخص العام ٢٠١٩ يتعين على الشركة تقديم اقرار الزكاة قبل الموعد النهائي المحدد في ٣١ يوليو ٢٠٢٠.

ج) وضع الاعتراض الزكوي

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

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

١٠-رأس المال

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١١-ربحية السهم الأساسية و المخضضة

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

للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	٢٠١٩	٢٠٢٠	
غير مراجعة			
(٠,٢٢)	٠,٠٤		ربحية السهم الأساسية و المخضضة (بالملايين)
٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠		المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بالملايين)

طبقاً للوائح الشركة ووفقاً للمادة ٧٠ (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي ("ساما")، يتبع على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها السنوي للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح مساواياً لقيمة رأس مال الشركة ويتم هذا التحويل فقط في نهاية السنة المالية. وهو غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٣- إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

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

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة و ستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمه)

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للأدوات المالية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بناءً على
المستوى الهرمي للقيمة العادلة. (راجع الإيضاح^٨)

القيمة الدقترية						المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة) أصول مالية : - استثمارات متاحة للبيع عمليات التأمين صناديق إستثمارية
بألاف الريالات السعودية										عمليات المساهمين أوراق مالية صناديق إستثمارية
٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢						٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) أصول مالية : استثمارات متاحة للبيع عمليات التأمين صناديق إستثمارية
٢٠,٧١٥	١,٩٢٣	-	١٨,٧٩٢	٢٠,٧١٥						عمليات المساهمين أوراق مالية صناديق إستثمارية
٥١,٢٤	-	٥١,٢٤	-	٥١,٢٤						
٧٥,٣١١	١,٩٢٣	٥٤,٥٩٦	١٨,٧٩٢	٧٥,٣١١						
القيمة الدقترية						المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	المجموع	عمليات المساهمين أوراق مالية صناديق إستثمارية
بألاف الريالات السعودية										
٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢	-	٣,٣٧٢						خطابات الضمان
١١,٣٠٣	١,٩٢٣	-	٩,٣٨٠	١١,٣٠٣						
٢١,٥١٢	-	٢١,٥١٢	-	٢١,٥١٢						
٣٦,١٨٧	١,٩٢٣	٢٤,٨٨٤	٩,٣٨٠	٣٦,١٨٧						

٥- التعهادات والإلتزامات المحتملة

أ. الدعاوى القضائية واللوائح والإجراءات القانونية

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

ب. المطلوبات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة:

٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	(مراجعة)
بألاف الريالات السعودية			
٤٨,٠٢٧	٤١,١٤١		

خطاب الضمان أعلاه يتضمن مبلغ ٣١,١٤١ مليون ريال للزكاة وضريبة الاستقطاع المقدمة إلى هيئة الزكاة والدخل (الإيضاح^٩)

٦ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصتها

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

إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

لفترة السنتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩	
١,٧٥٠	٣,٢١٠
١١٤	١٦٥
غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(٢)	(٢)
٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(٢)	(٢)

المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة
بدلات حضور إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه

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

مطالبات مستحقة لشركات مملوكة من قبل أعضاء
مجلس الإدارة

٧- المعلومات القطاعية

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

نتائج القطاع لا تشمل على عمولة ودان المراقبات قصيرة الأجل.

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

النزايات القطاع لا تشمل أرصدة معيدى تأمين دانة، مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع، والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، والفائز المترافق، والمستحق للأطراف ذات العلاقة. وفقاً لذلك ، يتم تضمينها في مطلوبات غير مخصصة.

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

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	التأمين الصحي	المركيبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية والإداري	بتأليف الريلات السعودية
٩٨٥,٩٥	-	٧٤	٩٦	٩٨,٥٠٣	١٨
٥٢١	-	٣	٣	٩٦	٤٤٢
٧,٠٦٣	-	٣٦٤	٢,٤٣٧	٢,٤٣٧	٤٢
١٦,٣٨٨	-	١,٣٠٢	٣,١٥٢	٣,١٥٢	١١,٩٣٢
٨٧,٤٤٥	-	١٤,٦٦٧	٢,٥٤٨	٢,٥٤٨	٥,٩٢١
٢٠,٩,٦١٢	-	١٦,٤١٠	١٣,٦٤٦	١٣,٦٤٦	٦,٢,٥٥١
(١,٥٧٠)	-	(٠)	(١,٦٧٠)	-	-
(١,٣٠٠)	-	(٠)	(١,٣٠٠)	-	-
(١,٢,٩٧)	-	(٠)	(١,٢,٩٧)	-	-
(٥٨٣)	-	(٧٥)	(٢٠٢)	(٢٠٢)	(٣٠٦)
(٦,١٥)	-	(٦٩)	(١,٨١٦)	(١,٨١٦)	(٣,٨٦٥)
(١,٧٣٢)	-	(٥٤)	(١,١٨)	(١,١٨)	(٤,١٧)
١٨,٩,٤,٠٩	-	٢,٨,٩٦	١٢,٨,٦٢٨	١٢,٨,٦٢٨	٥٨,٣٨٥
(٢,١,٤,٧٦)	-	١,٢,٠٥	(٣,٦,٩٥٧)	(٣,٦,٩٥٧)	٤,٢,٢٧٦
١٦,٨,٤,٤,٣	-	٤,١,١٧	١,١,٦٧١	١,١,٦٧١	٢,٢,٦٦١
٥,٤,٧١	-	٥,٤,٧١	-	-	١
٣,٣,٢٠	-	٤,٢,٠٠	(١,٩٨)	(١,٩٨)	١,٥١٤
١٧٧,٢٢٤	-	١١,٥٧٦	١٠,٥٧٣	١٠,٥٧٣	٦,١٦,١٧٥

القطاعات التشغيلية

الأدوات أقساط التأمين المكتوبة:

- إجمالي أقساط التأمين المكتوبة:
- الأفراد
- الشركات الصغيرة جداً
- الشركات الصغيرة
- الشركات المتوسطة
- شركات أخرى

الإطارات إعادة التأمين المسندة

الأدوات - محلية

- محلية
- دولية

مصاريف فائض الخسائر

الأدوات - محلية

الأدوات - دولية

صافي أقساط التأمين المكتوبة

النغير في أقساط التأمين غير المكتوبة

صافي الأقساط المكتسبة

عمولات إعادة تأمين

أيرادات إكتتاب أخرى

صافي الإيرادات

٧- المعلومات القطاعية (تممة)

الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	البازار والمخازن	الممتلكات و الحوادث	التأمين الصحي	المركيبات	المجموع
(٨٢,١١٨)	-	(٤٥,٥٤)	(٤٦,١٩١)	(٤,٥٤)	(٨٢,١١٨)
٨,١٨٥	-	٢,٨٩٠	٢,٧٠١	٤:	٨,١٨٥
(٧٣,٩٣٣)	-	(١,١٦١)	(٤,٤٠٠)	(٤,٣)	(٧٣,٩٣٣)
(١٤,١٩٥)	-	(٩٢٨)	(٩,٩٤٠)	(٣,٢٧٧)	(١٤,١٩٥)
٦,٨٤٥	-	(٣٣)	(٤,٨٨٥)	(٣,٢٨٨)	٦,٨٤٥
(٤,١,٩٢٩)	-	(٦)	(٤,٤٣٣)	(١,٩٨٩)	(٤,١,٩٢٩)
٣٧	-	(١)	(٤)	٢,١١١	٣٧
(١٢,٣,١٧٥)	-	(٣,١٤٥)	(٨,٩,٥٢٨)	(٣,٥٠٢)	(١٢,٣,١٧٥)
(١٧,٥٥٥)	-	(٣,٨٤٥)	(١,٠٤٦٧)	(٤,٢٤٦)	(١٧,٥٥٥)
(١٤,٧٣,٠)	-	(٤,٤٩٠)	(٩,٩٩٩)	(٣٥,٧٤٥)	(١٤,٧٣,٠)
٤,٣٦٩	-	٦,٥٨٦	١,٥٧٨	٢,٨٤٣.	٤,٣٦٩
٢,١٠٤	-	-	-	-	٢,١٠٤
(٣٣,٧١٠)	-	-	-	-	(٣٣,٧١٠)
٤,٤٨٨	-	-	-	-	٤,٤٨٨

