شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مدققة)
وتقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

الفهرس	**صفحة**
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة	١
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢ ــ ٣
قائمة الدخل الأولية الموجزة	٤
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٥
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٦
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٧
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٨ ــ ٤٠

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين عن فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة
إلى السادة/ مساهمي شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التوضيحية الأخرى ("المعلومات المالية الأولية الموجزة"). إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً للمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقرير المالي الأولي" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاجاً حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة استنادا إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقا للمعيار الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن فحص هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة يتضمن بصورة أساسية على توجيه الاستفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق الإجراءات التحليلية وإجراءات الفحص الأخرى. إن الفحص أقل نطاقا بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقا لمعايير المراجعة الدولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وبالتالي، فإنها لا تمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعنا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الإستنتاج

بناءاً على الفحص الذي قمنا به ، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

لفت إنتباه

نلفت الانتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة، لم تستوفي الشركة متطلبات هامش الملاءة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م يشير العجز في هامش الملاءة إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على البقاء كمشأة مستمرة. ومع ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة بافتراض الاستمرارية. بناءً على تقييم الإدارة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل استنتاجنا بهذا الخصوص.

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونين

صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٩١)

٢ نوفمبر ٢٠٢٠م
١٦ ربيع الأول ١٤٤٢ هـ

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
License No 323/11/148
ترخيص رقم ١٤٨ ١١ ٣٢٣
Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners
Certified Public Accountant R

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
ترخيص : ٥٣٦ Lic.: 536
Certified Accountants & Auditors
AL-Kharashi Co.

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٦	٤١١,٠٥٤	٢٩١,٢١٦
ودائع قصيرة الأجل	٧	١٣٨,٤٧٧	٢٦٦,٨٨٤
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة – صافي	٨	٦٦٢,٨٣٤	٥٧٢,٢١٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١٠(جـ)	٣٦٨,٨٥٣	٢٩٠,٦١٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١٠(أ)	٤١٦,٣٦٩	٣٣٤,٨٢٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٠(أ)	٢٥٢,١٤١	٢٢٢,٦١٧
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة		٧٠,٦٣٧	٦٧,١٩٦
مستحق من أطراف ذات علاقة – صافي	٩	١,٩٩٤	٦٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي		١١٨,٨٣٩	٢٥٣,٨٤١
استثمارات متاحة للبيع	١٢	٦٠١,١٤٧	٤٧٩,٤٤٥
حق إستخدام الأصول، صافي		١٨,٨٢٧	٢٥,٨٥٤
ممتلكات ومعدات، صافي		٤٧,٤٣٠	٤٦,١٧٠
موجودات غير ملموسة، صافي		٥,٥١٠	٤,٧١٩
ضريبة مؤجلة – أصل	١٧	١٠,٤٩٢	١١,٩٦٢
وديعة نظامية	١٣	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
إستثمار في شركة زميلة	١١	٨,٠٠٢	٩,٣٩٣
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية	١٩	٢٦,٥٤١	٢٣,٨٦٤
شهرة	١٤	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠
مجموع الموجودات		٣,٧٥٩,١٤٧	٣,٥٠٠,٨٨٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | الرئيس التنفيذي المالي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
		بآلاف الريالات السعودية	
المطلوبات			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		١٢٥,٧٨٠	٥٩,٦٢٢
ذمم وعمولات دائنة		١١٩,٨٩٩	١٣٧,٧٤٤
التزام ايجار		١٨,٣٠٥	٢٥,٩٠٣
أرصدة معيدي التأمين الدائنة		٢٦٣,٨٢٥	١٠٧,٤٨٨
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٠(جـ)	١,٠١٤,٦٣٥	٩٨٥,٤٣٧
عمولات إعادة تأمين غير المكتسبة		٦٣,٦٢٣	٣١,١٦١
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٠(أ)	٥٧٦,١٠٠	٤٦٦,٦١٠
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٠(أ)	٦١١,٥٥٥	٧٥١,٢٠٠
إحتياطي عجز الأقساط	١٠(ب)	٣٧,٠١٢	٢٠,٥٢٩
إحتياطيات فنية أخرى	١٠(ب)	١٣,٣٨٤	١٤,٨٩٤
مطلوب لطرف ذي علاقة	٩	٣٢٢	١٧,٠٨٠
إلتزامات منافع الموظفين		١٨,٨٣٢	٢٧,٤٥١
توزيع الفائض المستحق		٩٤,٤٥٣	١١٢,٥٦١
زكاة وضريبة دخل	١٧(ب)	١٨,٧٤٥	١٣,١٨٨
إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي	١٩	٢٦,٥٤١	٢٣,٨٦٤
مجموع المطلوبات		٣,٠٠٣,٠١١	٢,٧٩٤,٧٣٢
حقوق الملكية			
رأس المال	١٨	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٦	٢٦,١٣٥	١٤٦,١٣٥
خسائر متراكمة		(١٠٥,٦٤٣)	(٢٥٦,٤٨٢)
إعادة قياس إلتزام المنافع المحددة - منافع الموظفين		(٥,١٥٩)	(٥,١٥٩)
إحتياطي القيم العادلة من الإستثمارات		٤٠,٨٠٣	٢١,٦٦١
مجموع حقوق الملكية		٧٥٦,١٣٦	٧٠٦,١٥٥
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		٣,٧٥٩,١٤٧	٣,٥٠٠,٨٨٧
تعهدات وإلتزامات محتملة	٢١		

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | الرئيس التنفيذي المالي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

		بآلاف الريالات السعودية		بآلاف الريالات السعودية	
		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	إيضاح	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
الإيرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة					
- مباشر		٤٢٢,١٣٧	٧٤٧,٠٨٥	١,٩٣٤,٠٥٠	٢,١١٤,٧٨٦
- إعادة تأمين		-	-	-	-
		٤٢٢,١٣٧	٧٤٧,٠٨٥	١,٩٣٤,٠٥٠	٢,١١٤,٧٨٦
أقساط إعادة التأمين المسندة					
- محلي		(٦٧٦)	(١,٧٠٧)	(١,٢٩١)	(٤,٥٩٦)
- خارجي		(٧١,٥٤٨)	(٩٧,٩٥٦)	(٨١٠,٩٤٥)	(٥٥٠,٢٢٦)
		(٧٢,٢٢٤)	(٩٩,٦٦٣)	(٨١٢,٢٣٦)	(٥٥٤,٨٢٢)
أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبية		(١٣,٨٠٢)	(١١,٩٠٧)	(٤٢,٠٥٥)	(٣٥,٩٠٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٣٣٦,١١١	٦٣٥,٥١٥	١,٠٧٩,٧٥٩	١,٥٢٤,٠٥٩
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي		٣,٦٤٥	(١٢٢,٥٠٤)	٤٩,٠٣٦	٢٨,٣٧٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة		٣٣٩,٧٥٦	٥١٣,٠١١	١,١٢٨,٧٩٥	١,٥٥٢,٤٣٥
دخل من عمولة إعادة تأمين		٤٤,٩٥٦	٢٦,٠٥٤	١٣٣,٨١١	٧٠,١٠٩
مجموع الإيرادات		٣٨٤,٧١٢	٥٣٩,٠٦٥	١,٢٦٢,٦٠٦	١,٦٢٢,٥٤٤
تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٥٣٣,٤٠٤)	(٤٥٨,٢٠٠)	(١,٣٨٢,٥١٥)	(١,٣٤٨,٩٤١)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات		(١٠,٣٦٨)	(٥,٦٨٣)	(٢٤,٠٠٩)	(١٩,٢٦٨)
خصم تسوية مبكر – مستشفيات		١٦,٣٧٣	٢٢,٠٣١	٥٦,١٧٣	٦٤,٣٢٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		١٦٩,٣٩٦	٩١,٨٩٨	٣٧٢,٣٠٠	٢٢٣,٦٠١
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة		(٣٥٨,٠٠٣)	(٣٤٩,٩٥٤)	(٩٧٨,٠٥١)	(١,٠٨٠,٢٨١)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي		٥٧,٦٦٤	(٤٥,٣٦٣)	(٢٧,٩٥٠)	(١٤٦,٦٧٧)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلّغ عنها، صافي		٣٥,٦١٥	(١٢,٥٧٩)	١٦٩,١٦٨	(٨٧,٩٤٨)
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة		(٢٦٤,٧٢٤)	(٤٠٧,٨٩٦)	(٨٣٦,٨٣٣)	(١,٣١٤,٩٠٦)
إحتياطي عجز الأقساط إضافي		١٠,٥٧٩	٢,٩٢٣	(١٦,٤٨٣)	٢٧,٢١٤
إحتياطيات فنية أخرى		٢٠٧	٢,٠٧٣	١,٥١٠	(٣,١٨٥)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين		(٢٣,٦٠٦)	(٢٧,٣٣٢)	(٧٩,٧٩٤)	(٨٤,٤٦٧)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب		(٢٧٧,٥٤٤)	(٤٣٠,٢٣٢)	(٩٣١,٦٠٠)	(١,٣٧٥,٣٤٤)
صافي دخل الإكتتاب		١٠٧,١٦٨	١٠٨,٨٣٣	٣٣١,٠٠٦	٢٤٧,٢٠٠
(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية أخرى					
(مخصص) / إسترداد ديون مشكوك في تحصيلها		(١٣,٥٠٠)	-	(٣٨,١١٥)	٢٠,٥٢١
مخصص قضايا		-	(١٣,٣٢٠)	-	(٢٤,٢٤٦)
مصاريف عمومية وإدارية		(٩٧,٨٠٠)	٩٧,٦٤٤	(٢٨١,٣٨٨)	(٢٧٢,٧٠٤)
دخل عمولة خاصة		٣,٨٢٢	٧,١٨٤	١٢,٧٤٩	٢٧,٤٥٧
دخل من استثمار في شركة زميلة		-	-	٢,٢١١	-
دخل توزيعات أرباح		١,٧٠٠	-	٤,١١٠	-
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع		٤,٧٦٩	-	٥,٣٨٦	-
إيرادات أخرى		١,٤٣٤	٦٧٦	٩,٩٤٩	١٩,٢٥٤
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى		(٩٩,٥٧٥)	(١٠٣,١٠٤)	(٢٨٥,٠٩٨)	(٢٢٩,٧١٨)
صافي دخل الفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل		٧,٥٩٣	٥,٧٢٩	٤٥,٩٠٨	١٧,٤٨٢
صافي الدخل العائدة لعمليات التأمين		-	(٤٥٠)	(٣,٠٣١)	(١,٠٣٩)
صافي الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل		٧,٥٩٣	٥,٢٧٩	٤٢,٨٧٧	١٦,٤٤٣
الزكاة وضريبة الدخل					
زكاة وضريبة الدخل الحالية		(٣,٥٢٢)	(٢,٦١٤)	(١٠,٥٦٨)	(٧,٩٠٦)
الضريبة المؤجلة		(٤٩٠)	١٢٠	(١,٤٧٠)	(١,٩٦١)
صافي الدخل للفترة		٣,٥٨١	٢,٧٨٥	٣٠,٨٣٩	٦,٥٧٦
ربحية السهم					
ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)	١٨(ب)	٠,٠٤	٠,٠٣	٠,٣٩	٠,٠٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		بآلاف الريالات السعودية لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)**	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
صافي الدخل للفترة		٣,٥٨١	٢,٧٨٥	٣٠,٨٣٩	٦,٥٧٦
الدخل الشامل الآخر:					
بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة					
الاستثمارات المتاحة للبيع					
صافي التغير في القيم العادلة	١٢	٧١	٧٤	٢٥٢	٧٤
صافي التغير في القيم العادلة، عمليات المساهمين		٢٤,٦٢٦	٣,٠٧٤	١٨,٨٩٠	٨,٠٣٢
مجموع الدخل الشامل للفترة		٢٨,٢٧٨	٥,٩٣٣	٤٩,٩٨١	١٤,٦٨٢

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | الرئيس التنفيذي المالي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

بآلاف الريالات السعودية

	إيضاح	رأس المال	إحتياطي نظامي	خسائر متراكمة	احتياطي القيم العادلة من الاستثمارات	إعادة قياس إلتزام منافع الموظفين	المجموع
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م (مراجعة)		٨٠٠,٠٠٠	١٤٦,١٣٥	(٢٥٦,٤٨٢)	٢١,٦٦١	(٥,١٥٩)	٧٠٦,١٥٥
تخفيض الإحتياطي النظامي	١٦	-	(١٢٠,٠٠٠)	١٢٠,٠٠٠	-	-	-
مجموع الدخل الشامل للفترة:							
صافي الدخل للفترة		-	-	٣٠,٨٣٩	-	-	٣٠,٨٣٩
التغير في القيم العادلة	١٢ (أ و ب)	-	-	-	١٩,١٤٢	-	١٩,١٤٢
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		٨٠٠,٠٠٠	٢٦,١٣٥	(١٠٥,٦٤٣)	٤٠,٨٠٣	(٥,١٥٩)	٧٥٦,١٣٦
الرصيد في ١ يناير ٢٠١٩م (مراجعة)		٨٠٠,٠٠٠	١٤٦,١٣٥	(٢٥٩,٦٠٦)	(٤٤٢)	(٤,٢٨٥)	٦٨١,٨٠٢
مجموع الدخل الشامل للفترة:							
صافي الدخل للفترة		-	-	٦,٥٧٦	-	-	٦,٥٧٦
التغير في القيم العادلة		-	-	-	٨,١٠٦	-	٨,١٠٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		٨٠٠,٠٠٠	١٤٦,١٣٥	(٢٥٣,٠٣٠)	٧,٦٦٤	(٤,٢٨٥)	٦٩٦,٤٨٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | الرئيس التنفيذي المالي

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م

	إيضاح	بآلاف الريالات السعودية لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل		٤٥,٩٠٨	١٧,٤٨٢
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاك وإطفاء		٧,١٦٨	٦,١٢٦
مخصص / (إسترداد) ديون مشكوك في تحصيلها		٣٨,١١٥	(٢٠,٥٢١)
دخل عمولة خاصة		(١٢,٧٤٩)	(٢٧,٤٥٧)
دخل من استثمار في شركة زميلة	١١	(٢,٢١١)	-
مكاسب محققة من اشمارات متاحة للبيع		(٥,٣٨٦)	-
مخصص إلتزامات منافع الموظفين		٥,٥٥١	-
		٧٦,٣٩٦	(٢٤,٣٧٠)
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة		(١٢٨,٧٣٣)	(٧٧,٨٨٦)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		(٧٨,٢٣٤)	(٩٥,٦٧٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		(٨١,٥٤٠)	(٧٣,٨٥٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلّغ عنها		(٢٩,٥٢٤)	(١٠٦,٨٤١)
تكاليف اكتتاب مؤجلة		(٣,٤٤١)	(٣,٧٦٥)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		١٣٥,٠٠٢	(١٠,٣٣٦)
وديعة مقابل خطاب ضمان		٤,٢٦٢	(٢٣٤,٦١١)
أصول حق الاستخدام		٧,٠٢٧	(٢٥,١٠٩)
ذمم وعمولات دائنة		(١٧,٨٤٥)	(٥,١٤٥)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		٦٦,١٥٨	(٧٦,٤٧٧)
التزام ايجار		(٧,٥٩٨)	٢١,٤٢١
أرصدة معيدي تأمين دائنة		١٥٦,٣٣٧	١٥٨,٢١٠
إجمالي الأقساط غير المكتسبة		٢٩,١٩٨	٦٧,٢٩٥
عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة		٣٢,٤٦٢	١٩,٤٥١
إجمالي المطالبات تحت التسوية		١٠٩,٤٩٠	٢٢٠,٥٣٤
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		(١٣٩,٦٤٥)	١٩٤,٧٨٨
احتياطيات عجز الأقساط		١٦,٤٨٣	(٢٧,٢١٥)
احتياطيات فنية أخرى		(١,٥١٠)	٣,١٨٥
مستحق من أطراف ذات علاقة		(١,٩٣١)	٤,٣٩٦
مستحق إلى أطراف ذات علاقة		(١٦,٧٥٨)	-
		١٢٦,٠٥٦	(٧٢,٠٠٢)
الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين		(٢١,١٣٩)	-
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين		(١٤,١٧١)	(٥,١١١)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	١٧	(٥,٠١١)	(٢٨,٠٨٧)
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		٨٥,٧٣٥	(١٠٥,٢٠٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
توزيعات أرباح محصلة من الإستثمار في شركات زميلة		٣,٦٠١	٤,٨٩٧
التغير في الإستثمار في شركة زميلة		(٢,٢١١)	(٢,٦٨٣)
فوائد على الوديعة النظامية		٢,٦٧٧	٢,٣٦٥
فوائد مستحقة على الوديعة النظامية		(٢,٦٧٧)	(٢,٣٦٥)
شراء استثمارات متاحة للبيع		(٨٩,٥٣٦)	(٢٣٦,٠٤٢)
دخل عمولة خاصة		٦,٥٣١	٢٧,٤٥٧
متحصلات من / (شراء) ودائع قصيرة الأجل		١٢٨,٤٠٧	(٥٨٦,٢٨٣)
(إضافات) / إستبعادات في الممتلكات والمعدات والموجودات غير ملموسة		(٨,٤٢٨)	(١,٨٣٣)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		٣٨,٣٦٤	(٧٩٤,٤٨٧)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٦	١٢٤,٠٩٩	(٨٩٩,٦٨٧)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٦	٢١٠,٨٩٦	١,٠٥٧,٤٧٢
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		٣٣٤,٩٩٥	١٥٧,٧٨٥
معلومات غير نقدية			
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		١٩,١٤٢	٤,٩٥٩

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٥ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

رئيس مجلس الإدارة | الرئيس التنفيذي | الرئيس التنفيذي المالي

١. المنشأة والأنشطة الرئيسية

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني (الشركة) – شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣١٩٢٥ بتاريخ ٨ ربيع الآخر ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧م). إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة كما يلي:
ميدغلف للتأمين
برج فوتورو
طريق الملك سعود
ص.ب. ٢٣٠٢
الرياض ١١٤٥١، المملكة العربية السعودية
تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين وإعادة التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. ويشمل نشاطها الرئيسي التأمين الطبي والتأمين على المركبات والتأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٨ ربيع الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧م).

٢. أسس الإعداد

أسس العرض
تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة على أساس التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات في الشركات الزميلة بالقيمة العادلة والتي يتم احتسابها بموجب طريقة حقوق الملكية.
بيان الالتزام
تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ – التقرير المالي الأولي ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية و غيرها من المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية.
في ١٧ يوليو من عام ٢٠١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليمات لشركات التأمين في المملكة العربية السعودية لمعالجة الزكاة و ضرائب الدخل في قائمة الدخل. يتماشى ذلك مع المعايير الدولية للتقرير المالي و تفسيراتها الصادرة عن مجلس معايير المحاسبة الدولية وعلى النحو المعتمد في المملكة العربية السعودية ومع المعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار إليها مجتمعة باسم "المعايير الدولية للتقرير المالي كما هي معتمدة في المملكة العربية السعودية").
كما تقتضي أنظمة التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك (راجع الايضاح رقم ٢٣). تحتفظ الشركة فعلياً بكافة الموجودات المتعلقة بعمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم تسجيل الإيرادات والمصاريف الخاصة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات المعنية. يتم تحديد أساس توزيع الإيرادات والمصاريف الأخرى من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

العملة الوظيفية وعملة العرض
إن العملة الوظيفية وعملة العرض للشركة هي الريال السعودي. يتم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتقرب إلى أقرب ألف (الآف الريالات السعودية) ما لم يذكر خلاف ذلك.
تم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين الأولية الموجزة في الايضاح رقم ٢٣ من المعلومات المالية كمعلومات مالية الحاقية للامتثال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللائحة التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قوائم المركز المالي وقوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والدخل والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

عند إعداد المعلومات المالية على مستوى الشركة وفقًا للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح أو الخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

مبدأ الإستمرارية
لم تحقق الشركة بعد متطلبات هامش الملاءة المالية.
قرر مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٩ تخفيض الاحتياطي النظامي البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتراكمة والتي تمت الموافقة عليه في اجتماع الجمعية العامة العادية السنوي المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠ وتعديله وفقًا لذلك. علاوة على ذلك ، أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد في ٦ أكتوبر ٢٠٢٠ بتخفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي وزيادة رأس المال بمبلغ ٣٥٠ مليون ريال سعودي. يخضع تخفيض رأس المال وإصدار حقوق الأولوية لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة العادية للشركة.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

مبدأ الإستمرارية (تتمة)

أجرت الإدارة تقييم لافتراض مبدأ الاستمرارية من خلال عدة تصورات. استنادًا إلى توقعات التدفقات النقدية ضمن التصورات المختلفة، تعتقد الإدارة بأن الشركة ستتمكن من الاستمرار في أعمالها والوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها خلال الـ ١٢ شهرا القادمة. ونتيجة لذلك، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية. يعتمد تقييم الإدارة على عدد من التقديرات والافتراضات بما في ذلك الإستردادات الجوهرية من حاملي وثائق التأمين الرئيسين ومعيدي التأمين والاطراف ذوي العلاقة والتدابير الأخرى لتوفير التكاليف.

أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي سابقاً خطاب رقم ٣٩١٠٠٠٠٥٤٤٢٥ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨م يمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتجديد الوثائق الحالية نظرًا لعدم استيفاء الشركة لمتطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧م. تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأسمالها قبل ٣٠ يوليو ٢٠١٨م لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاءة. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨م بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاءة وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨م تسمح بموجبه للشركة بكتابة وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨م بشروط معينة. في تاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨م، تمكنت الشركة من إصدار ٤٠٠ مليون أسهم حقوق أولوية.

٣. توزيع الفائض

يجب على الشركة توزيع ١٠٪ من صافي فائض عمليات التأمين على حاملي وثائق التأمين وتخصيص ٩٠٪ المتبقية لمساهمي الشركة وفقاً لنظام التأمين ولائحته التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي. في حالة الخسارة، فإن الخسارة يتحملها المساهمين.

بلغ فائض عمليات التأمين لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م: ٣٠،٣١٢ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م: فائض ١٠،٣٩٠ ألف ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين مبلغ ٢٧،٢٨١ ألف ريال سعودي إلى عمليات المساهمين للفترة. نتيجة لذلك، مستحق الدفع لحاملي الوثائق بقيمة ٣،٠٣١ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م: ٩،٣٥١ ألف ريال سعودي تم تحويلها إلى عمليات المساهمين للفترة، نتيجة لذلك، فائضاً مستحق الدفع لحاملي وثائق التأمين بقيمة ١،٠٣٩ ألف ريال سعودي).

٤. المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة التفاسير الدولية الجديدة:
معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، الأدوات المالية، (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤- عقود التأمين).

في يوليو ٢٠١٤م، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ الأدوات المالية والذي سيحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩ الأدوات المالية: الاعتراف والقياس. يتضمن المعيار متطلبات تصنيف وقياسات جديدة للموجودات المالية، وإدخال نموذج خسارة انخفاض الائتمان المتوقعة والذي سيحل محل نموذج الخسارة المتكبدة في معيار المحاسبة الدولي ٣٩، ومتطلبات محاسبة التحوط الجديدة. بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩، سوف يتم قياس جميع الموجودات المالية إما بالتكلفة المطفأة أو بالقيمة العادلة. يعتمد أساس التصنيف على نموذج العمل وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للموجودات المالية. يحتفظ المعيار بمعظم متطلبات معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ للمطلوبات المالية فيما عدا تلك المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة حيث يتم الإقرار بهذا الجزء من تغيرات القيمة العادلة المنسوبة إلى الائتمان الذاتي في الدخل الشامل الآخر بدلاً من قائمة الدخل. تتوافق متطلبات محاسبة التحوط على نحو أوثق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع نهج قائم على مبدأ أكثر.

في سبتمبر ٢٠١٦ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التامين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على شركات التأمين قبل نشر معيار المحاسبة القادمة لعقود التأمين. تقدم التعديلات خيارين لشركات التأمين: نهج التأجيل ونهج التغطية. يوفر نهج التأجيل للشركة، إذا كانت مؤهلة ، مع إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢٢م أيهما تأتي أولاً. بينما يتيح نهج التغطية للشركة أن يستبعد من الربح أو الخسارة آثار بعض من حالات عدم التطابق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة.

إن الشركة مؤهلة واختارت لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤. سيكون على تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على المعلومات المالية للشركة، إلى حد كبير، أن يأخذ في الاعتبار التفاعل مع معيار عقود التأمين القادم. ولذلك، فإنه لا يمكن تقييم أثر تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ بالكامل.

٤. المعايير الدولية للتقرير المالي وتفسيرات لجنة التفاسير الدولية الجديدة (تتمة):

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين" يتم تطبيق المعيار في الفترة التي تبدأ في او بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وسيحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيرًا جوهريًا على القياس والافصاح عن التأمين وإعادة التأمين والذي سيؤثر على قائمة الدخل وقائمة المركز المالي. قررت الشركة عدم التطبيق المبكر للمعيار الجديد.

٥. تقديرات وافتراضات محاسبية هامة

موضحة أدناه الافتراضات الرئيسية المتعلقة بالمستقبل والمصادر الرئيسية الأخرى لعدم التأكد من التقديرات في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، والتي تنطوي على مخاطر كبيرة لإحداث تعديل جوهري على القيم الدفترية للموجودات والمطلوبات خلال السنة المالية القادمة

i) **المسؤولية المطلقة الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين**

يعتبر تقدير المطويات النهائية الناتجة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين من أهم التقديرات المحاسبية ويتضمن على درجة كبيرة من الحكم التي تقوم بها الشركة. هناك العديد من مصادر عدم التأكد التي يجب أخذها بعين الاعتبار عند تقدير المطلوبات التي يتعين على الشركة دفعها بموجب هذه المطالبات. يعتبر مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها تقديراً للمطالبات التي يتوقع الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائمة المركز المالي بشأن الحادث المؤمن عليه الذي وقع قبل تاريخ قائمة المركز المالي. تستند المطلوبات على أفضل تقدير للتكلفة النهائية لجميع المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم تسويتها في تاريخ معين، سواء تم الإبلاغ عنها أم لا، بالإضافة إلى تكاليف معالجة المطالبات ذات الصلة. إن الطرق الفنية المتبعة من قبل الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المتكبده المبلغ عنها و المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها تتمثل في إتباع نفس طرق سداد المطالبات السابقة عند التنبؤ بطرق سداد المطالبات المستقبلية.
فيما يلي الأمور الهامة للتقدير والأحكام للأعمال الطبية وخدمة المركبات التي تحصل الشركة لأجلها على خدمات خبير اكتواري مستقل لتحديد هذه الاحتياطيات.
كخطوة أولى نحو إعداد احتياطيات متكبدة وغير مبلغ عنها لقطاعي الطبي والمركبات ، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطيات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية. تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطيات المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها. ويتم تنفيذ التحليل باستخدام الطرق التالية:

- طريقة سلم السلسلة - وهذا يتراكم، باستخدام أنماط دفع المطالبات التاريخية ونسب المطالبات التراكمية التي تم تكبدها في سنة معينة مقارنة مع تلك التي تم دفعها في نهاية السنة المالية.
- طريقة بورنهتر فيرجسون- يجمع هذا الأسلوب بين تاريخ المطالبات السابقة الفعلية وأي معلومات أو توقعات سابقة قد تكون متاحة فيما يتعلق بالمطالبات، على سبيل المثال نسب الخسارة النهائية المتوقعة.
- طريقة نسبة الخسارة المتوقعة – يحدد هذا الأسلوب المبلغ المتوقع للمطالبات المتعلقة بالأقساط المكتسبة. يتم استخدام هذه الطريقة حيث تفتقر شركة التأمين إلى بيانات حدوث المطالبة السابقة المناسبة بسبب التغييرات في عروض المنتجات، والتغيرات في عمليات تسوية المطالبات ، إلخ.