تكلفه و مصاريف الإكتتاب
 إجمالي المطالبات الدفوعة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات الدفوعة
 صافي المطالبات الدفوعة
 التغير في المطالبات تحت الشروط، صافي
 التغير في المطالبات تحت الشروط، و غير المبلغ عليه، صافي
 التغير في احتجاطيات أقساط تأمين إضافية
 التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
 صافي المطالبات الممكدة
 تكليف الكتاب و ثائق التأمين
 مجموع تكليف و مصاريف الإكتتاب
 صافي دخل الإكتتاب
 إيرادات غير مخصصة
 مصاريف غير مخصصة
 إجمالي الدخل للفترة

شركة ملاد للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاح حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة) لفترة ثلاثة وستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

١٧-المعلومات القطاعية (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		بالملايين السعوديين		التأمين الصحي		المركيبات		المماثلات والحوادث		الحماية والإدارا		المجموع	
١,٨٨٢,٨٨	-	١,٨٨	-	١,٦١	-	٥٣	-	٥٠	-	١,٩٠	-	١,٨٨٤	-
٦٩٠	-	-	-	١,٩٠	-	١,٠٣	-	١,٠٣	-	٦,٨٧٩	-	٦,٨٧٩	-
١,٧٢,٢٢	-	٦,٢٨٣	-	١,٨٦٢	-	٩٣	-	٩٣	-	١,٧٢,٢٢	-	١,٧٢,٢٢	-
٧٠,٥٣٢	-	٨,٨٧	-	١,٥٨٩	-	٣٥	-	٣٥	-	٧٠,٥٣٢	-	٧٠,٥٣٢	-
١٠,٨٣٢	-	٥٠,٥٣	-	٤٥	-	٣٤	-	٣٤	-	١٠,٨٣٢	-	١٠,٨٣٢	-
(٨,٨٨)	-	(٨,٨٨)	-	(١,٦١)	-	(١,٦١)	-	(١,٦١)	-	(١,٦٤٩)	-	(١,٦٤٩)	-
(١,٢,٥٣٧)	-	(١,٢,٥٣٧)	-	(١,٢,٥٣٧)	-	-	-	-	-	(١,٢,٥٣٧)	-	(١,٢,٥٣٧)	-
(٢,٧٧)	-	(٢,٧٧)	-	(١,٧٥)	-	(٥٦)	-	(٥٦)	-	(٥,٢٦)	-	(٥,٢٦)	-
(٥,٢٦)	-	-	-	(٣,٨١)	-	(٣,٨١)	-	(٣,٨١)	-	(٥,٣٠)	-	(٥,٣٠)	-
(٥,٣٠)	-	(٥,٣٠)	-	(٣,٩٨)	-	(٣,٩٨)	-	(٣,٩٨)	-	(٨,٩٩٢)	-	(٨,٩٩٢)	-
(٨,٩٩٢)	-	(٢,٤٣)	-	(٣,٤٣)	-	(٣,٤٣)	-	(٣,٤٣)	-	(٤,٨٢,٧٤)	-	(٤,٨٢,٧٤)	-
(٤,٨٢,٧٤)	-	(١,٥٧)	-	(١,٥٧)	-	(١,٥٧)	-	(١,٥٧)	-	(٦,٨٨,١٤)	-	(٦,٨٨,١٤)	-
(٦,٨٨,١٤)	-	(٢,٩٧)	-	(٢,٩٧)	-	(٢,٩٧)	-	(٢,٩٧)	-	(٦,٣٦٢)	-	(٦,٣٦٢)	-
(٦,٣٦٢)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٥٠	-	٥٠	-
٥٠	-	١٥	-	٥	-	٥	-	٥	-	١٦,٣٢٨	-	١٦,٣٢٨	-
١٦,٣٢٨	-	٧,٣٥٤	-	٩٢,٧٧	-	٩٢,٧٧	-	٩٢,٧٧	-	٤٣,١٠٤	-	٤٣,١٠٤	-

النطاعات التشغيلية	الإيرادات	إجمالي أقساط التأمين المكتسبة:
-	-	الأفراد
-	-	الشركات الصغيرة جداً
-	-	الشركات الصغيرة
-	-	الشركات المتوسطة
-	-	شركات أخرى
-	-	أساط إعادة التأمين المسندة
-	-	- محلية
-	-	- دولية
مصلحة فائض الخسائر	-	مصلحة
-	-	- دولية
صفى أقساط التأمين المكتسبة:	صفى الأقساط المكتسبة	صفى التغدر في أقساط التأمين غير المكتسبة
-	-	صفى الأقساط المكتسبة
-	-	صوابات إعادة تأمين مكتسبة
-	-	أيرادات إكتتاب أخرى
-	-	صفى الإيرادات

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراعي)

المجموع		التأمين الصحي	المركيبات	المستكشان و الحوادث	الحماية و الإداري	بالملافل الرويال الدات السمعودية
(٢٢٣,٨٢٥)	-	(٧,١٧٥)	(٧,٠٢٥)	(٦,٤٦,٤)	(٦,٤٠٧)	(٦,٤٦,٤)
٧,٧٥٤	-	٦,٢٩٠	٥٥٦	-	-	-
(١١٦,٠٨١)	-	(٨٨٥)	(٦,٩,٦٩٧)	(٥٤,٤٤,٩٩)	(٥٠,٤)	(٥٠,٤)
(١٢,٥٥١)	-	٢١٦	(٤,٨٤,٠)	(٩,٩,٢١)	-	-
٢١,٠٢٦	-	-	١٧,٩٨٦	٣,٤	-	-
-	-	-	-	-	-	-
١,٧٦١٩	-	-	١,٣٢٥	-	-	٣,٩٢
(١٠,٨٨٧)	-	(٥٦٩)	(٥٠,٢٢٦)	(٥١,٠٩٢)	(٥١,٠٩٢)	(٥١,٠٩٢)
(٧,٩٣٢)	-	(٢,٨٨٢)	(١,١,١)	(١,١,١)	(١,١,١)	(١,١,١)
(١٢,٨٢٠)	-	(٤,٣,٣)	(٦,٣,٣)	(٥,٥,٥)	(٥,٥,٥)	(٥,٥,٥)
٨,٤,٨٧٩	-	٣,٩٦٠	٣,٦,٣,٦	٣,٤,٣,٦	٣,٤,٣,٦	٣,٤,٣,٦
١,١٧٩	-	-	-	-	-	-
٥٥,٧٥٥	(٨٤٤,٨)					
١١,١٦١	(١,١)					

مكاسب و مصاريف الأكتتاب
 إجمالي المطالبات الدفوعة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات الدفوعة
 صافي المطالبات الدفوعة
 التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
 التغير في المطالبات تحت التسوية وغير المبلغ عنه، صافي
 التغير في احتجاطيات أقساط تأمين اضافية
 التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
 صافي المطالبات المكتسبة
 تكاليف الكتاب وتفاق التأمين
 مجموع تكاليف الإكتتاب
 صافي خلل الإكتتاب
 إيرادات غير مخصصة
 مصاريف غير مخصصة
 إجمالي الدخل للفترة