تم تقدير المطالبات التي تتطلب قرارات محكمة أو تحكيم بشكل فردي. يقوم خبراء تسوية الخسائر المستقلين بتقدير مطالبات الممتلكات.
تقوم الإدارة بمراجعة مخصصاتها للمطالبات المتكبدة والمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها على أساس ربع سنوي.
تتعرض الشركة إلى خلافات مع شركات إعادة التأمين، وإمكانية تعثر معيدي التأمين عن سدادها. تراقب الشركة بشكل ربع سنوي تطور النزاعات وقوة شركات إعادة التأمين الخاصة بها.

ii) **احتياطي عجز الأقساط**

إن تقدير عجز قسط التأمين للأعمال الطبية والسيارات يعد حساسًا للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث والظروف المستقبلية. يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من مخاطر وثائق التأمين المصدرة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة ، ينظر الخبير الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع تحقيقها في المستقبل.

iii) **خسائر الانخفاض في قيمة الذمم المدينة**

تقوم الشركة بتقييم المبالغ الجوهرية المستحقة بشكل فردي والمبالغ المستحقة في مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لانخفاض القيمة. إن الذمم المدينة المقامة بشكل فردي على أنها منخفضة القيمة وأن خسارة الانخفاض سوف تستمر لا يتم إدراجها في التقييم الجماعي للإنخفاض في القيمة. إن هذا التقييم للانخفاض في القيمة يتطلب إجراء الأحكام. وعند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة بتقييم خصائص مخاطر الائتمان التي تقدر وضع عدم السداد على انه دليل على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقًا للشروط التعاقدية. قامت الشركة خلال عام ٢٠١٧ بمراجعة منهجها الخاص بالمخصصات وزادت بشكل كبير مستوى المخصصات المتعلقة بذمم التأمين وإعادة التأمين المدينة بسبب الزيادة في مخاطر الائتمان المرتبطة بالذمم المدينة.

٥. تقديرات وافتراضات محاسبية هامة (تتمة)

***iv)* إنخفاض قيمة الشهرة**

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد ، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصًا تكاليف البيع وقيمته المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصًا تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة ، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصًا تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة. استخدمت الإدارة خبيراً في تقييم القيمة العادلة ناقصًا تحليل تكلفة البيع من خلال منهج قائم على السوق لاختبار انخفاض القيمة. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشركة حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس. للوصول إلى التقييم وفقًا لنهج السوق ، طبق الخبير أيضًا بعض الأحكام والعوامل بما في ذلك تحليل مضاعفات القيمة الدفترية للأسعار للشركات والمعاملات المقارنة.

***v)* إعادة التأمين**

كانت الشركة تحاسب معاملات إعادة التأمين المتعلقة بقطاع الأعمال العام بناءً على فهمها للشروط التعاقدية لاتفاقيات إعادة التأمين. ومع ذلك ، قد تخضع محاسبة معاملات إعادة التأمين لتفسيرات مختلفة. ومن أجل حل المشكلة ، قامت الشركة بإجراء تقييم للمخاطر ووقعت اتفاقيات استبدال مع معيد التأمين الرئيسي واتفقت على الأرصدة مع معيدي التأمين المذكورين ، وتم تسجيل مخصصات أخرى مناسبة لهذه المعاملات مقابل الأرصدة المستحقة للتسوية مع معيدي التأمين والوسطاء.

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

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية (WHO) تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافًا بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد 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. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت المبادئ التوجيهية للمسافة الاجتماعية والإغلاق وحظر التجول على مستوى الدولة.

استجابة لانتشار فيروس كوفيد-١٩ في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم تأثيراتها الاستباقية على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها و مجتمعها المحيط لعملياتها.
- حماية استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة.

- الإحتياطيات الفنية للقطاع الطبي

على الرغم من التحديات الراهنة، تعتقد إدارة الشركة أن الاحتياطيات المتعلقة بالقطاع الطبي لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل أعمال قطاع التأمين من خلال مبادرة الحكومة السعودية لتحمل جميع التكاليف المرتبطة بجائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، والتي تشمل تكاليف الاختبار والعلاج. علاوة على ذلك ، هناك انخفاض عام في الاتجاه في المطالبات الطبية ذات الطبيعة الروتينية. علاوة على ذلك ، فإن قطاع التأمين لم يشهد عددًا كبيرًا من المطالبات المُبلغ عنها ، وبالتالي ساعدت الشركة في الحفاظ على الربحية. بناءً على هذه العوامل، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة فايروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي آثار جوهرية على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

بناءً على تقييم الإدارة ، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في تقليل أي أثر سلبي. خلال الإغلاق ، شهدت الشركة انخفاضًا في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية والمطالبات غير المزمنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ومع ذلك ، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠ ، تشهد الشركة ارتفاعًا في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. نظرت إدارة الشركة على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ لاختبار كفاية الالتزامات. بناءً على النتائج ، قامت الشركة بحجز مبلغ ١٤,٩ مليون ريال سعودي (كاحتياطي عجز أقساط التأمين).

- الإحتياطيات الفنية للمركبات

استجابة لجائحة كوفيد- ١٩، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعميم رقم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. من بين مختلف الأمور الأخرى المتعلقة بقطاع التأمين ، يوجه التعميم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق التأمين القائمة على سيارات البيع بالتجزئة لمدة شهرين ، وكذلك توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع وثائق التأمين على السيارات التجزئة الجديدة المكتتبة في غضون شهر واحد من تاريخ هذا التعميم.

بالنسبة للسياسات الجديدة المكتوبة وفقًا للتعميم أعلاه ، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية ، أي ١٤ شهرًا وفقًا للسياسة المحاسبية للشركة. لا يوجد تأثير كبير للتمديد لمدة شهرين في الأقساط المكتسبة اعتبارًا من ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ حيث لم يتم كتابة مبالغ جوهرية من الأقساط خلال فترة الشهر الواحد.

ناقشت الإدارة ، بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين ، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية وخلصت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق التأمين الخاصة بالمركبات بمثابة سياسة جديدة وتسجيل احتياطي عجز في الأقساط بناءً على المطالبات المتوقعة مبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي لفترة الشهرين التي تم تمديدها.

٥. تقديرات وافتراضات محاسبية هامة (تتمة)

- الموجودات المالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقًا لسياستها المحاسبية بسبب جائحة فايروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصل مالي أو مجموعة من الموجودات المالية قد انخفضت قيمتها. وتشمل هذه العوامل ، على سبيل المثال الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين ، أو التأخر في السداد ، أواحتمال إفلاس المصدر أو المدين أو إعادة التنظيم المالي الأخرى ، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة تحت بند متاح للبيع ، فإن الشركة قامت بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كورونا المستجد (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

- إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركزات الائتمانية في القطاعات الاقتصادية والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل كبير بجائحة فايروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) وانخفاض أسعار النفط:

- المقاولات
- الخطوط الجوية
- شركات الشحن
- الفنادق ، إلخ.

٦. النقد و ما في حكمه

	بآلاف الريالات السعودية	
	عمليات التأمين	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
النقد وأرصدة لدى البنوك	**١٠٨،١٤٠**	٨٨،٦٠٧
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء	**١٣٩،٨٩٧**	٨٨،٧٥٢
النقد و ما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية	**٢٤٨،٠٣٧**	١٧٧،٣٥٩
وديعة مقابل خطابات ضمان	**٧٦،٠٥٩**	٨٠،٣٢١
	٣٢٤،٠٩٦	٢٥٧،٦٨٠

	بآلاف الريالات السعودية	
	عمليات المساهمين	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
النقد وأرصدة لدى البنوك	**١٣،٣٩٧**	٣٣،٥٣٦
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء	**٧٣،٥٦١**	-
	٨٦،٩٥٨	٣٣،٥٣٦
النقد و ما في حكمه	**٤١١،٠٥٤**	٢٩١،٢١٦
النقد و ما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية	**٣٣٤،٩٩٥**	٢١٠،٨٩٥

إن النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الإقتناء مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل معدلات "أ+" إلى "ب ب ب" وفقا لمنهجية درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز وفيتش ومودي".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل في المملكة العربية السعودية، وتستحق خلال أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ اقتناؤها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ١,١٥ ٪ سنوياً (٢٠١٩م: ٢,٢٩٪ سنوياً).

تقارب القيم الدفترية المبينة أعلاه القيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

تتكون الودائع مقابل خطابات الضمان من مبالغ مودعة لدى أحد البنوك المحلية مقابل إصدار ضمانات دفع لصالح عملاء الشركة ومقدمي الخدمات (أيضاً، إيضاح ٢١) إن الودائع مقابل خطابات الضمان لا يمكن سحبها قبل نهاية الضمان وهي مقيدة في طبيعتها.

٧. ودائع قصيرة الأجل

إن الودائع قصيرة الأجل مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل تصنيفات "ب ب ب +" إلى "ب ب ب" تحت منهجية التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد آند بورز" و"موديز" و"فيتش".

يتم إيداع الودائع قصيرة الأجل لدى بنوك محلية وفروع بنوك أجنبية مرخصة للعمل بالمملكة العربية السعودية، وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ اقتنائها الأصلي، ويتحقق عليها دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط بنسبة ٢,١٣ ٪ سنوياً (٢٠١٩م: ٢,٤٣ ٪ سنوياً).

للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، تقارب القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول للقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٨. أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

	آلاف الريالات السعودية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
حاملي وثائق التأمين	**٥٥٣،٦٩٥**	٤٠٧،٤٣٤
الوسطاء والوكلاء	**٣٥٥،٨٦٢**	٣٤٨،٨٨٨
ذمم أقساط تأمين مدينة	**٩٠٩،٥٥٧**	٧٥٦،٣٢٢
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٢٧٥،٦٠٦)**	(٢٧٢،٤٩٥)
	٦٣٣،٩٥١	٤٨٣،٨٢٧
أرصدة معيدي تأمين مدينة	**٢٥٧،٠٩٢**	٣٠٧،٢٠٨
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(٢٢٨،٢٠٩)**	(٢١٨،٨٢٠)
	٢٨،٨٨٣	٨٨،٣٨٨
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي	**٦٦٢،٨٣٤**	٥٧٢،٢١٥

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٩ (جـ)، فقد شرعت الشركة ، جنبًا إلى جنب مع مركز إعادة التأمين التعاوني، في فصل معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين عن تلك الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. تم الأنتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة، ومع ذلك قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل الرصيد، وقامت بالأفصاح عنه ضمن المطلوب من أطراف ذوي علاقة في إيضاح رقم ٩.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

	آلاف الريالات السعودية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٤٩١،٣١٥**	٥٢٨،٦٤٢
مخصص الفترة/ السنة	**١٢،٥٠٠**	(٣٧،٣٢٧)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٥٠٣،٨١٥**	٤٩١،٣١٥

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة

٩ (أ) فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة المبرمة خلال الفترة مع الأطراف ذوي العلاقة والأرصدة المتعلقة بها في نهاية الفترة:

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية		الرصيد المدين/(الدائن) كما في	
		بآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)**	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
مطلوب من/إلى أطرف ذوى علاقة					
ميدغلف ش.م.ب – حساب المقر الرئيسي (مساهم رئيسي)	- رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة	**-**	-	**٢،٤٥٣**	٢،٤٥٣
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**-**	-	**(٢،٣٩٠)**	(٢،٣٩٠)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة	**-**	-	**٦٣**	٦٣
ميديفيزا السعودية (شقيقة)	- أقساط تأمين لموظفي شركة تابعة	**-**	٣،٠٠٤	**-**	-
	- أتعاب خدمات إدارية لطرف ثالث	**-**	٥٠،٤٣٠	**-**	-
	- مطالبة متكبدة	**-**	١٢٢	**-**	-
	- دفعة مستلمة	**-**	-	**-**	-
	- أقساط تأمين مستردة	**-**	٢٢٥	**-**	-
	- دفع رسوم خدمات إدارية لطرف ثالث	**-**	٤٣،٣٣١	**-**	-
	- رصيد مستحق من/(إلى) في نهاية الفترة/ السنة	**-**	-	**١،٩٣٢**	(١٧،٠٨٠)
وصيل أيه أس بي (شقيقة)	- رسوم إدارة المطالبات	**٤،٤٦٣**	-	**-**	-
	- رصيد مستحق من/(إلى) في نهاية الفترة/ السنة	**-**	-	**(٣٢٢)**	-
مجموع المطلوب من أطراف ذوي علاقة				**١،٩٩٤**	٦٣
مجموع المطلوب لطرف ذي علاقة				**(٣٢٢)**	(١٧،٠٨٠)

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية		الرصيد المدين/(الدائن) كما في	
		بآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)**	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)					
البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس)	- حساب جاري وودائع لأجل	**(٣،٧٦٥)**	(٣٤،١٢٧)	**١٧٢**	٣،٩٣٧
	- وديعة نظامية (إيضاح٩ - أ (١))	**٢،٦٧٧**	٢،٣٦٥	**١٤٦،٥٤١**	١٤٣،٨٦٤
	- إجمالي أقساط تأمين مكتتبة	**٥،٤٢٩**	٥،١٢٣	**-**	-
	- أقساط تأمين (مستردة)	**-**	-	**-**	(٤١٣)
	- مطالبات متكبدة/	**٤**	(١٣٤)	**-**	-
	- مطالبات تحت التسوية	**-**	-	**-**	(١،٤٣٢)
ميدي فيزا السعودية (شقيقة)	- رصيد مستحق من/(إلى) في نهاية الفترة/ السنة	**-**	-	**٤،٣٢٥**	-
	- مطالبة تأمين طبي – الأردن / رصيد	**-**	٤٧٧	**-**	-
	- مطالبة تأمين طبي - لبنان/ رصيد	**(٦٥٤)**	(١،٠١٥)	**(٦٥٤)**	-
	- مطالبة تأمين طبي - مصر/ رصيد	**(٨١)**	٢٨	**(٨١)**	-
الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)	- اتفاقية محفظة اختيارية (إيضاح٩-أ (٢))	**-**	-	**-**	-
	- حساب جاري	**٢،٥٤١**	٢٠،٠٩٥	**٢،٥٤١**	-
	- أقساط تأمين مستردة	**-**	-	**-**	-
شركة أبونيان التجارية (تحت الإدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**(٢٥)**	-	**-**	-
	- أقساط التأمين المدينة	**-**	-	**-**	٧٠٣
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**-**	-	**-**	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	**-**	-	**-**	٧٠٣
	- المطالبات المتكبدة	**٤،٠٨٢**	-	**-**	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**٢**	-	**-**	-
شركة المضخات السعودية (تحت الإدارة المشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	**-**	-	**٤**	٩٠٦
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**-**	-	**-**	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	**-**	-	**٤**	٩٠٦
	- المطالبات المتكبدة	**٣٥١**	-	**-**	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**٥١**	-	**-**	-
غشاء توراي الشرق الأوسط (تحت الإدارة المشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	**-**	-	**٢٩**	٦٨٠
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**-**	-	**(٤)**	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	**-**	-	**٢٥**	٦٨٠
	- المطالبات المتكبدة	**٢٧٨**	-	**-**	-

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية		الرصيد المدين/(الدائن) كما في	
		بآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)**	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)					
شركة بيان للمعلومات الائتمانية (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**٦٨٨**	٨١٧	**-**	-
	- أقساط التأمين المدينة	**-**	-	**٣٠**	١٠
	- المطالبات المتكبدة	**٣٤٠**	(٢٩٨)	**-**	-
	- مطالبات مستردة	**-**	-	**-**	-
ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)	- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ٩-أ(٣))	**-**	-	**٥،٨٥٠**	٥،٩٦٢
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**-**	-	**(٤،٣٨٧)**	(٤،٤٧١)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	**-**	-	**١،٤٦٣**	١،٤٩١
اديسون برادلي أوفرسيز/ اديسون برادلي اند كو (شركة شقيقة)	- رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة	**-**	-	**٣،٨٥٦**	٣،٨٥٦
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**-**	-	**(٣،٨٥٦)**	(٣،٨٥٦)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	**-**	-	**-**	-
شركة تنسيق المدن - سيتي سكيب (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**١٥٠**	-	**-**	-
	- أقساط التأمين المدينة	**-**	-	**١٠٣**	١,٣٩٩
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**-**	-	**(٢٢)**	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	**-**	-	**٨١**	١,٣٩٩
	- المطالبات المتكبدة	**٥٧٥**	-	**-**	-
شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت إدارة مشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**(٤)**	-	**-**	-
	- أقساط التأمين المدينة	**-**	-	**٢**	٦٥٠
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**-**	-	**-**	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	**-**	-	**٢**	٦٥٠
	- المطالبات المتكبدة	**٣٥٩**	-	**-**	-
شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت إدارة المشتركة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**(٢٣)**	١٥	**-**	-
	- أقساط التأمين المدينة	**-**	-	**١**	١،٠٧٠
	- المطالبات المتكبدة	**٧٦١**	-	**-**	-

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		الرصيد المدين/(الدائن) كما في	
		بآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)**	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)					
	- المسترد من معيدي التأمين	-	-	-	-
أديسون برادلي العالمية/ ميدغلف لبنان (شقيقة)	- أقساط الذمم المدينة (إيضاح ٩ (ج))	-	-	٥٩،٤٩٨	٣٠،٢٦٥
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	(٥٩،٤٩٨)	(٣٠،٢٤٢)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-	-	٢٣
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(١٦)	-	-	-
شركة القدرة العربي (تحت إدارة مشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	-	-	٤٥٧
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-	-	٤٥٧
	- المطالبات المتكبدة	٣٧٧	-	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٧	-	-	-
شركة العداد السعودية (تحت إدارة مشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	-	١٥	١٢١
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	(٣)	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-	١٢	١٢١
	- المطالبات المتكبدة	٧٢	-	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٤٥	-	-	-
الشركة تومبين السعودية (تحت إدارة مشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	-	٢٩	٣،١٢٩
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	(١)	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-	٢٨	٣،١٢٩
	- المطالبات المتكبدة	١،٧٥٧	-	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٠	-	-	-
شركة أبونيان للكهرباء (تحت إدارة المشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	-	٧	٢٦٦
	- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	-	-	(١)	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-	٦	٢٦٦
	- المطالبات المتكبدة	١٥٤	-	-	-

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذوي العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		الرصيد المدين/(الدائن) كما في	
		بآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)**	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)					
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٢	-	-	-
شركة أنظمة التحكم والأجهزة الصناعية (تحت إدارة المشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	-	١	٦٣١
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	(١٥)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-	١	٦١٦
	- المطالبات المتكبدة	١٩٠	-	-	٢،٢٤٨
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	-	-	-	-
شركة تحويل المياه المالحة (تحت الإدارة المشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	-	١٠٧	١٠٧
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	(٢٧)	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-	٨٠	١٠٧
	- المطالبات المتكبدة	٣٨،٨٥٥	٣،٦٨٧	-	-
رعد البركاتي (عضو مجلس إدارة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٥	٣	-	-
أمل بن شيحة (تابع لعضو مجلس إدارة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١	-	-	-
يوسف حمد اليوسفي (عضو مجلس إدارة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦	-	-	-
محمد عمر العيدي (عضو مجلس إدارة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١	-	-	-
الدكتور احمد عبدالله بن احمد (عضو مجلس إدارة)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٢	-	-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦	-	-	-
شركة تامبين السعودية المحدودة (تحت إدارة المشتركة)	- أقساط التأمين المدينة	-	-	٥	١،٠١٣
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	-	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-	٥	١،٠١٣
	- المطالبات المتكبدة	٥٤٢	-	-	-
	- دفعة مستلمة خلال الفترة	-	-	-	-
	- المسترد من معيدي التأمين المستحق (إيضاح ٩-أ(٤))	(٧٦٧)	١٥	-	-
أديسون برادلي المملكة العربية السعودية (شقيقة)	- الرصيد في نهاية السنة	-	-	١٥،٥٠٠	١٦،٢٦٧
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	-	-	(١١،٦٢٥)	(١٢،١٩١)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	-	-	٣،٨٧٥	٤،٠٧٦

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الأطراف ذات العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		الرصيد المدين/(الدائن) كما في	
		بآلاف الريالات السعودية			
		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)	**٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)**	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المستحقة من/ (إلى)					
أديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)	- رصيد مستحق في نهاية الفترة	**-**	-	**١،٤٧٢**	١،٤٧٢
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**-**	-	**(١،٤٧٢)**	(١،٤٧٢)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/السنة (إيضاح ٩-أ(٥))	**-**	-	**-**	-
السعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارة المشتركة)	- محفظة الإستثمار	**٢٨٦،٩٦٤**	-	**٤٢١،٩٦٤**	١٣٥،٠٠٠

٩-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٢،٤٪ سنويًا.

٩-أ(٢) تم توقيع اتفاقية إدارة المحفظة الاختيارية في ١١ فبراير ٢٠١١ وتتضمن حقوق ملكية واستثمارات في أدوات دين.

٩-أ(٣) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين كوضعية إعادة تامين.

٩-أ(٤) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة بإتفاقيات التصفية لسنوات الاكتتاب حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ٩-ج).

٩-أ (٥) تم القيام بإعادة التأمين من قبل ذلك الطرف ذو العلاقة المذكور. توجد مطالبة مستردة من معيدي التأمين والتي يجب على الطرف ذي العلاقة تحصيلها.

٩- ب تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافأة مجلس الإدارة واللجان وكبار موظفي الإدارة الآخرين خلال الفترة/ السنة:

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠

	بآلاف الريالات السعودية	
	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	**كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي**
رواتب وتعويضات	-	**٧،٢٥٠**
بدلات	**٢٩٨**	-
الأجر السنوي	**٢،٦٣٨**	-
إلتزامات منافع الموظفيين	-	**١٣٥**
	٢،٩٣٦	**٧،٣٨٥**

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م

	بآلاف الريالات السعودية	
	أعضاء مجلس الإدارة (غير التنفيذيين)	كبار التنفيذيين بما في ذلك الرئيس التنفيذي والمدير المالي
رواتب وتعويضات	-	٧،٣٢٨
بدلات	٢٧٥	-
الأجر السنوي	٢،٧١٢	-
إلتزامات منافع الموظفيين	-	٢،٢٤٨
	٢،٩٨٧	٩،٥٧٦

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

٩-ج تم إدارة جميع إتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميدغلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوى العلاقة، على أساس موحد مع معيدي التأمين والوسطاء. تم توجيه جميع المعاملات مع معيدي التأمين والوسطاء من خلال مركز إعادة التأمين التعاوني، كما تم تسوية الأرصدة مع معيدي التأمين والوسطاء من قبل مركز إعادة التأمين التعاوني، أيضاً بدأت الشركة، بالتعاون مع مركز إعادة التأمين التعاوني، للفصل بين معاملات وأرصدة الشركة مع معيدي التأمين والوسطاء المعنيين الخاصة بالأطراف الأخرى ذوي العلاقة. تم الإنتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة. ومع ذلك، فقد قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل هذا الرصيد.

١٠. احتياطيات فنية

أ) المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
	بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية		
	إجمالي	**إعادة التأمين**	**صافي**	إجمالي	إعادة التأمين	صافي
المطالبات تحت التسوية	**٥٧٦،١٠٠**	**(٤١٦،٣٦٩)**	**١٥٩،٧٣١**	٤٦٦،٦١٠	(٣٣٤،٨٢٩)	١٣١،٧٨١
المطالبات المتكبدة وغير مبُلّغ عنها	**٦١١،٥٥٥**	**(٢٥٢،١٤١)**	**٣٥٩،٤١٤**	٧٥١،٢٠٠	(٢٢٢،٦١٧)	٥٢٨،٥٨٣
	١،١٨٧،٦٥٥	**(٦٦٨،٥١٠)**	**٥١٩،١٤٥**	١،٢١٧،٨١٠	(٥٥٧،٤٤٦)	٦٦٠،٣٦٤

ب) احتياطيات فنية أخرى

	بآلاف الريالات السعودية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
احتياطي عجز الأقساط	**٣٧،٠١٢**	٢٠،٥٢٩
أخرى	**١٣،٣٨٤**	١٤،٨٩٤
احتياطيات فنية أخرى في نهاية الفترة/السنة	**٥٠،٣٩٦**	٣٥،٤٢٣

ج) الأقساط غير المكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مايلي:

	بآلاف الريالات السعودية		
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	إجمالي	**إعادة التأمين**	**صافي**
الرصيد كما في بداية الفترة	**٩٨٥،٤٣٧**	**(٢٩٠،٦١٩)**	**٦٩٤،٨١٨**
أقساط مكتتبة خلال الفترة	**١،٩٣٤،٠٥٠**	**(٨١٢،٢٣٦)**	**١،١٢١،٨١٤**
أقساط مكتسبة خلال الفترة	**(١،٩٠٤،٨٥٢)**	**١،٤٧١،٧٠٨**	**(٤٣٣،١٤٤)**
الرصيد كما في نهاية الفترة	**١،٠١٤،٦٣٥**	**٣٦٨،٨٥٣**	**١،٣٨٣،٤٨٨**

	بآلاف الريالات السعودية		
	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
	إجمالي	إعادة التأمين	صافي
الرصيد كما في بداية السنة	١،٢٣٦،٨٤٩	(٢٨٢،٩٠١)	٩٥٣،٩٤٨
أقساط مكتتبة خلال السنة	٢،٤٢١،٢٧٧	(٦٢٨،٥١٠)	١،٧٩٢،٧٦٧
أقساط مكتسبة خلال السنة	(٢،٦٧٢،٦٨٩)	٦٢٠،٧٩٢	(٢،٠٥١،٨٩٧)
الرصيد كما في نهاية السنة	٩٨٥،٤٣٧	(٢٩٠،٦١٩)	٦٩٤،٨١٨

١١. استثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الالكتروني بمبلغ ٨،٠٠٣ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٩،٣٩٣ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

	بآلاف الريالات السعودية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
في بداية الفترة/ السنة	**٩،٣٩٣**	٩،٨٧٢
توزيعات مستلمة من الإستثمار في شركة زميلة	**(٣،٦٠٢)**	(٤،٨٩٦)
الدخل من الإستثمار في شركة زميلة	**٢،٢١١**	٤،٤١٧
في نهاية الفترة/ السنة	**٨،٠٠٢**	٩،٣٩٣

١٢. استثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

أ) عمليات التأمين – إستثمارات متاحة للبيع

	بآلاف الريالات السعودية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
أنواع الإستثمار:		
صناديق مشتركة	**١٠،٤٣٣**	١٠،١٨١
	١٠،٤٣٣	١٠،١٨١

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من صناديق الاستثمار والسندات والصكوك والأسهم الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.