شركة ملاد للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

بيانات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
للفترة الثلاثة و السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (تنمية)

للفترة السنتية اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	المجتمع	الممتلكات و الحوادث	الحملة و الإذار	التأمين الصحي	المركيبات	بأنواع الربالات السعودية	بيانات الربالات السعودية	للفترة السنتية اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
٢٥٥,٥١٩	-	-	-	٦٠,٨٨٥	٦٠,٨٨٧	٦٠,٣٩٣	٦٠,٣٩٣	٦٠,٣٩٣
٤٠,٥١٧	-	-	-	٧,٠٦٩	٧,٠٦٩	٧,٠٣٢	٧,٠٣٢	٧,٠٣٢
١٦,٢٢٥	-	-	-	١,٠١١	١,٠١١	١,٠٢٩	١,٠٢٩	١,٠٢٩
٤٤,٨٤١	-	-	-	٣٧	٣٧	٤١٦	٤١٦	٤١٦
١٤٤,٣٠٥	-	-	-	١٤٩,١٠٠	١٤٩,١٠٠	١٨	١٨	١٨
١٤٤,٣٠٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٦٠,٦٦٤	-	-	-	-	-	-	-	-
٢٦٥,١١٨	-	-	-	-	-	-	-	-

القطاعات التشغيلية

الإيرادات

أقساط التأمين المكتسبة:

إجمالي إيرادات الأفراد

شركات الصناعة جدا

شركات الصناعة

شركات المجموعة

شركات أخرى

أقساط إعادة التأمين المسددة

- محلية

- دولية

مصاريف فائض الخسائر

- محلية

- دولية

صافي أقساط التأمين المكتسبة غير المكتسبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة

صافي الأقساط المكتسبة

صافي إيرادات تأمين

إيرادات إيجارات أخرى

صافي الإيرادات

١٧- المعلومات القطاعية (نهاية)

لفترة السنتين أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	المجتمع	المملوکات و الحوادث	الحماية و الإداري	بيان الأرباح السعودية	للتامین الصحى	المركيبات	الممکلات و الحوادث	بيان الأرباح السعودية	المجموع
(٢٤٦,٢٧٥)	-	(١١٦,٢٩)	(٤,٤,٤)	(٦,٢٧٨)	(١١٦,٢٣٢)	(٦,٢٥٢)	(٦,٩٣٤)	(٦,٩٣٤)	(٢٤٦,٢٧٥)
(١٢,٦٥٧)	-	(١٠٦,٩٥٦)	(٤,٩,٨)	(١٠٦,٩٥٦)	(١٠٦,٩٥٦)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(١٢,٦٥٧)
(١٣٠,١٨)	-	(١٠٦,٩٥٦)	(٤,٩,٨)	(١٠٦,٩٥٦)	(١٠٦,٩٥٦)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(١٣٠,١٨)
(٥,٥٣)	-	(١٠٦,٩٥٦)	(٤,٩,٨)	(١٠٦,٩٥٦)	(١٠٦,٩٥٦)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(٥,٥٣)
(١,٧٧٢)	-	(١٠٦,٩٥٦)	(٤,٩,٨)	(١٠٦,٩٥٦)	(١٠٦,٩٥٦)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(١,٧٧٢)
(٣٧,٩,٣)	-	(١٠٦,٩٥٦)	(٤,٩,٨)	(١٠٦,٩٥٦)	(١٠٦,٩٥٦)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(٣٧,٩,٣)
(٢٣٣)	-	(٧,١)	(٧,١)	(٧,١)	(٧,١)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(٧,٩٤٩)	(٢٣٣)
(٢٧٢,١٨٥)	-	(١٩٠,٦٣٤)	(٦,٤)	(١٩٠,٦٣٤)	(١٩٠,٦٣٤)	(٧,٧٧,٨٩٤)	(٧,٧٧,٨٩٤)	(٧,٧٧,٨٩٤)	(٢٧٢,١٨٥)
(٣٦,٦١٠)	-	(٥,٢٨)	(٥,٢٨)	(٥,٢٨)	(٥,٢٨)	(٢٢,٩٧٣)	(٢٢,٩٧٣)	(٢٢,٩٧٣)	(٣٦,٦١٠)
(٣٠,٩,٩١)	-	(٩,١٨٥)	(٩,١٨٥)	(٩,١٨٥)	(٩,١٨٥)	(٢١٣,٦٠٧)	(٢١٣,٦٠٧)	(٢١٣,٦٠٧)	(٣٠,٩,٩١)
٥٥,٨٢٧	-	٨,٦٧٩	٨,٦٧٩	٨,٦٧٩	٨,٦٧٩	١,٣٠٩	١,٣٠٩	١,٣٠٩	٥٥,٨٢٧
١٢,٩١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	١٢,٩١٦
(٥٩,٤٢٧)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٥٩,٤٢٧)
٩,٣١٦	-	-	-	-	-	-	-	-	٩,٣١٦

مختلف و مصاريف الإكتتاب
 إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة مديرى التامین من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في المطالبات تحت التسویة، صافي
 التغير في المطالبات تحت التسویة، صافي
 التغير في المطالبات تحت التسویة و غير المبلغ علیها، صافي
 التغير في احتمالات أقساط تامین اخری
 التغير في الاحتمالات الفنية الأخرى
 صافي المطالبات المدفوعة
 مختلف الاتصالات والتامین
 مختلف الاتصالات والتامین
 مجموع مختلف و مصاريف الإكتتاب
 صافي دخل الإكتتاب
 إيرادات غير مخصصة
 مصاريف غير مخصصة
 إجمالي الدخل لل فترة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
 شركة مساهمة سعودية
 بتصدّيات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 لفترة الثلاثة و السنتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

٧-المعلومات القطاعية (نسمة)

الفترة السنتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)		الفترة السنتة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ (غير مراجعة)	
بألف الرويالات السعودية		المجموع	المجموع
المكتبات و الحوادث	الحملية والإداري	التأمين الصحي	المركيبات
٢٩,٦٤,٨٤٣	-	٢٩,٧١٥	-
٢,٤٣	-	١,٥٢٩	-
١,٤٢,٤٤١	-	٢,٤٩٧	-
٤٤,٨٨٦	-	١٢,٨٣٧	-
٣٩٢,٧٤٥	-	٤,٢١٨	-
٥٤,٦٢٤	-	٢٢,٧٥٩	-
٧٢,١٢٤	-	١١,٥٩٥	-
(٣,٤٤,٤٤٣)	-	(٣,٤٤,٣)	-
(٤٩,٥٧٤)	-	(٤٩,٥٧٠)	-
(٥٣,١١٢)	-	(٥٣,٠١٣)	-
(٤٤,٧٧)	-	(٤٠,٣٠)	-
(٩,٨٧)	-	(١,٥٢)	-
(٤٠,٠٠,١)	-	(١,١٣)	-
(٤١,٦٤,٥٠)	-	(١,١٣)	-
(٩,٦,٩)	-	(٥,٧٥)	-
(٤١,٢٣)	-	(٦,١)	-
(٤١,٦١,٤)	-	(٦,١)	-
(٩,٦,٩)	-	(٢,٤)	-
(٣٢١,٦٦,٧)	-	(٥,٣٦)	-
(٥,٥٦,٢)	-	(٧,٥٦)	-
(١,٧٦,١)	-	(٢,٢)	-
٢٣٠,٢٣,٢	-	١١,٩٧,٥٥٣	-

الإيرادات	أقساط التأمين المكتسبة	أقساط التأمين غير المكتسبة	أقساط إعادة التأمين المسددة	محليه	- دوليه
إجمالي الأفراد	الشركات الصغيرة جدا	الشركات الصغيرة	-	-	-
الشركات المتوسطة	الشركات المتوسطة	الشركات الصغيرة	-	-	-
شركات أخرى	شركات أخرى	شركات أخرى	-	-	-