تم عرض التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ ٢٥٢ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ١٨١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين خلال الفترة:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
في بداية الفترة/ السنة	١٠،١٨١	٢٥،٠٠٠
مشتريات خلال الفترة	-	١٠،٠٠٠
المباعة خلال الفترة/السنة	-	(٢٥،٠٠٠)
صافي التغير في القيم العادلة	**٢٥٢**	١٨١
في نهاية الفترة	**١٠،٤٣٣**	١٠،١٨١

١٢. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)
ب) عمليات المساهمين – إستثمارات متاحة للبيع

	بآلاف الريالات السعودية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
أنواع الإستثمار:		
- أسهم	**١٧٩،٩١٢**	١٣٦،٩٩٠
- صناديق مشتركة	**١٠٦،٢١١**	٨٠،٩٨٣
- صكوك	**٣٠٤،٥٩١**	٢٥١،٢٩١
	٥٩٠،٧١٤	٤٦٩،٢٦٤

تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع من صناديق الاستثمار والسندات والصكوك والأسهم الصادرة عن الشركات والمؤسسات المالية في المملكة العربية السعودية.
تم عرض التغير التراكمي في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين بمبلغ (١٨،٨٩٠) ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٢١،٩٢٢ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.
فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين خلال الفترة:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
في بداية الفترة/ السنة	**٤٦٩،٢٦٤**	٤٩،١٥١
مشتريات خلال الفترة / السنة	**١٣٨،٣٤٥**	٤٣٦،٦٠٦
المباعة خلال الفترة/السنة	**(٣٥،٧٨٥)**	(٣٨،٤١٥)
صافي التغير في القيم العادلة للفترة / السنة	**١٨،٨٩٠**	٢١،٩٢٢
في نهاية الفترة / السنة	**٥٩٠،٧١٤**	٤٦٩،٢٦٤

القيمة العادلة
القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها لبيع أصل أو دفعها لتحويل التزام من خلال معاملة نظامية بين مشاركين في سوق رئيسي (أو السوق الأكثر فائدة) في تاريخ القياس وفي ظل الظروف الحالية للسوق بغض النظر إذا ما كان ذلك السعر قابلا للملاحظة مباشرة أو يمكن تقديره باستخدام أسلوب تقييم مختلف لا تختلف القيمة العادلة للأدوات المالية المثبتة جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في المعلومات المالية الأولية الموجزة تستند القيمة العادلة المقدرة للأدوات المالية إلى أسعار السوق المتداولة، عند توفرها. فيما يلي عرض للقيم العادلة لهذه الاستثمارات.
بالنسبة للأدوات المالية التي يتم إثباتها بالقيمة العادلة على أساس متكرر، تحدد الشركة ما إذا كانت التحويلات قد حدثت بين مستويات في التسلسل الهرمي عن طريق إعادة تقييم التصنيف (بناءً على أدنى مستوى من المدخلات الهامة لقياس القيمة العادلة ككل) في نهاية كل فترة تقرير.
إن الأوراق المالية غير المدرجة البالغة ١,٩٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ١,٩٢ مليون ريال سعودي) المحتفظ بها كجزء من عمليات مساهمي الشركة تم إدراجها بالتكلفة في غياب الأسواق النشطة أو غيرها من وسائل قياس القيمة العادلة التي يعتمد عليها.
خلال الفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م ، لم تكن هناك عمليات نقل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢ ، ولم يتم إجراء عمليات نقل من أو الى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.
يعرض الجدول التالي تحليلا للأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي للقيمة العادلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين معاً:

تحديد وتسلسل القيمة العادلة
تستخدم الشركة التسلسل التالي لتحديد والافصاح عن القيمة العادلة للأدوات المالية :
المستوى الأول: الأسعار المتداولة في السوق: الأدوات المالية بأسعار متداولة غير معدلة لأدوات مالية مماثلة في سوق نشط.
المستوى الثاني: أسعار متداولة في أسواق نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تستند كافة مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.
المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة.

١٢. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

١- عمليات التأمين – القيمة العادلة

	بآلاف الريالات السعودية			
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
	المستوى الأول	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**المجموع**
الاستثمارات المتاحة للبيع				
صناديق مشتركة	**١٠،٤٣٣**	**-**	**-**	**١٠،٤٣٣**
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع	**١٠،٤٣٣**	**-**	**-**	**١٠،٤٣٣**

	بآلاف الريالات السعودية			
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
الاستثمارات المتاحة للبيع				
صناديق مشتركة	*10,181*	-	-	*10,181*
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع	*10,181*	-	-	*10,181*

٢- عمليات المساهمين – القيمة العادلة

	بآلاف الريالات السعودية			
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
	المستوى الأول	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**المجموع**
الاستثمارات المتاحة للبيع				
صناديق مشتركة	**١٠٦،٢١١**	**-**	**-**	**١٠٦،٢١١**
صكوك	**-**	**٣٠٤،٥٩١**	**-**	**٣٠٤،٥٩١**
أسهم	**١٧٧،٩٨٩**	**-**	**١،٩٢٣**	**١٧٩،٩١٢**
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع	**٢٨٤،٢٠٠**	**٣٠٤،٥٩١**	**١،٩٢٣**	**٥٩٠،٧١٤**

	بآلاف الريالات السعودية			
	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)			
	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
الاستثمارات المتاحة للبيع				
صناديق مشتركة	٨٠،٩٨٣	-	-	٨٠،٩٨٣
صكوك	-	٢٥١،٢٩١	-	٢٥١،٢٩١
أسهم	١٣٥،٠٦٧	-	١،٩٢٣	١٣٦،٩٩٠
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع	٢١٦،٠٥٠	٢٥١،٢٩١	١،٩٢٣	٤٦٩،٢٦٤

١٣. وديعة نظامية

وفقا لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠٪. وكذلك، قامت مؤسسة النقد العربي السعودي بزيادة الوديعة النظامية بنسبة ٥٪، وبالتالي حولت الشركة المبلغ المطلوب لتصل نسبة الوديعة النظامية إلى ١٥٪. لا يمكن سحب هذه الوديعة النظامية بدون موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي. تم ربط الوديعة النظامية بمعدل عمولة قدره ٢,٤ ٪ لكل عام (٢٠١٩م: ٢,٤٪).

١٤. الشهرة

عقدت الشركة إجتماع الجمعية العامة العادية في ٢٢ ديسمبر ٢٠٠٨م، ووافقت على شراء محفظة التأمين وصافي الموجودات والمطلوبات ذات العلاقة بشركة المتوسط والخليج للتأمين و إعادة التأمين التعاوني (" المحفظة") سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٠٩م. الشهرة الناتجة عن الإستحواذ كانت بمبلغ ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، أعادت الإدارة النظر في منهجية التقييم بإستخدام القيمة الإستخدامية للإنخفاض في قيمة الشهرة إستناداً على خطة العمل المفصلة لخمس سنوات، بالإضافة إلى منهجية "سعر السهم" و "السوق" على النشاط التجاري لأسهم الشركة. تم تنفيذ التقييم بواسطة إستشاري معين من قبل الشركة. طبقاً لتقييم الإدارة، لم تكن هناك علامة على إنخفاض قيمة الشهرة.

١٥. رأس المال

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم الفروق بين مستويات رأس المال المطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالي بناء على التغيرات في ظروف السوق وخصائص المخاطر لأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على أو ضبط مستوى هيكل رأس المال، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ الأرباح الموزعة المدفوعة على المساهمين أو إصدار الأسهم. علاوة على ذلك ، قرر مجلس الإدارة في ٦ أكتوبر ٢٠٢٠ تخفيض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال سعودي وزيادة رأس المال بمقدار ٣٥٠ مليون ريال سعودي ، ولم تكتمل الإجراءات القانونية بعد.

لم تلتزم الشركة بهامش الملاءة الذي تطلبه مؤسسة النقد العربي السعودي (راجع إيضاح ٢ - الاستمرارية).

١٦. احتياطي نظامي

حسب النظام الأساسي للشركة، يتعين على الشركة تحويل ٢٠٪ من صافي دخل كل سنة إلى الاحتياطي النظامي إلى أن يتساوى رصيد هذا الاحتياطي مع رأس المال. إن هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وحيث يوجد عجز متراكم للفترة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

قرر مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٩ تخفيض الاحتياطي النظامي البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتراكمة كما تمت الموافقة علي التخفيض في الإجتماع السنوي للجمعية العامة العادية المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠ وعليه تم التعديل.

١٧. الزكاة وضريبة الدخل

(أ) ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة/السنة

لا يوجد ضريبة دخل للفترة المالية المنتهية ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م بسبب صافي الخسائر المعدلة المتكبدة. جميع التغيرات خلال الفترة تمثل الزكاة.

(ب)فيما يلي حركة مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة / السنة :

كانت حركات مخصص الزكاة وضريبة الدخل خلال الفترة/السنة على النحو التالي:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
في بداية الفترة/السنة	١٣،١٨٨	٢٧،١٨٤
المحمل – للفترة/للسنة	١٠،٥٦٨	١٤،٠٩١
المحمل للفترة/للسنة السابقة	-	-
مدفوع خلال الفترة/السنة	**(٥،٠١١)**	(٢٨،٠٨٧)
كما في نهاية الفترة/السنة	**١٨،٧٤٥**	١٣،١٨٨

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للفترة مبلغ ١٠،٥٦٩ ألف ريال سعودي (٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م: ٧،٩٠٦ ألف ريال سعودي).

(ج)وضع الربوط الضريبية والزكوية

قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل من ١٦ أبريل ٢٠٠٧ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. بالإضافة إلى ذلك، قدمت الشركة اعتراضين على ربوط الزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاقتطاع لسنوات الربط من ٢٠٠٨ وحتى ٢٠١٢ وإعتراض آخر لتقدير السنوات من ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦. قامت الشركة بتكوين مخصصات مناسبة في هذه المعلومات المالية بناءً على مشورة مستشار الشركة للزكاة والضريبة.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، توصلت الشركة إلى اتفاق مع الهيئة العامة للزكاة والدخل بشأن الإعتراضين الخاصين بالزكاة وضريبة الدخل وضريبة الاستقطاع للسنوات المقدرة من ٢٠٠٨ إلى ٢٠١٢ ومن ٢٠١٣ إلى ٢٠١٦ ووافقت الشركة على المبلغ الواجب دفعه البالغ ١١٥،٥٥٥ ألف ريال سعودي. لقد كونت الشركة مخصص بمبلغ وقدره ١٣١،٣٤٦ ألف ريال سعودي وفقًا لتوجيهات مستشار الشركة للزكاة وضريبة الدخل. وبالتالي، تم تحويل مبلغ ١٥،٧٩١ ألف ريال سعودي، والذي يمثل الفرق بين مبلغ المخصص والمبلغ المتفق على دفعه إلى الإيرادات أخرى. خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، دفعت الشركة كامل المبلغ المتفق عليه.

١٧. وضع الزكاة وضرائب الدخل والاقتطاع (تتمة)

(د) الضريبة المؤجلة

تنشأ الضريبة المؤجلة عن الفروق المؤقتة في مكافآت نهاية الخدمة ومخصصات انخفاض القيمة والخسائر غير المعترف بها وما إلى ذلك.

حركة الضريبة المؤجلة للفترة كما يلي:

	بآلاف الريالات السعودية	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
ضريبة مؤجلة في بداية الفترة /السنة – أصل	**١١،٩٦٢**	١٣،٩٢٣
نشأة أو عكس الفروق المؤقتة	(١،٤٧٠)	(١،٩٦١)
ضريبة مؤجلة في نهاية الفترة / السنة – أصل	**١٠،٤٩٢**	١١،٩٦٢

١٨. رأس المال وربحية السهم

(أ)- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمدفوع ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٨٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريال سعودي للسهم.

(ب)- الربح للسهم

تم حساب الربح للسهم الواحد عن طريق قسمة صافي الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ القوائم المالية.

	بآلاف الريالات السعودية	
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
صافي الدخل للفترة	**٣،٥٨١**	٢،٧٨٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٨٠،٠٠٠	٨٠،٠٠٠
ربحية السهم	**٠,٠٤**	٠,٠٣

	بآلاف الريالات السعودية	
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في	
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (مراجعة)
صافي الدخل للفترة	**٣٠،٨٣٩**	٦،٥٧٦
المتوسط المرجح لعدد الأسهم	٨٠،٠٠٠	٨٠،٠٠٠
ربحية السهم	**٠,٣٩**	٠,٠٨

١٩. العمولة على الوديعة النظامية

بلغت العمولة على الوديعة النظامية التي يتم الاحتفاظ بها وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية مبلغ ٢٦،٥٤١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٢٣،٨٦٤ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة مؤسسة النقد العربي السعودي.

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقد وما في حكمه والودائع لأجل والاستثمارات الذمم المدينة والذمم الدائنة وبعض الموجودات والمطلوبات الأخرى. إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية لا تختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية، فيما عدا الأدوات المالية غير المتداولة حيث تقيَّد بالتكلفة.

٢١. تعهدات والتزامات محتملة

أ) الدعاوى القضائية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لمطالبات قانونية خلال دورة أعمالها العادية. في حين أنه ليس من العملي توقع أو تحديد المحصلة النهائية للمطالبات القانونية القائمة، تعتقد إدارة الشركة بأنه لن يكون لهذه المطالبات (بما في ذلك القضايا) أثر جوهري على نتائجها ومركزها المالي.

ب) الالتزامات والارتباطات الرأسمالية

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٧٦،٠٥٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: ٨٠،٣٢١ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٦). ليس لدى الشركة تعهدات رأسمالية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (٣١ ديسمبر ٢٠١٩م: لا شيء).

ج) مطلوبات محتملة

تم رفع دعوى على الشركة وبناءً على مشورة المستشار القانوني فإن الشركة لا تعتقد بأن نتائج الدعوي القضائية ستكون جوهرية على دخل الشركة أو وضعها المالي.

٢٢. المعلومات القطاعية

وفقا لطريقة إعداد التقارير الداخلية بالشركة، اعتمدت الإدارة القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هو مبين أدناه.

لا تشمل نتائج القطاعات توزيع المصاريف العمومية والإدارية ومخصص الديون المشكوك في تحصيلها ودخل العمولات الخاصة والإيرادات الأخرى على القطاعات التشغيلية، حيث يتم عرضها ومراقبتها بشكل شامل.

لا تشمل موجودات القطاعات توزيع النقدية وشبه النقدية والودائع لأجل والاستثمارات المتاحة للبيع والأقساط وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المقدمة والموجودات الأخرى، والمطلوب من طرف ذو علاقة والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية وممتلكات ومعدات، صافي، ويتم عرضها ومراقبتها على اساس الاجمالي.

لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات المستحقة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة ومكافأت نهاية الخدمة والذمم والعمولات المستحقة والمطلوب لطرف ذو علاقة والزكاة وضريبة الدخل المستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي.

إن عمليات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي يتم تصنيف بعض مصاريف القطاعات التشغيلية المباشرة وغير المباشرة العامة والفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع وفقا لأسس مناسبة معتمدة من الإدارة.

إن عمليات المساهمين هي قطاع غير تشغيلي. يتم تصنيف بعض مصاريف القطاعات التشغيلية المباشرة والفائض من عمليات التأمين لهذا القطاع وفقاً لأسس مناسبة معتمدة من الإدارة.

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية:	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)					
الموجودات:						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	١١٣،٥٣٥	٨٩،٢٠٩	١٦٦،١٠٩	٣٦٨،٨٥٣	-	٣٦٨،٨٥٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤٦،٢٤٨	٣،٢١٤	٣٦٦،٩٠٧	٤١٦،٣٦٩	-	٤١٦،٣٦٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلّغ عنها	٧٩،٠١٦	٥١،٩٦٦	١٢١،١٥٩	٢٥٢،١٤١	-	٢٥٢،١٤١
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	٣٦،٥٣٢	١٠،٢٠٦	٢٣،٨٩٩	٧٠،٦٣٧	-	٧٠،٦٣٧
موجودات غير موزعة	-	-	-	١،٢٧٧،١١٢	١،٣٧٤،٠٣٥	٢،٦٥١،١٤٧
إجمالي الموجودات	٢٧٥،٣٣١	١٥٤،٥٩٥	٦٧٨،٠٧٤	٢،٣٨٥،١١٢	١،٣٧٤،٠٣٥	٣،٧٥٩،١٤٧
المطلوبات:						
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٦٣١،١٦٥	١٨٨،٤٨٠	١٩٤،٩٩٠	١،٠١٤،٦٣٥	-	١،٠١٤،٦٣٥
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢٦،١٨١	٢٢،٨٠٧	١٤،٦٣٥	٦٣،٦٢٣	-	٦٣،٦٢٣
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٦٩،١٠٨	٥،٣٧١	٤٠١،٦٢١	٥٧٦،١٠٠	-	٥٧٦،١٠٠
مطالبات متكبدة وغير مبلّغ عنها	٣٥٥،٨٧٣	١٢٢،٤٥٦	١٣٣،٢٢٦	٦١١،٥٥٥	-	٦١١،٥٥٥
احتياطيات عجز الأقساط	٢٣،٠٠٦	١٣،٧١٩	٢٨٧	٣٧،٠١٢	-	٣٧،٠١٢
احتياطيات فنية أخرى	٢،٢٠٢	٢،٩٨٦	٨،١٩٦	١٣،٣٨٤	-	١٣،٣٨٤
مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين	-	-	-	٦٤٠،٤٠٣	٤٦،٢٩٩	٦٨٦،٧٠٢
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين	١،٢٠٧،٥٣٥	٣٥٥،٨١٩	٧٥٢،٩٥٥	٢،٩٥٦،٧١٢	٤٦،٢٩٩	٣،٠٠٣،٠١١

٢٢. معلومات قطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)					
القطاعات التشغيلية:	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
موجودات:						
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	-	٧٣،٠٨٩	٢١٧،٥٣٠	٢٩٠،٦١٩	-	٢٩٠،٦١٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٣٥،٥٦٧	(٣١،٠٠٦)	٣٣٠،٢٦٨	٣٣٤،٨٢٩	-	٣٣٤،٨٢٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلّغ عنها	٤٤،٧٢٥	٦٩،٩٦١	١٠٧،٩٣١	٢٢٢،٦١٧	-	٢٢٢،٦١٧
تكاليف اكتتاب وثائق مؤجلة	٤٨،٧٦٩	٨،٣٩٣	١٠،٠٣٤	٦٧،١٩٦	-	٦٧،١٩٦
موجودات غير موزعة	-	-	-	١،٢٢٩،٢٨٨	١،٣٥٦،٣٣٨	٢،٥٨٥،٦٢٦
إجمالي الموجودات	١٢٩،٠٦١	١٢٠،٤٣٧	٦٦٥،٧٦٣	٢،١٤٤،٥٤٩	١،٣٥٦،٣٣٨	٣،٥٠٠،٨٨٧
المطلوبات:						
إجمالي أقساط غير مكتسبة	٥٨١،٦٣٤	١٦٢،٤٣٠	٢٤١،٣٧٣	٩٨٥،٤٣٧	-	٩٨٥،٤٣٧
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	١٩،٠٠٤	١٢،١٥٧	٣١،١٦١	-	٣١،١٦١
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٨١،١٨٠	(١٧٤،٠١٦)	٣٥٩،٤٤٦	٤٦٦،٦١٠	-	٤٦٦،٦١٠
مطالبات متكبدة وغير مبلّغ عنها	٣٥١،١٥٣	٢٨٢،٧٢٩	١١٧،٣١٨	٧٥١،٢٠٠	-	٧٥١،٢٠٠
احتياطيات عجز الأقساط	١٥،٥٩٢	٢،٢٣٨	٢،٦٩٩	٢٠،٥٢٩	-	٢٠،٥٢٩
احتياطيات فنية أخرى	٢،٤٥٩	٤،٧٥٠	٧،٦٨٥	١٤،٨٩٤	-	١٤،٨٩٤
مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين	-	-	-	٤٨٦،٦٩٥	٣٨،٢٠٦	٥٢٤،٩٠١
إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين	١،٢٣٢،٠١٨	٢٩٧،١٣٥	٧٤٠،٦٧٨	٢،٧٥٦،٥٢٦	٣٨،٢٠٦	٢،٧٩٤،٧٣٢

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
	بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
- مباشر	٣١١،٢٠٨	٥٣،٧٧٠	٥٧،١٥٩	٤٢٢،١٣٧	-	٤٢٢،١٣٧
- إعادة تأمين	-	-	-	-	-	-
	٣١١،٢٠٨	٥٣،٧٧٠	٥٧،١٥٩	٤٢٢،١٣٧	-	٤٢٢،١٣٧
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلي	-	-	(٦٧٦)	(٦٧٦)	-	(٦٧٦)
- خارجي	(١،٨١٢)	(٢٤،٦٥٠)	(٤٥،٠٨٦)	(٧١،٥٤٨)	-	(٧١،٥٤٨)
	(١،٨١٢)	(٢٤،٦٥٠)	(٤٥،٧٦٢)	(٧٢،٢٢٤)	-	(٧٢،٢٢٤)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٩،٤٩٦)	(٩٨٧)	(٣،٣١٩)	(١٣،٨٠٢)		(١٣،٨٠٢)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٢٩٩،٩٠٠	٢٨،١٣٣	٨،٠٧٨	٣٣٦،١١١	-	٣٣٦،١١١
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	(٢٦،٨٦١)	٢٨،٨٥١	١،٦٥٥	٣،٦٤٥	-	٣،٦٤٥
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٧٣،٠٣٩	٥٦،٩٨٤	٩،٧٣٣	٣٣٩،٧٥٦	-	٣٣٩،٧٥٦
دخل من عمولة إعادة تأمين	٢٦،٣٨٦	١٢،٦٠٩	٥،٩٦١	٤٤،٩٥٦	-	٤٤،٩٥٦
مجموع الإيرادات	٢٩٩،٤٢٥	٦٩،٥٩٣	١٥،٦٩٤	٣٨٤،٧١٢	-	٣٨٤،٧١٢
التكاليف والمصاريف المكتتبة						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٠٦،٠٠٩)	(٧٩،٢٩٨)	(٤٨،٠٩٧)	(٥٣٣،٤٠٤)	-	(٥٣٣،٤٠٤)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(٣،٣٤٠)	(٥،٥٧٧)	(١،٤٥١)	(١٠،٣٦٨)	-	(١٠،٣٦٨)
خصم تسوية مبكر – مستشفيات	١٦،٣٧٣	-	-	١٦،٣٧٣	-	١٦،٣٧٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٩٠،١١٥	٣٦،٥٣٦	٤٢،٧٤٥	١٦٩،٣٩٦	-	١٦٩،٣٩٦
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٣٠٢،٨٦١)	(٤٨،٣٣٩)	(٦،٨٠٣)	(٣٥٨،٠٠٣)	-	(٣٥٨،٠٠٣)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٥٨،٨١٠	١٨٢	(١،٣٢٨)	٥٧،٦٦٤	-	٥٧،٦٦٤
التغير في المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها	٣١،٩٣٧	٢،٢٣٨	١،٤٤٠	٣٥،٦١٥	-	٣٥،٦١٥
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٢١٢،١١٤)	(٤٥،٩١٩)	(٦،٦٩١)	(٢٦٤،٧٢٤)	-	(٢٦٤،٧٢٤)
احتياطي عجز أقساط التأمين	١٢،٧٨١	(٣،٥٣١)	١،٣٢٩	١٠،٥٧٩	-	١٠،٥٧٩
احتياطيات فنية أخرى	٢٨١	(٢٧)	(٤٧)	٢٠٧	-	٢٠٧
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين	(١٤،٢٥٠)	(٥،٣٥٧)	(٣،٩٩٩)	(٢٣،٦٠٦)	-	(٢٣،٦٠٦)
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة	(٢١٣،٣٠٢)	(٥٤،٨٣٤)	(٩،٤٠٨)	(٢٧٧،٥٤٤)	-	(٢٧٧،٥٤٤)
صافي دخل الاكتتاب	٨٦،١٢٣	١٤،٧٥٩	٦،٢٨٦	١٠٧،١٦٨	-	١٠٧،١٦٨
(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية آخرى:						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(١٣،٥٠٠)		-	(١٣،٥٠٠)
مصاريف عمومية وإدارية			(٩٦،٥٢٦)		(١،٢٧٤)	(٩٧،٨٠٠)
دخل عمولة خاصة			١،٠٤٩		٢،٧٧٣	٣،٨٢٢
دخل من استثمار في شركة زميلة			-		-	-
دخل توزيعات أرباح			-		١،٧٠٠	١،٧٠٠
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع			-		٤،٧٦٩	٤،٧٦٩
إيرادات أخرى			١،٤٣٤		-	١،٤٣٤
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي			(١٠٧،٥٤٣)		٧،٩٦٨	(٩٩،٥٧٥)
صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل			(٣٧٥)		٧،٩٦٨	٧،٥٩٣

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦١٦،٧٧٥	٥٧،٤٤٦	٧٢،٨٦٤	٧٤٧،٠٨٥	-	٧٤٧،٠٨٥
- مباشر	-	-	-	-	-	-
- إعادة تأمين	٦١٦،٧٧٥	٥٧،٤٤٦	٧٢،٨٦٤	٧٤٧،٠٨٥	-	٧٤٧،٠٨٥
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلي	-	-	(١،٧٠٧)	(١،٧٠٧)	-	(١،٧٠٧)
- خارجي	(٣،٧٩١)	(٢٧،٣١٣)	(٦٦،٨٥٢)	(٩٧،٩٥٦)	-	(٩٧،٩٥٦)
	(٣،٧٩١)	(٢٧،٣١٣)	(٦٨،٥٥٩)	(٩٩،٦٦٣)	-	(٩٩،٦٦٣)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٨،٦٥٠)	(١،٤٦١)	(١،٧٩٦)	(١١،٩٠٧)	-	(١١،٩٠٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٦٠٤،٣٣٤	٢٨،٦٧٢	٢،٥٠٩	٦٣٥،٥١٥	-	٦٣٥،٥١٥
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	(١٦٤،٦٩٠)	٣٩،٢١٢	٢،٩٧٤	(١٢٢،٥٠٤)	-	(١٢٢،٥٠٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٣٩،٦٤٤	٦٧،٨٨٤	٥،٤٨٣	٥١٣،٠١١	-	٥١٣،٠١١
دخل من عمولة إعادة تأمين	٩،٣٦٩	٩،٠١٣	٧،٦٧٢	٢٦،٠٥٤	-	٢٦،٠٥٤
مجموع الإيرادات	٤٤٩،٠١٣	٧٦،٨٩٧	١٣،١٥٥	٥٣٩،٠٦٥	-	٥٣٩،٠٦٥
التكاليف والمصاريف المكتتبة						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٤٢،٣٩١)	(٧٨،٢٢٣)	(٣٧،٥٨٦)	(٤٥٨،٢٠٠)	-	(٤٥٨،٢٠٠)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	-	(٥،٢٤٧)	(٤٣٦)	(٥،٦٨٣)	-	(٥،٦٨٣)
خصم تسوية مبكر	٢٢،٠٣١	-	-	٢٢،٠٣١		٢٢،٠٣١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٨،٤٧١	٢٧،٢٩٢	٣٦،١٣٥	٩١،٨٩٨	-	٩١،٨٩٨
صافي المطالبات والمكافأت الأخرى المدفوعة	(٢٩١،٨٨٩)	(٥٦،١٧٨)	(١،٨٨٧)	(٣٤٩،٩٥٤)	-	(٣٤٩،٩٥٤)
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	(٤٣،٥١٣)	(١،٢١٣)	(٦٣٧)	(٤٥،٣٦٣)	-	(٤٥،٣٦٣)
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها	(١٧،٨٩٦)	٤،٨٧٥	٤٤٢	(١٢،٥٧٩)	-	(١٢،٥٧٩)
صافي المطالبات والمكافأت الأخرى المتكبدة	(٣٥٣،٢٩٨)	(٥٢،٥١٦)	(٢،٠٨٢)	(٤٠٧،٨٩٦)	-	(٤٠٧،٨٩٦)
احتياطي عجز أقساط التأمين	٣،٧٢٥	-	(٨٠٢)	٢،٩٢٣	-	٢،٩٢٣
احتياطيات فنية أخرى	(٢٦٧)	٣٧٧	١،٩٦٣	٢،٠٧٣	-	٢،٠٧٣
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين	(١٨،٠٦٠)	(٥،٠٦٤)	(٤،٢٠٨)	(٢٧،٣٣٢)	-	(٢٧،٣٣٢)
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة	(٣٦٧،٩٠٠)	(٥٧،٢٠٣)	(٥،١٢٩)	(٤٣٠،٢٣٢)	-	(٤٣٠،٢٣٢)
صافي دخل الاكتتاب	٨١،١١٣	١٩،٦٩٤	٨،٠٢٦	١٠٨،٨٣٣	-	١٠٨،٨٣٣