شركة ملاد للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
 للفترة الثلاثة و السنتين أخيرتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
 ١٧ المعلومات القطاعية (شعبة)

الفترة السنوية أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٩ (غير مراجعة)

بألف الريالات السعودية		المجموع			
التأمين الصحي	المركيبات	الممتلكات و الحوادث	الحملية و الإختبار	المبالغ	
(٢٧٢,٢٣)	-	(٨,٩٧)	(١٧,٠)	(٧,٧٠)	(٩٢,٢٥)
١٤,٣٨٩	-	(٣,٦٤)	(٣,٠٠)	(٣,٦٤)	٣,٤٤
(٢٥٧,٧٥)	-	(١,٦٦)	(١,٦٦)	(١,٦٦)	(٨٩,٢٠)
(٣٥٣,١٢)	-	(٢٦,٦٥)	(٢٦,٦٧)	(٢٦,٦٧)	(٨٩,٢٢)
(٣٣٩,٤٤)	-	(٤,٣٥)	(٤,٣٦)	(٤,٣٦)	(٤,٣٦)
-	-	-	-	-	٣,٣٠
-	-	-	-	-	٣,٣٠
١٦,١٩	-	-	-	-	١,٣٢٥
(٤٢٣,٢٠)	-	(١,٠١)	(١,٠١)	(١,٠١)	(١٠,٠٧)
(٣٢,٦٨)	-	(٤,٩١)	(٤,٩١)	(٤,٩١)	(٤,٩٢)
(٦٥,٧٦)	-	(٥,٩١)	(٥,٩١)	(٥,٩١)	(٥,٩٢)
١٢,٢١٦	-	٧,٣١	٤,٤٣	٧,٣١	١٢,٥١
١٢,٤٢٢	-	-	-	-	١٢,٤٢٢
(٨,٠٨)	-	-	-	-	(٨,٠٨)
(١٦,٤)	-	-	-	-	(١٦,٤)

مكاليف و مصاريف الاكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
 حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
 صافي المطالبات المدفوعة
 التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
 التغير في المطالبات تحت التسوية وغير المبلغ عنها، صافي
 التغير في احتجاطيات أقساط تأمين اضافية
 التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى
 صافي المطالبات المكتبة
 مكاليف الكتاب و تأمين التأمين
 مجموع تكاليف الكتاب
 صافي محل الكتاب
 إيرادات غير مخصصة
 مصاريف غير مخصصة
إجمالي الدخل للفترة

كمي ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	التأمين الصحي	المرتكبات	الممتلكات و الحوادث	بألف الريالات السعودية
١,٦٩٣,١٣١	١,٦٩٨,٩٨١	-	١,٦٩٣,١٣١	-
١,٦٩٣,١٣١	١,٦٩٨,٩٨١	-	١,٦٩٣,١٣١	-
١٩٩٥١٥٠	١٥٣,٥٩٥	٣٥,٣٥٥	١١,٣٨١	٣,٧٧٤
١٢٣,٩٦٥	-	١١,٣٨١	١٢٣,٩٦٥	-
١٢٠,٢٠٢	-	٨,٢٢٦	٢٤,٠٢	-
١٢٠,٥٨٠	-	١,٩٧٩	٩٤,٦٣٢	٣١,١٦٩
٣١,١٦٩	-	٢٣,٩٦٩	-	-

مطابقات	إجمالي إقسط التأمين غير المكتسبة	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	مطالبات تحت التسوية	المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	احتياطيات أقساط تأمين اضافية	احتياطيات فنية أخرى	مطابقات القطاع	مطابقات غير مكتسبة	مجموع حقوق الملكية	مجموع المطابقات وحقوق الملكية
٣٦,٩٧٢	٢٣٩,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٧٩٩	٣٦,٩٧٢
٧,٥٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٧٩٩	٧,٥٨٧
١٠٣,٧٨٧	(١٦,٧٨٧)	٥٦,٨٦٢	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٧٩٩	١٠٣,٧٨٧
٢٥,٦٧٦	١٣٤,٣١٩	١٥,٣٧٦	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٧٩٩	٢٥,٦٧٦
٥٦,٩٦١	٥٦,٩٦١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٧٩٩	٥٦,٩٦١
٢٢٣	٢٣٥١	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٧٩٩	٢٢٣
٧٩٩,٢٤٠	١٧٤,٥٠١	١٧٤,٥٠١	١	٢١٠,٢٩٦	-	-	-	-	١٣٣,٧٩٩	٧٩٩,٢٤٠
٢٣٥,٢٩٣	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٧٩٩	٢٣٥,٢٩٣
٥٥٨,٥٩٨	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٧٩٩	٥٥٨,٥٩٨
١,١٣١	-	-	-	-	-	-	-	-	١٣٣,٧٩٩	١,١٣١

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)

المجموع	الاحتياطي والإئذان	السندات و الحوادث	الإيداعات والودائع السعودية	التأمين الصحي	المرجعات	المستأكفات و الحوادث	الإيداعات والإئذان	الإيداعات والودائع السعودية	المجموع
١,١٥٨,٩٩٧	-	-	-	١٧,٥٣٨	-	-	-	-	١٢٢,٢٢٧
١٩٢,٥٧٦	-	-	-	١٢٢,٢٢٧	-	-	-	-	٢٥,٤٧٦
١,١٣٥,٥٦٩	-	-	-	١,١٣٥,٥٦٩	-	-	-	-	٢٠٤,٧٦٧

مطلوبات	تجاري أقساط التأمين غير المكتسبة	عولاء إعادة تأمين غير مكتسبة	مطلوبات تحت التسوية	المطالبات المكتسبة و غير المبلغ عنها	احتياطيات أقساط تأمين اضافية	احتياطيات فنية أخرى	مطلوبات القطاع	مطلوبات وفائض غير مخصص	مجموع حقوق الملكية	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
٩٧,٤٨٣	٢٢٩,٥٧٣	-	-	-	-	-	-	-	-	٩٧,٤٨٣
١,٨٠٤	٢١,٤٤٩	٤	-	-	-	-	-	-	-	١,٨٠٤
١٤٠,٥٦٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٤٠,٥٦٩
١٧٧,٨٩٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧٧,٨٩٤
١٧١,٣١٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٧١,٣١٤
٣,٦٠٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٣,٦٠٥
١٩٢,٧٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	١٩٢,٧٢٩
٢٠٣,٤١١	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٠٣,٤١١
٤٠٥,٤٢٩	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٠٥,٤٢٩

١٨ - المعلومات الإضافية

١٨ . أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

المجموع	عمليات التأمين						موجودات
	٣١ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	٣٠ يونيو	٣١ ديسمبر	
	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	(غير مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية							
١٧٠,٢٧٠	١٢٥,٥٢٠	٧١,٣٠٠	٣٩,٨٢٥	٩٨,٩٧٠	٨٥,٦٩٥		نقدية وما في حكمها
٦٤٠,٠٠٠	٧١٦,١٠٦	٢٨٠,٠٠٠	٣٠١,١٠٦	٣٦٠,٠٠٠	٤١٥,٠٠٠		ودائع مرابحة
١٨٣,٨٣٤	٢٤٣,٣٣٥	-	-	١٨٣,٨٣٤	٢٤٣,٣٣٥		ذمم أقساط تأمين ومعيدي
١٧,٥٣٨	٣١,١٦٩	-	-	١٧,٥٣٨	٣١,١٦٩		حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
١٢٢,٢٢٧	١٢٠,٥٨٠	-	-	١٢٢,٢٢٧	١٢٠,٥٨٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٥,٤٧٦	٢٤,٠٢٠	-	-	٢٥,٤٧٦	٢٤,٠٢٠		حصة معيدي التأمين من المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها
٢٧,٣٣١	٢٣,٣٨١	-	-	٢٧,٣٣١	٢٣,٣٨١		تكليف إكتتاب وثائق تأمين
٤٩٦	-	-	-	٤٩٦	-		مجلة
٣٦,١٨٧	٧٥,٣١١	٣٢,٨١٥	٧١,٩٣٩	٣,٣٧٢	٣,٣٧٢		فانض خسائر أقساط تأمين
٤١,٧٤٨	٤٧,١٦٩	٥,٤٧٣	٩,٥٣٤	٣٦,٢٧٥	٣٧,٦٣٥		مجلة
٣,٣٣٨	٢,٦١٨	-	-	٣,٣٣٨	٢,٦١٨		استثمارات متاحة للبيع
٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	-	-		مصاريف مدفوعة مقدماً
٨,١٢٤	٨,٩٢٢	٨,١٢٤	٨,٩٢٢	-	-		وموجودات أخرى
١,٣٥١,٥٦٩	١,٤٩٣,١٣١	٤٧٢,٧١٢	٥٠٦,٣٢٦	٨٧٨,٨٥٧	٩٨٦,٨٠٥		ممتلكات ومعدات
٢٨,٦٣٧	٥,٥٩٠	٢٨,٦٣٧	٥,٥٩٠	-	-		وديعة نظامية
١,٣٨٠,٢٠٦	١,٤٩٨,٧٢١	٥٠١,٣٤٩	٥١١,٩١٦	٨٧٨,٨٥٧	٩٨٦,٨٠٥		عوند استثمار مستحقة من الوديعة النظامية
مستحق من عمليات التأمين							
اجمالي الموجودات							

١٨- المعلومات الإضافية (تنمية)

١٨.١- قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تنمية)

المجموع		عمليات المساهمين			عمليات التأمين			مطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	
(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	(مراجعة)	
بآلاف الريالات السعودية								
٤١,٠٤٦	٣٩,٠٦٩	-	-	٤١,٠٤٦	٣٩,٠٦٩	٤١,٠٤٦	٣٩,٠٦٩	مطلوبات
٨٧,١٠٠	٨٤,٤٧٥	٥٣٦	٥٣٦	٨٦,٥٦٤	٨٣,٩٣٩	٨٦,٥٦٤	٨٣,٩٣٩	مطلوبات حاملي وثائق
١١,٢٤٨	٣٨,٩٦٤	-	-	١١,٢٤٨	٣٨,٩٦٤	١١,٢٤٨	٣٨,٩٦٤	تأمين مستحقة
٣٤٨,٥٤٦	٤١٢,٨٠٧	-	-	٣٤٨,٥٤٦	٤١٢,٨٠٧	٣٤٨,٥٤٦	٤١٢,٨٠٧	مصاريف مستحقة
٤,٨٠١	٧,٥٨٧	-	-	٤,٨٠١	٧,٥٨٧	٤,٨٠١	٧,٥٨٧	مطلوبات أخرى
١٤٠,٥٦٩	١٤٤,٤٢٥	-	-	١٤٠,٥٦٩	١٤٤,٤٢٥	١٤٠,٥٦٩	١٤٤,٤٢٥	أرصدة معيدي تأمين دائنة
١٧٧,٨٩٤	١٧٥,٣٦٦	-	-	١٧٧,٨٩٤	١٧٥,٣٦٦	١٧٧,٨٩٤	١٧٥,٣٦٦	أقساط التأمين غير المكتسبة
١٧,٣١٤	٥٥,٢١٧	-	-	١٧,٣١٤	٥٥,٢١٧	١٧,٣١٤	٥٥,٢١٧	عمولات إعادة تأمين غير
٣,٦٠٥	٣,٨٣٨	-	-	٣,٦٠٥	٣,٨٣٨	٣,٦٠٥	٣,٨٣٨	مكتسبة
٢	٢	-	-	٢	٢	٢	٢	مطلوبات تحت التسوية
١٤,٨٥٠	١٦,٨٨٦	-	-	١٤,٨٥٠	١٦,٨٨٦	١٤,٨٥٠	١٦,٨٨٦	المطالبات المتراكمة
٨,٨٢١	٨,١٥٥	-	-	٨,٨٢١	٨,١٥٥	٨,٨٢١	٨,١٥٥	الفائض المتراكם
٣٢,٢٢٠	٣٨,٨٢٠	٣٢,٢٢٠	٣٨,٨٢٠	-	-	-	-	مخصص الزكاة
٨,١٢٤	٨,٩٢٢	٨,١٢٤	٨,٩٢٢	-	-	-	-	دخل عمولات مستحقة
٨٩٦,١٤٠	١,٠٣٤,٥٣٣	٤٠,٨٨٠	٤٨,٢٧٨	٨٥٥,٢٦٠	٩٨٦,٢٥٥	٨٥٥,٢٦٠	٩٨٦,٢٥٥	المؤسسة النقد العربي
٢٨,٦٣٧	٥,٥٩٠	-	-	٢٨,٦٣٧	٥,٥٩٠	٢٨,٦٣٧	٥,٥٩٠	السعودي
٩٢٤,٧٧٧	١,٠٤٠,١٢٣	٤٠,٨٨٠	٤٨,٢٧٨	٨٨٣,٨٩٧	٩٩١,٨٤٥	٨٨٣,٨٩٧	٩٩١,٨٤٥	مطلوبات لعمليات المساهمين
مجموع مطلوبات								حقوق الملكية
٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	
٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	-	-	-	-	
(٤٢,٢٩٦)	(٤٠,١٧٩)	(٤٢,٢٩٦)	(٤٠,١٧٩)	-	-	-	-	
٦٣٤	١,٦٨٦	٦٣٤	١,٦٨٦	-	-	-	-	
(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)	-	-	(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)	
٤٥٥,٤٢٩	٤٥٨,٥٩٨	٤٦٠,٤٦٩	٤٦٣,٦٣٨	(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)	(٥,٠٤٠)	
١,٣٨٠,٢٠٦	١,٤٩٨,٧٢١	٥٠١,٣٤٩	٥١١,٩١٦	٨٧٨,٨٥٧	٩٨٦,٨٠٥	٨٧٨,٨٥٧	٩٨٦,٨٠٥	

١٨- المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨ بـ - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
بآلاف الريالات السعودية						
١٠١,٨٣٢	٢٠٩,٦١٢	-	-	١٠١,٨٣٢	٢٠٩,٦١٢	١٠١,٨٣٢
(٨٨٨)	(١,٦٧٠)	-	-	(٨٨٨)	(١,٦٧٠)	(٨٨٨)
(١١,٦٤٩)	(١١,٣٠٠)	-	-	(١١,٦٤٩)	(١١,٣٠٠)	(١١,٦٤٩)
(١٢,٥٣٧)	(١٢,٩٧٠)	-	-	(١٢,٥٣٧)	(١٢,٩٧٠)	(١٢,٥٣٧)
(٥,٣٠٣)	(٦,٧٣٣)	-	-	(٥,٣٠٣)	(٦,٧٣٣)	(٥,٣٠٣)
٨٣,٩٩٢	١٨٩,٩٠٩	-	-	٨٣,٩٩٢	١٨٩,٩٠٩	٨٣,٩٩٢
٧٤,٨٢٤	(٢١,٤٧٦)	-	-	٧٤,٨٢٤	(٢١,٤٧٦)	٧٤,٨٢٤
١٥٨,٨١٦	١٦٨,٤٤٣	-	-	١٥٨,٨١٦	١٦٨,٤٤٣	١٥٨,٨١٦
٤,٣٦٢	٥,٤٧١	-	-	٤,٣٦٢	٥,٤٧١	٤,٣٦٢
٥	٣,٣٢٠	-	-	٥	٣,٣٢٠	٣,٣٢٠
١٦٣,٢٢٨	١٧٧,٢٢٤	-	-	١٦٣,٢٢٨	١٧٧,٢٢٤	١٦٣,٢٢٨