(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية آخرى			
مخصص قضايا	(١٣،٣٢٠)	-	(١٣،٣٢٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٩٥،٦١٢)	(٢،٠٣٢)	(٩٧،٦٤٤)
دخل عمولة خاصة	٣،٩٢٧	٣،٢٥٧	٧،١٨٤
إيرادات أخرى	٦٧٦	-	٦٧٦
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي	(١٠٤،٣٢٩)	١،٢٢٥	(١٠٣،١٠٤)
صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل	٤،٥٠٤	١،٢٢٥	٥،٧٢٩

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)

	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
	بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
- مباشر	١،٣٥١،٣١٩	٣٤١،٧١٩	٢٤١،٠١٢	١،٩٣٤،٠٥٠	-	١،٩٣٤،٠٥٠
- إعادة تأمين	-	-	-	-	-	-
	١،٣٥١،٣١٩	٣٤١،٧١٩	٢٤١،٠١٢	١،٩٣٤،٠٥٠	-	١،٩٣٤،٠٥٠
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلي	-	-	(١،٢٩١)	(١،٢٩١)	-	(١،٢٩١)
- خارجي	(٤٥١،٦١٤)	(١٦٢،٣٢٩)	(١٩٧،٠٠٢)	(٨١٠،٩٤٥)	-	(٨١٠،٩٤٥)
	(٤٥١،٦١٤)	(١٦٢،٣٢٩)	(١٩٨،٢٩٣)	(٨١٢،٢٣٦)	-	(٨١٢،٢٣٦)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٢٨،٧٨٤)	(٢،٩٦١)	(١٠،٣١٠)	(٤٢،٠٥٥)		(٤٢،٠٥٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٨٧٠،٩٢١	١٧٦،٤٢٩	٣٢،٤٠٩	١،٠٧٩،٧٥٩	-	١،٠٧٩،٧٥٩
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	٦٤،٠٠٤	(٩،٩٣٠)	(٥،٠٣٨)	٤٩،٠٣٦	-	٤٩،٠٣٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٩٣٤،٩٢٥	١٦٦،٤٩٩	٢٧،٣٧١	١،١٢٨،٧٩٥	-	١،١٢٨،٧٩٥
دخل من عمولة إعادة تأمين	٧٦،٨٣٢	٣٧،٥٨٤	١٩،٣٩٥	١٣٣،٨١١	-	١٣٣،٨١١
مجموع الإيرادات	١،٠١١،٧٥٧	٢٠٤،٠٨٣	٤٦،٧٦٦	١،٢٦٢،٦٠٦	-	١،٢٦٢،٦٠٦
التكاليف والمصاريف المكتتبة						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١،١٠٨،٧٣٦)	(١٨٧،١٥٥)	(٨٦،٦٢٤)	(١،٣٨٢،٥١٥)	-	(١،٣٨٢،٥١٥)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(٧،١٩٨)	(١٤،٤١٤)	(٢،٣٩٧)	(٢٤،٠٠٩)	-	(٢٤،٠٠٩)
خصم تسوية مبكر – مستشفيات	٥٦،١٧٣	-	-	٥٦،١٧٣	-	٥٦،١٧٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٠٦،٩٠٠	٨٤،٩٧٦	٨٠،٤٢٤	٣٧٢،٣٠٠	-	٣٧٢،٣٠٠
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة	(٨٥٢،٨٦١)	(١١٦،٥٩٣)	(٨،٥٩٧)	(٩٧٨،٠٥١)	-	(٩٧٨،٠٥١)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	١٢٢،٧٥٤	(١٤٥،١٦٦)	(٥،٥٣٨)	(٢٧،٩٥٠)	-	(٢٧،٩٥٠)
التغير في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢٩،٥٧٢	١٤٢،٢٧٨	(٢،٦٨٢)	١٦٩،١٦٨	-	١٦٩،١٦٨
صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة	(٧٠٠،٥٣٥)	(١١٩،٤٨١)	(١٦،٨١٧)	(٨٣٦،٨٣٣)	-	(٨٣٦،٨٣٣)
احتياطي عجز أقساط التأمين	(٧،٤١٥)	(١١،٤٨١)	٢،٤١٣	(١٦،٤٨٣)	-	(١٦،٤٨٣)
احتياطيات فنية أخرى	٢٥٧	١،٧٦٤	(٥١١)	١،٥١٠	-	١،٥١٠
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين	(٤٩،٧٦٦)	(١٥،٠٠٨)	(١٥،٠٢٠)	(٧٩،٧٩٤)	-	(٧٩،٧٩٤)
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة	(٧٥٧،٤٥٩)	(١٤٤،٢٠٦)	(٢٩،٩٣٥)	(٩٣١،٦٠٠)	-	(٩٣١،٦٠٠)
صافي دخل الاكتتاب	٢٥٤،٢٩٨	٥٩،٨٧٧	١٦،٨٣١	٣٣١،٠٠٦	-	٣٣١،٠٠٦
(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية آخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٣٨،١١٥)	-	(٣٨،١١٥)
مصاريف عمومية وإدارية			(٢٧٧،٣١٨)	(٤،٠٧٠)	(٢٨١،٣٨٨)
دخل عمولة خاصة			٤،٧٩٠	٧،٩٥٩	١٢،٧٤٩
دخل من استثمار في شركة زميلة			-	٢،٢١١	٢،٢١١
دخل توزيعات أرباح			-	٤،١١٠	٤،١١٠
مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع			-	٥،٣٨٦	٥،٣٨٦
إيرادات أخرى			٩،٩٤٩	-	٩،٩٤٩
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي			(٣٠٠،٦٩٤)	١٥،٥٩٦	(٢٨٥،٠٩٨)
صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل			٣٠،٣١٢	١٥،٥٩٦	٤٥،٩٠٨

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)

	الطبي	المركبات	ممتلكات وحوادث	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
- مباشر	١،٦٢٦،٤٤١	٢٤٩،٨٩٩	٢٣٨،٤٤٦	٢،١١٤،٧٨٦	-	٢،١١٤،٧٨٦
- إعادة تأمين	-	-	-	-	-	-
	١،٦٢٦،٤٤١	٢٤٩،٨٩٩	٢٣٨،٤٤٦	٢،١١٤،٧٨٦	-	٢،١١٤،٧٨٦
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلي	-	-	(٤،٥٩٦)	(٤،٥٩٦)	-	(٤،٥٩٦)
- خارجي	(٢٣٠،٥٦٥)	(١١٣،٥٣٠)	(٢٠٦،١٣١)	(٥٥٠،٢٢٦)	-	(٥٥٠،٢٢٦)
	(٢٣٠،٥٦٥)	(١١٣،٥٣٠)	(٢١٠،٧٢٧)	(٥٥٤،٨٢٢)	-	(٥٥٤،٨٢٢)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٢٥،٩٥٠)	(٥،٠٥١)	(٤،٩٠٤)	(٣٥،٩٠٥)	-	(٣٥،٩٠٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١،٣٦٩،٩٢٦	١٣١،٣١٨	٢٢،٨١٥	١،٥٢٤،٠٥٩	-	١،٥٢٤،٠٥٩
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	(٦٧،١٢٩)	٩٥،٧٥٣	(٢٤٨)	٢٨،٣٧٦	-	٢٨،٣٧٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١،٣٠٢،٧٩٧	٢٢٧،٠٧١	٢٢،٥٦٧	١،٥٥٢،٤٣٥	-	١،٥٥٢،٤٣٥
دخل من عمولة إعادة تأمين	٢٦،٦٦٠	٢٢،٢١٥	٢١،٢٣٤	٧٠،١٠٩	-	٧٠،١٠٩
مجموع الإيرادات	١،٣٢٩،٤٥٧	٢٤٩،٢٨٦	٤٣،٨٠١	١،٦٢٢،٥٤٤	-	١،٦٢٢،٥٤٤
التكاليف والمصاريف المكتتبة						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١،٠٠٤،٩٤٠)	(٢٤٢،٨٣٨)	(١٠١،١٦٣)	(١،٣٤٨،٩٤١)	-	(١،٣٤٨،٩٤١)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	-	(١٦،٤٧٧)	(٢،٧٩١)	(١٩،٢٦٨)	-	(١٩،٢٦٨)
خصم تسوية مبكر	٦٤،٣٢٧	-	-	٦٤،٣٢٧		٦٤،٣٢٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٥٥،٨٢٢	٦٩،٢١٥	٩٨،٥٦٤	٢٢٣،٦٠١	-	٢٢٣،٦٠١
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة	(٨٨٤،٧٩١)	(١٩٠،١٠٠)	(٥،٣٩٠)	(١،٠٨٠،٢٨١)	-	(١،٠٨٠،٢٨١)
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	(١٥٢،٨٥٢)	٨،٩٠٦	(٢،٧٣١)	(١٤٦،٦٧٧)	-	(١٤٦،٦٧٧)
التغير في مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	(٧٧،٧٦١)	(١٠،٧٦٦)	٥٧٩	(٨٧،٩٤٨)	-	(٨٧،٩٤٨)
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة	(١،١١٥،٤٠٤)	(١٩١،٩٦٠)	(٧،٥٤٢)	(١،٣١٤،٩٠٦)	-	(١،٣١٤،٩٠٦)
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢٧،١٥٦	-	٥٨	٢٧،٢١٤	-	٢٧،٢١٤
احتياطيات فنية أخرى	(٢،٩٣٩)	(٢٣١)	(١٥)	(٣،١٨٥)	-	(٣،١٨٥)
تكاليف أكتتاب وثائق التأمين	(٥٦،٥٨٩)	(١٦،٦٦٢)	(١١،٢١٦)	(٨٤،٤٦٧)	-	(٨٤،٤٦٧)
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة	(١،١٤٧،٧٧٦)	(٢٠٨،٨٥٣)	(١٨،٧١٥)	(١،٣٧٥،٣٤٤)	-	(١،٣٧٥،٣٤٤)
صافي دخل الاكتتاب	١٨١،٦٨١	٤٠،٤٣٣	٢٥،٠٨٦	٢٤٧،٢٠٠	-	٢٤٧،٢٠٠

(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية آخرى			
عكس مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢٠،٥٢١	-	٢٠،٥٢١
مخصص قضايا	(٢٤،٢٤٦)	-	(٢٤،٢٤٦)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٦٦،٨٢٤)	(٥،٨٨٠)	(٢٧٢،٧٠٤)
دخل عمولة خاصة	١٤،٤٨٥	١٢،٩٧٢	٢٧،٤٥٧
إيرادات أخرى	١٩،٢٥٤	-	١٩،٢٥٤
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي	(٢٣٦،٨١٠)	٧،٠٩٢	(٢٢٩،٧١٨)
صافي ربح الفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	١٠،٣٩٠	٧،٠٩٢	١٧،٤٨٢

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
	طبي	**سيارات**	**ممتلكات وحوادث**	**المجموع**
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:				
مؤسسة كبيرة	١١٩،١٠٢	١،٨٣٣	٢٣،٩٨٢	١٤٤،٩١٧
مؤسسة متوسطة	٧٩،٨٥٥	٢،٣٤٧	٦،٥٤٩	٨٨،٧٥١
مؤسسة صغيرة	٦١،١٦٣	٢،٣٣٧	٣،٩٠٢	٦٧،٤٠٢
مؤسسة صغيرة جداً	٣٢،٣٥٢	١،٤٥٧	٩٣٢	٣٤،٧٤١
أفراد	١٨،٧٣٦	٤٥،٧٩٦	٢١،٧٩٤	٨٦،٣٢٦
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣١١،٢٠٨	٥٣،٧٧٠	٥٧،١٥٩	٤٢٢،١٣٧

بآلاف الريالات السعودية

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)			
	طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:				
مؤسسة كبيرة	٤٨٧،٧٩٣	١١،١٩١	٥٤،١٦٠	٥٥٣،١٤٤
مؤسسة متوسطة	٢٩،٨٦٢	٨٩٩	١٤،٧٤٩	٤٥،٥١٠
مؤسسة صغيرة	٧٥،٧٣٨	١،٣٠٤	٥،١٢٨	٨٢،١٧٠
مؤسسة صغيرة جداً	٢٣،٢٥٦	(٤٩٦)	(١،٤٠٥)	٢١،٣٥٥
أفراد	١٢٦	٤٤،٥٤٨	٢٣٢	٤٤،٩٠٦
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦١٦،٧٧٥	٥٧،٤٤٦	٧٢،٨٦٤	٧٤٧،٠٨٥