الإيرادات
إجمالي أقساط التأمين
المكتتبة
أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلية - دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة بواسطة وسطاء محليين)
مصاريف فائض الخسائر
صافي أقساط التأمين
المكتتبة
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي صافي أقساط التأمين
المكتتبة
عمولة إعادة التأمين
دخل إكتتاب أخرى
صافي الإيرادات

تكليف ومصاريف الإكتتاب
إجمالي المطالبات المدفوعة
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي التغير في المطالبات المتکبدة
وغير المبلغ عنها، صافي التغير في احتياطيات أقساط تأمين اضافية
التغير في الاحتياطيات الفنية
صافي المطالبات المتکبدة
تكليف إكتتاب وثائق التأمين
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
صافي دخل الإكتتاب

(١٢٣,٨٣٥)	(٨٢,١١٨)	-	-	(١٢٣,٨٣٥)	(٨٢,١١٨)	
٧,٧٥٤	٨,١٨٥	-	-	٧,٧٥٤	٨,١٨٥	٧,٧٥٤
(١١٦,٠٨١)	(٧٣,٩٣٣)	-	-	(١١٦,٠٨١)	(٧٣,٩٣٣)	(١١٦,٠٨١)
(١٣,٥٥١)	(١٤,١٩٥)	-	-	(١٣,٥٥١)	(١٤,١٩٥)	(١٣,٥٥١)
٢١,٠٢٦	٦,٨٤٥	-	-	٢١,٠٢٦	٦,٨٤٥	٢١,٠٢٦
-	(٤١,٩٢٩)	-	-	-	(٤١,٩٢٩)	(٤١,٩٢٩)
١,٧١٩	٣٧	-	-	١,٧١٩	٣٧	١,٧١٩
(١٠٦,٨٨٧)	(١٢٣,١٧٥)	-	-	(١٠٦,٨٨٧)	(١٢٣,١٧٥)	(١٠٦,٨٨٧)
(١٧,٩٣٣)	(١٧,٥٥٥)	-	-	(١٧,٩٣٣)	(١٧,٥٥٥)	(١٧,٩٣٣)
(١٢٤,٨٢٠)	(١٤٠,٧٣٠)	-	-	(١٢٤,٨٢٠)	(١٤٠,٧٣٠)	(١٢٤,٨٢٠)
٣٨,٤٠٨	٣٦,٤٩٤	-	-	٣٨,٤٠٨	٣٦,٤٩٤	٣٨,٤٠٨

١٨- المعلومات الإضافية (نهاية)

١٨- بـ - قائمة الدخل الأولية الموجزة (نهاية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات التأمين		عمليات التأمين		٢٠١٩	٢٠٢٠
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
بآلاف الريالات السعودية						
٣٨,٤٠٨	٣٦,٤٩٤	-	-	٢٨,٤٠٨	٣٦,٤٩٤	صافي دخل الإكتتاب المرحل
(٢٥,٦٨٥)	(٨,٤٨٥)	-	-	(٢٥,٦٨٥)	(٨,٤٨٥)	الإيرادات / (المصاريف) الأخرى ، صافي عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٦,٥٩٨)	(١٦,٨٩٨)	-	-	(١٦,٥٩٨)	(١٦,٨٩٨)	الرواتب و التكاليف المتعلقة بالموظفين
(١٣,٤٦٥)	(١١,٧٢٥)	(٢,٠٢٥)	(٣,٣٩٨)	(١١,٤٤٠)	(٨,٣٢٧)	مصاريف عمومية وإدارية أخرى
٦,١٧٩	٥,١٩٥	٢,٧٢٣	٣,٧٢٣	٣,٤٥٦	١,٤٧٢	أرباح الاستثمار
-	٦٣٢	-	-	-	٦٣٢	إيرادات أخرى
(٤٩,٥٦٩)	(٣١,٢٨١)	٦٩٨	٣٢٥	(٥٠,٢٦٧)	(٣١,٦٠٦)	مجموع الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
(١١,١٦١)	٥,٢١٣	٦٩٨	٣٢٥	(١١,٨٥٩)	٤,٨٨٨	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة
-	(٤٨٩)	-	-	-	(٤٨٩)	الفائض العائد لعمليات التأمين
(١١,١٦١)	٤,٧٢٤	٦٩٨	٣٢٥	(١١,٨٥٩)	٤,٣٩٩	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة
(٣,٣٠٠)	(٣,٣٠٠)	(٣,٣٠٠)	(٣,٣٠٠)	-	-	الزكاة المحمولة على الفترة
(١٤,٤٦١)	١,٤٢٤	(٢,٦٠٢)	(٢,٩٧٥)	(١١,٨٥٩)	٤,٣٩٩	صافي دخل / (الخسارة) للفترة العائد لعمليات المساهمين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات التأمين		الدخل / (الخسارة) لل فترة	
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
بآلاف الريالات السعودية				
(١٤,٤٦١)	١,٩١٣	(١٤,٤٦١)	١,٤٢٤	- ٤٨٩
-	٦٦٤	-	٦٦٤	-
(١٤,٤٦١)	٢,٥٧٧	(١٤,٤٦١)	٢,٠٨٨	- ٤٨٩
-	(٤٨٩)	-	-	- (٤٨٩)
(١٤,٤٦١)	٢,٠٨٨	(١٤,٤٦١)	٢,٠٨٨	-

الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة دخل عمليات التأمين في فترات لاحقة:
صافي التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع
اجمالي الدخل
(الخسارة) الشامل للفترة
مجموع الخسارة العائد
لعمليات التأمين
مجموع الدخل
(الخسارة) العائد لعمليات
المساهمين

١٨- المعلومات الإضافية (تتمة)

١.٢- قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين		عمليات التأمين		الإيرادات الجمالي أقساط التأمين المكتسبة
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
بألف ريالات السعودية					
٤٨٢,١٢٧	٤٦٣,٤١٠	-	-	٤٨٢,١٢٧	٤٦٣,٤١٠
(٣,٤٤٣)	(٤,١٤٥)	-	-	(٣,٤٤٣)	(٤,١٤٥)
(٤٩,٥٧٠)	(٤٦,٣٣٨)	-	-	(٤٩,٥٧٠)	(٤٦,٣٣٨)
(٥٣,٠١٣)	(٥٠,٤٨٣)	-	-	(٥٣,٠١٣)	(٥٠,٤٨٣)
(١٠,٦١٤)	(٩,٧١١)	-	-	(١٠,٦١٤)	(٩,٧١١)
٤١٨,٥٠٠	٤٠٣,٢١٦	-	-	٤١٨,٥٠٠	٤٠٣,٢١٦
(٩٦,٨٤٠)	(٥٠,٦٣٠)	-	-	(٩٦,٨٤٠)	(٥٠,٦٣٠)
٣٢١,٦٦٠	٣٥٢,٥٨٦	-	-	٣٢١,٦٦٠	٣٥٢,٥٨٦
٧,٥٦٢	٩,٠٢٥	-	-	٧,٥٦٢	٩,٠٢٥
١,٧٦٠	٣,٥٠٧	-	-	١,٧٦٠	٣,٥٠٧
٣٣٠,٩٨٢	٣٦٥,١١٨	-	-	٣٣٠,٩٨٢	٣٦٥,١١٨

(٢٧٢,٢٣٠)	(٢٤٢,٧٧٥)	-	-	(٢٧٢,٢٣٠)	(٢٤٢,٧٧٥)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب اجمالي المطالبات المدفوعة حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٤,٣٨٩	١٢,٦٥٧	-	-	١٤,٣٨٩	١٢,٦٥٧	صافي المطالبات المدفوعة التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٢٥٧,٨٤١)	(٢٣٠,١١٨)	-	-	(٢٥٧,٨٤١)	(٢٣٠,١١٨)	النوع في المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها، صافي
(٢١,٣٥٣)	(٥,٥٠٣)	-	-	(٢١,٣٥٣)	(٥,٥٠٣)	النوع في المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها، صافي
٤٤,٣٩١	١,٠٧٢	-	-	٤٤,٣٩١	١,٠٧٢	النوع في المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها، صافي
-	(٣٧,٩٠٣)	-	-	-	(٣٧,٩٠٣)	النوع في المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها، صافي
١,٧١٩	(٢٣٢)	-	-	١,٧١٩	(٢٣٢)	النوع في المطالبات المتقدمة وغير المبلغ عنها، صافي
(٢٢٣,٠٨٤)	(٢٧٢,٦٨٥)	-	-	(٢٢٣,٠٨٤)	(٢٧٢,٦٨٥)	صافي المطالبات المتقدمة تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
(٣٢,٦٨٢)	(٣٦,٦٠٦)	-	-	(٣٢,٦٨٢)	(٣٦,٦٠٦)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
(٢٦٥,٧٦٦)	(٣٠٩,٢٩١)	-	-	(٢٦٥,٧٦٦)	(٣٠٩,٢٩١)	صافي دخل الإكتتاب
٦٥,٢١٦	٥٥,٨٢٧	-	-	٦٥,٢١٦	٥٥,٨٢٧	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	العمليات المساهمين		العمليات التأمين		الإكتتاب صافي دخل المرحل	
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		٢٠١٩
بآلاف الريالات السعودية						
٦٥,٢١٦	٥٥,٨٢٧	-	-	٦٥,٢١٦	٥٥,٨٢٧	الإيرادات / (المصاريف) الأخرى، صافي عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها الرواتب و التكاليف المتعلقة بالموظفين مصاريف عمومية وإدارية أخرى أرباح الاستثمار إيرادات أخرى
(٢٣,٥٧٤)	(٣,٤٢٨)	-	-	(٢٣,٥٧٤)	(٣,٤٢٨)	
(٣٣,١٨١)	(٣٤,٩٣٠)	-	-	(٣٣,١٨١)	(٣٤,٩٣٠)	
(٢٥,٠٤٥)	(٢١,٠٦٩)	(٢,٢١٣)	(٣,٦٢١)	(٢٢,٨٣٢)	(١٧,٤٤٨)	
١٢,٤٢٢	١١,٦٥١	٥,٧١١	٦,٩٤٨	٦,٧١١	٤,٧٠٣	
-	١,٢٦٥	-	-	-	١,٢٦٥	
(٦٩,٣٧٨)	(٤٦,٥١١)	٣,٤٩٨	٣,٣٢٧	(٧٢,٨٧٦)	(٤٩,٨٣٨)	مجموع الإيرادات / (المصاريف) الأخرى
(٤,١٦٢)	٩,٣١٦	٣,٤٩٨	٣,٣٢٧	(٧,٦٦٠)	٥,٩٨٩	مجموع الدخل / (الخسارة) للفترة
-	(٥٩٩)	-	-	-	(٥٩٩)	الفائض العائد لعمليات التأمين
(٤,١٦٢)	٨,٧١٧	٣,٤٩٨	٣,٣٢٧	(٧,٦٦٠)	٥,٣٩٠	صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة
(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)	(٦,٦٠٠)	-	-	الزكاة المحمولة على الفترة صافي الدخل / (الخسارة) للفترة العائد لعمليات المساهمين
(١٠,٧٦٢)	٢,١١٧	(٣,١٠٢)	(٣,٢٧٣)	(٧,٦٦٠)	٥,٣٩٠	

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		الجميل الدخل / (الخسارة) للفترة
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	
(معدل)	(معدل)	(معدل)	(معدل)		
بآلاف الريالات السعودية					
(١٠,٧٦٢)	٢,٧١٦	(١٠,٧٦٢)	٢,١١٧	-	٥٩٩

الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر

بنود سيعاد تصنيفها إلى
قائمة دخل عمليات التأمين
في فترات لاحقة:

٣١٦	١,٠٥٢	٣١٦	١,٠٥٢	-	-	صفافي التغير في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع
(١٠,٤٤٦)	٣,٧٦٨	(١٠,٤٤٦)	٣,١٦٩	-	٥٩٩	الجميل الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة
-	(٥٩٩)	-	-	-	(٥٩٩)	مجموع الخسارة العائد لعمليات التأمين
(١٠,٤٤٦)	٣,١٦٩	(١٠,٤٤٦)	٣,١٦٩	-	-	مجموع الدخل / (الخسارة) العائد لعمليات المساهمين

١٨- المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨- بـ - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع	عمليات التأمين		عمليات التأمين		٢٠١٩	٢٠٢٠
	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠		
بـ - الآلاف من الريالات السعودية						
(٤,١٦٢)	٩,٣١٦	(٤,١٦٢)	٨,٧١٧	-	٥٩٩	
٩٣٤	٨٧٥	-	-	٩٣٤	٨٧٥	
(٦٩٣)	-	(٨٠٨)	-	١١٥	-	
-	-	-	-	-	-	
١,٦٠٥	٢,١٤٦	-	-	١,٦٥٥	٢,١٤٦	
٢٣,٥٧٤	٣,٤٢٨	-	-	٢٣,٥٧٤	٣,٤٢٨	
(١٨٠,٦١٦)	(٦٢,٩٢٩)	-	-	(١٨٠,٦١٦)	(٦٢,٩٢٩)	
(١٧,٥٨٩)	(١٣,٦٣١)	-	-	(١٧,٥٨٩)	(١٣,٦٣١)	
٣,٩١٧	١,٦٤٧	-	-	٣,٩١٧	١,٦٤٧	
-	١,٤٥٦	-	-	-	١,٤٥٦	
(١٤,٠٩٨)	٣,٩٥٠	-	-	(١٤,٠٩٨)	٣,٩٥٠	
٨٣٩	٤٩٦	-	-	٨٣٩	٤٩٦	
(٧٩١)	(٥,٤٢١)	١١	(٤,٠٦١)	(٨٠٢)	(١,٣٦٠)	
٤٦,٦٣٢	(١,٩٧٧)	-	-	٤٦,٦٣٢	(١,٩٧٧)	
١١,١٥٥	(٢,٦٢٥)	٢	-	١١,١٥٣	(٢,٦٢٥)	
٣٠,٦٢٥	٢٧,٧١٦	-	-	٣٠,٦٢٥	٢٧,٧١٦	
١١٤,٤٣٠	٦٤,٢٦١	-	-	١١٤,٤٣٠	٦٤,٢٦١	
٤,٤٧٩	٢,٧٨٦	-	-	٤,٤٧٩	٢,٧٨٦	
١٧,٤٣٦	٣,٨٥٦	-	-	١٧,٤٣٦	٣,٨٥٦	
(٤٤,٣٩١)	(٢,٥٢٨)	-	-	(٤٤,٣٩١)	(٢,٥٢٨)	
-	٣٧,٩٠٣	-	-	-	٣٧,٩٠٣	
(١,٧١٩)	٢٢٣	-	-	(١,٧١٩)	٢٢٣	
-	(١,٢٦٥)	-	-	-	(١,٢٦٥)	
(١٦٤)	-	-	-	(١٦٤)	-	
(٨,٥٤٧)	٦٩,٦٩٣	(٤,٩٥٧)	٤,٦٥٦	(٣,٥٩٠)	٦٥,٠٣٧	

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

١٨- المعلومات الإضافية (تتمة)
١٨- د. قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

المجموع ٢٠١٩	٢٠٢٠	عمليات التأمين		ابضاح	
		٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
بألاف الريالات السعودية					
٥,٤٠٩	٢٣,٠٤٧	٥,٤٠٩	٢٣,٠٤٧	-	-
(٥,٤٠٩)	(٢٣,٠٤٧)	-	-	(٥,٤٠٩)	(٢٣,٠٤٧)
(١٠,٨٢٩)	-	(١٠,٨٢٩)	-	-	-
(١,٠٦٥)	(١١٠)	-	-	(١,٠٦٥)	(١١٠)
(٢٠,٤٤١)	٦٩,٥٨٣	(١٠,٣٧٧)	٢٧,٧٠٣	(١٠,٠٦٤)	٤١,٨٨٠
٣٤٩	(٧٦,١٠٦)	-	(٢١,١٠٦)	٣٤٩	(٥٥,٠٠٠)
(٩٠٦)	(١٥٥)	-	-	(٩٠٦)	(١٥٥)
-	(٣٨,٠٧٢)	-	(٣٨,٠٧٢)	-	-
(٥٥٧)	(١١٤,٣٣٣)	-	(٥٩,١٧٨)	(٥٥٧)	(٥٥,١٥٥)
(٢٠,٩٩٨)	(٤٤,٧٥٠)	(١٠,٣٧٧)	(٣١,٤٧٥)	(١٠,٦٢١)	(١٣,٢٧٥)
١١٤,١٤٣	١٧٠,٢٧٠	٤٧,٧٩١	٧١,٣٠٠	٦٦,٣٥٢	٩٨,٩٧٠
٩٣,١٤٥	١٢٥,٥٢٠	٣٧,٤١٤	٣٩,٨٢٥	٥٥,٧٣١	٨٥,٦٩٥
٣١٦	١,٠٥٢	٣١٦	١,٠٥٢	-	-
٦٨٣	٧٩٨	٦٨٣	٧٩٨	-	-

المستحق من عمليات التأمين المستحق لعمليات

زكاة مدفوعة مكافآت نهاية الخدمة للموظفين (مدفوعة)

صافي النقد من //المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية الزراعة / (النقص) في ودائع مرابحة إضافات في ممتلكات ومعدات اضافات الإستثمارات المتاحة للبيع

صافي النقد ((المستخدم في) / من الأنشطة الاستثمارية

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

نقدية وما في حكمها، نهاية الفترة

معلومات غير نقدية إضافية :

التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع عوائد استثمار الوديعة النظامية

١٩-تأثير تفشي وانتشار فايروس كورونا " كوفيد - ١٩ - "

في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية (WHO) تفشي فايروس كورونا (كوفيد - ١٩) باعتباره وباء نظراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على دول مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية ، اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم إجراءات لاحتواء انتشار الفايروس ، حيث قامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص بإغلاق الحدود والمنافذ ، وأصدرت إرشادات للتبعيد الاجتماعي وفرضت عمليات الإغلاق وحظر التجول في جميع أنحاء البلاد.

استجابة لانتشار فيروس كوفيد - ١٩ في دول مجلس التعاون الخليجي حيث تعمل الشركة ، وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق ، قامت إدارة الشركة بتقييم أثاره بشكل مسيقى على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات الاستباقية والتدابير والعمليات لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الذي تعمل فيه
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة بصورة سلية.

يظهر الأثر الرئيسي لوباء كوفيد - ١٩ في مجال تأمين السيارات كما هو موضح أدناه. وكما هو الحال مع أي تقدير ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تكون مدروسة بافتراضات وأحكام هامة تتعلق بالتطور السريع للوضع والشكوك المحيطة بمدة استمرار الوباء وشدة ، وبالتالي ، قد تكون النتائج الفعلية مختلفة عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية الغير مؤكدة هو تقدير ، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

الاحتياطيات الفنية للمركبات

استجابة لوباء كوفيد - ١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي التعليم رقم ١٨٩ (التعليم) بتاريخ ٠٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. وجه المنشور شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين على المركبات بالتجزئة سارية المفعول (وثائق تأمين المركبات للأفراد) لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على السيارات بالتجزئة للوثائق الجديدة المكتتبة والمقدمة خلال شهر واحد من هذا التعليم.

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الخبرير الاكتواري المعين ، عدد من العوامل الداخلية وخلاصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق التأمين الخاصة بالمركبات بمثابة وثيقة تأمين جديدة ويتم تسجيل احتياطي أقساط تأمين إضافية بناء على المطالبات المتوقعة للفترة الممتدة (فترة شهر). .

بالنسبة للوثائق الجديدة المكتتبة وفقاً للتعليم أعلاه ، يتم اكتساب القسط على مدار فترة التغطية ، أي ١٤ شهراً وفقاً للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير كبير للتمديد لمدة شهرين في الأقساط المكتتبة اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ حيث لم يتم اكتتاب مبالغ جوهرية من الأقساط خلال فترة الشهر الواحد.

أجرت الشركة اختبار كافية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على المستوى المقسم لخط تأمين المركبات وسجلت احتياطي أقساط إضافية بمبلغ ٤٢,١ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ."

١-تأثير تفشي وانتشار فايروس كورونا " كوفيد - ١٩ " (تتمه)

الأصول المالية

لتلبية أي تأثيرات محتملة على الأصول المالية للشركة قد تكون بسبب وباء كوفيد-١٩ ، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياساتها المحاسبية ، لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على تعرض أصل مالي أو مجموعة من الأصول المالية للانخفاض في قيمتها. بالنسبة للأصول المالية للديون (مدينين) تشمل هذه العوامل ، الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، والاختلاف عن السداد أو التأخير في السداد ، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى ، إلخ. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع ، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية إلى ما دون تكلفتها.

وبناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الموقف عن كثب.

٢-الأحداث اللاحقة

أعلنت الشركة في تاريخ ٢٠٢٠ يوليو ٢٠٢٠ عبر موقعتداول عن توقيعها بتاريخ ٢٠ يوليو ٢٠٢٠ إتفاقية مع عدد من شركات التأمين المشاركة لمنتج تأمين العيوب الخفية وذلك بناءً على اختيار مؤسسة النقد العربي السعودي لتكون شركة ملاد للتأمين التعاوني هي الشركة الرائدة لإدارة برنامج التأمين على العيوب الخفية بالنيابة عن قطاع التأمين بمبدأ المشاركة التأمينية والقيام ببيع المنتج وتوفير التغطية التأمينية الخاصة به عن طريق إنشاء محفظة/محافظة تأمينية مشتركة بين عدد من شركات التأمين المرخصة. بحيث تتولى شركة ملاد للتأمين التعاوني بشكل حصري كامل إدارتها وذلك خلال مدة سريان إتفاقية التأمين المشترك ، تتوقع الشركة أن تزيد قيمة العقد السنوي عن ٥٪ من إجمالي الأقساط المكتتبة للشركة للعام المالي ٢٠٢٠ ، كما يتوقع أن يكون لذلك أثر مالي إيجابي على إجمالي أقساط التأمين المكتتبة والنتائج المالية للشركة وسيتعكس ذلك بشكل تدريجي ابتداءً من الربع الثالث للعام ٢٠٢٠م.

٣-الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٦ ذو الحجة ١٤٤١ هـ (الموافق ١٦ أغسطس ٢٠٢٠م).