بآلاف الريالات السعودية

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			
	طبي	**سيارات**	**ممتلكات وحوادث**	**المجموع**
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:				
مؤسسة كبيرة	٨٢٩،٥٣٧	١٧١،١٢٤	٥٤،٨٠٦	١،٠٥٥،٤٦٧
مؤسسة متوسطة	٢٢٥،٩١٢	٢٨،٣٤٥	٢٦،٧٨١	٢٨١،٠٣٨
مؤسسة صغيرة	١٦٠،٨٨١	٩،٢٣٤	١٢،٩٣٩	١٨٣،٠٥٤
مؤسسة صغيرة جداً	١٠٠،١٢٣	٣،٨٥١	٤،٢٠٠	١٠٨،١٧٤
أفراد	٣٤،٨٦٦	١٢٩،١٦٥	١٤٢،٢٨٦	٣٠٦،٣١٧
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١،٣٥١،٣١٩	٣٤١،٧١٩	٢٤١،٠١٢	١،٩٣٤،٠٥٠

بآلاف الريالات السعودية

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)			
	طبي	سيارات	ممتلكات وحوادث	المجموع
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:				
مؤسسة كبيرة	١،٢٧٣،٨١٥	٦٠،٤٩١	١٢٧،٧٩٩	١،٤٦٢،١٠٥
مؤسسة متوسطة	١١٨،٤٤١	٦،٠٠٨	٤٥،٠٠٣	١٦٩،٤٥٢
مؤسسة صغيرة	١٧٠،٠٨٩	٧،٨٠٨	٤٦،٣١٩	٢٢٤،٢١٦
مؤسسة صغيرة جداً	٦٣،٩٧٠	٢،٨٤٠	١٨،٧٥٤	٨٥،٥٦٤
أفراد	١٢٦	١٧٢،٧٥٢	٥٧١	١٧٣،٤٤٩
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١،٦٢٦،٤٤١	٢٤٩،٨٩٩	٢٣٨،٤٤٦	٢،١١٤،٧٨٦

٢٣. معلومات اضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات						
النقد و ما في حكمه	٣٢٤،٠٩٦	٨٦،٩٥٨	٤١١،٠٥٤	٢٥٧،٦٨٠	٣٣،٥٣٦	٢٩١،٢١٦
ودائع قصيرة الأجل	١٢٠،٠٠٠	١٨،٤٧٧	١٣٨،٤٧٧	٩١،٨٣٥	١٧٥،٠٤٩	٢٦٦،٨٨٤
أقساط وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	٦٦٢،٨٣٤	-	٦٦٢،٨٣٤	٥٧٢،٢١٥	-	٥٧٢،٢١٥
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي	٣٦٨،٨٥٣	-	٣٦٨،٨٥٣	٢٩٠،٦١٩	-	٢٩٠،٦١٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤١٦،٣٦٩	-	٤١٦،٣٦٩	٣٣٤،٨٢٩	-	٣٣٤،٨٢٩
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلّغ عنها	٢٥٢،١٤١	-	٢٥٢،١٤١	٢٢٢،٦١٧	-	٢٢٢،٦١٧
تكاليف إكتتاب وثائق مؤجلة	٧٠،٦٣٧	-	٧٠،٦٣٧	٦٧،١٩٦	-	٦٧،١٩٦
مطلوب من أطراف ذوي علاقة	١،٩٩٤	-	١،٩٩٤	٦٣	-	٦٣
مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين/ التأمين	٥٦٦،٨٧٤	(٥٦٦،٨٧٤)	-	٦٠٦،٩٩٩	(٦٠٦،٩٩٩)	-
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي	١١٥،٩٨٨	٢،٨٥١	١١٨،٨٣٩	٢٥٠،٥٧١	٣،٢٧٠	٢٥٣،٨٤١
استثمارات متاحة للبيع	١٠،٤٣٣	٥٩٠،٧١٤	٦٠١،١٤٧	١٠،١٨١	٤٦٩،٢٦٤	٤٧٩،٤٤٥
حق إستخدام الأصول، صافي	١٨،٨٢٧	-	١٨،٨٢٧	٢٥،٨٥٤	-	٢٥،٨٥٤
ممتلكات ومعدات، صافي	١٧،٤٣٠	٣٠،٠٠٠	٤٧،٤٣٠	١٦،١٧٠	٣٠،٠٠٠	٤٦،١٧٠
موجودات غير ملموسة، صافي	٥،٥١٠	-	٥،٥١٠	٤،٧١٩	-	٤،٧١٩
ضريبة مؤجلة – أصل	-	١٠،٤٩٢	١٠،٤٩٢	-	١١،٩٦٢	١١،٩٦٢
وديعة نظامية	-	١٢٠،٠٠٠	١٢٠،٠٠٠	-	١٢٠،٠٠٠	١٢٠،٠٠٠
استثمار في شركة زميلة	-	٨،٠٠٢	٨،٠٠٢	-	٩،٣٩٣	٩،٣٩٣
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية	-	٢٦،٥٤١	٢٦،٥٤١	-	٢٣،٨٦٤	٢٣،٨٦٤
شهرة	-	٤٨٠،٠٠٠	٤٨٠،٠٠٠	-	٤٨٠،٠٠٠	٤٨٠،٠٠٠
إجمالي الموجودات	٢،٩٥١،٩٨٦	٨٠٧،١٦١	٣،٧٥٩،١٤٧	٢،٧٥١،٥٤٨	٧٤٩،٣٣٩	٣،٥٠٠،٨٨٧

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠١٩م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
المطلوبات						
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٢٤،٧٦٧	١،٠١٣	١٢٥،٧٨٠	٥٨،٤٦٨	١،١٥٤	٥٩،٦٢٢
ذمم وعمولات دائنة	١١٩،٨٩٩	-	١١٩،٨٩٩	١٣٧،٧٤٤	-	١٣٧،٧٤٤
مطلوبات التأجير	١٨،٣٠٥	-	١٨،٣٠٥	٢٥،٩٠٣	-	٢٥،٩٠٣
أرصدة معيدي تأمين دائنة	٢٦٣،٨٢٥	-	٢٦٣،٨٢٥	١٠٧،٤٨٨	-	١٠٧،٤٨٨
إجمالي أقساط غير مكتسبة	١،٠١٤،٦٣٥	-	١،٠١٤،٦٣٥	٩٨٥،٤٣٧	-	٩٨٥،٤٣٧
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	٦٣،٦٢٣	-	٦٣،٦٢٣	٣١،١٦١	-	٣١،١٦١
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٥٧٦،١٠٠	-	٥٧٦،١٠٠	٤٦٦،٦١٠	-	٤٦٦،٦١٠
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٦١١،٥٥٥	-	٦١١،٥٥٥	٧٥١،٢٠٠	-	٧٥١،٢٠٠
احتياطي عجز الأقساط	٣٧،٠١٢	-	٣٧،٠١٢	٢٠،٥٢٩	-	٢٠،٥٢٩
احتياطيات فنية أخرى	١٣،٣٨٤	-	١٣،٣٨٤	١٤،٨٩٤	-	١٤،٨٩٤
مطلوب لطرف ذو علاقة	٣٢٢	-	٣٢٢	١٧،٠٨٠	-	١٧،٠٨٠
التزامات منافع موظفين	١٨،٨٣٢	-	١٨،٨٣٢	٢٧،٤٥١	-	٢٧،٤٥١
توزيع الفائض المستحق	٩٤،٤٥٣	-	٩٤،٤٥٣	١١٢،٥٦١	-	١١٢،٥٦١
زكاة وضريبة دخل	-	١٨،٧٤٥	١٨،٧٤٥	-	١٣،١٨٨	١٣،١٨٨
إيرادات عمولات مستحقة لمؤسسة النقد العربي السعودي	-	٢٦،٥٤١	٢٦،٥٤١	-	٢٣،٨٦٤	٢٣،٨٦٤
إجمالي المطلوبات	٢،٩٥٦،٧١٢	٤٦،٢٩٩	٣،٠٠٣،٠١١	٢،٧٥٦،٥٢٦	٣٨،٢٠٦	٢،٧٩٤،٧٣٢
(عجز)/فائض عمليات التأمين						
ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات	٤٣٣	-	٤٣٣	١٨١	-	١٨١
إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين	(٥،١٥٩)	-	(٥،١٥٩)	(٥،١٥٩)	-	(٥،١٥٩)
إجمالي عجز عمليات التأمين	(٤،٧٢٦)	-	(٤،٧٢٦)	(٤،٩٧٨)	-	(٤،٩٧٨)
حقوق الملكية						
رأس المال	-	٨٠٠،٠٠٠	٨٠٠،٠٠٠	-	٨٠٠،٠٠٠	٨٠٠،٠٠٠
احتياطي نظامي	-	٢٦،١٣٥	٢٦،١٣٥	-	١٤٦،١٣٥	١٤٦،١٣٥
خسائر متراكمة	-	(١٠٥،٦٤٣)	(١٠٥،٦٤٣)	-	(٢٥٦،٤٨٢)	(٢٥٦،٤٨٢)
إحتياطي القيم العادلة من الإستثمارات المتاحة للبيع	-	٤٠،٣٧٠	٤٠،٣٧٠	-	٢١،٤٨٠	٢١،٤٨٠
إجمالي حقوق الملكية	-	٧٦٠،٨٦٢	٧٦٠،٨٦٢	-	٧١١،١٣٣	٧١١،١٣٣
إجمالي المطلوبات فائض عمليات التأمين وحقوق الملكية	٢،٩٥١،٩٨٦	٨٠٧،١٦١	٣،٧٥٩،١٤٧	٢،٧٥١،٥٤٨	٧٤٩،٣٣٩	٣،٥٠٠،٨٨٧

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

	بآلاف الريالات السعودية					
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
- مباشر	٤٢٢،١٣٧	-	٤٢٢،١٣٧	٧٤٧،٠٨٥	-	٧٤٧،٠٨٥
- إعادة تأمين	-	-	-	-	-	-
	٤٢٢،١٣٧	-	٤٢٢،١٣٧	٧٤٧،٠٨٥	-	٧٤٧،٠٨٥
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلي	(٦٧٦)	-	(٦٧٦)	(١،٧٠٧)	-	(١،٧٠٧)
- خارجي	(٧١،٥٤٨)	-	(٧١،٥٤٨)	(٩٧،٩٥٦)	-	(٩٧،٩٥٦)
	(٧٢،٢٢٤)	-	(٧٢،٢٢٤)	(٩٩،٦٦٣)	-	(٩٩،٦٦٣)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(١٣،٨٠٢)	-	(١٣،٨٠٢)	(١١،٩٠٧)	-	(١١،٩٠٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٣٦،١١١	-	٣٣٦،١١١	٦٣٥،٥١٥	-	٦٣٥،٥١٥
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	٣،٦٤٥	-	٣،٦٤٥	(١٢٢،٥٠٤)	-	(١٢٢،٥٠٤)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٣٣٩،٧٥٦	-	٣٣٩،٧٥٦	٥١٣،٠١١	-	٥١٣،٠١١
دخل من عمولة إعادة تأمين	٤٤،٩٥٦	-	٤٤،٩٥٦	٢٦،٠٥٤	-	٢٦،٠٥٤
مجموع الإيرادات	٣٨٤،٧١٢	-	٣٨٤،٧١٢	٥٣٩،٠٦٥	-	٥٣٩،٠٦٥
التكاليف والمصاريف المكتتبة						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٥٣٣،٤٠٤)	-	(٥٣٣،٤٠٤)	(٤٥٨،٢٠٠)	-	(٤٥٨،٢٠٠)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(١٠،٣٦٨)	-	(١٠،٣٦٨)	(٥،٦٨٣)	-	(٥،٦٨٣)
خصم تسوية مبكر	١٦،٣٧٣	-	١٦،٣٧٣	٢٢،٠٣١		٢٢،٠٣١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٦٩،٣٩٦	-	١٦٩،٣٩٦	٩١،٨٩٨	-	٩١،٨٩٨
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة	(٣٥٨،٠٠٣)	-	(٣٥٨،٠٠٣)	(٣٤٩،٩٥٤)	-	(٣٤٩،٩٥٤)
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	٥٧،٦٦٤	-	٥٧،٦٦٤	(٤٥،٣٦٣)	-	(٤٥،٣٦٣)
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلّغ عنها	٣٥،٦١٥	-	٣٥،٦١٥	(١٢،٥٧٩)	-	(١٢،٥٧٩)
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة	(٢٦٤،٧٢٤)	-	(٢٦٤،٧٢٤)	(٤٠٧،٨٩٦)	-	(٤٠٧،٨٩٦)
احتياطي عجز الأقساط الاضافي	١٠،٥٧٩	-	١٠،٥٧٩	٢،٩٢٣	-	٢،٩٢٣
احتياطيات فنية أخرى	٢٠٧	-	٢٠٧	٢،٠٧٣	-	٢،٠٧٣
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٢٣،٦٠٦)		(٢٣،٦٠٦)	(٢٧،٣٣٢)	-	(٢٧،٣٣٢)
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة	(٢٧٧،٥٤٤)	-	(٢٧٧،٥٤٤)	(٤٣٠،٢٣٢)	-	(٤٣٠،٢٣٢)
صافي دخل الاكتتاب	١٠٧،١٦٨	-	١٠٧،١٦٨	١٠٨،٨٣٣	-	١٠٨،٨٣٣
(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية آخرى						
مخصص (إسترداد) ديون مشكوك في تحصيلها	(١٣،٥٠٠)	-	(١٣،٥٠٠)	-	-	-
مخصص قضايا	-	-	-	(١٣،٣٢٠)	-	(١٣،٣٢٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٩٦،٥٢٦)	(١،٢٧٤)	(٩٧،٨٠٠)	(٩٥،٦١٢)	(٢،٠٣٢)	(٩٧،٦٤٤)
دخل عمولة خاصة	١،٠٤٩	٢،٧٧٣	٣،٨٢٢	٣،٩٢٧	٣،٢٥٧	٧،١٨٤
دخل من استثمار في شركة زميلة	-	-	-	-	-	-
دخل توزيعات أرباح	-	١،٧٠٠	١،٧٠٠	-	-	-
أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع	-	٤،٧٦٩	٤،٧٦٩	-	-	-
إيرادات أخرى	١،٤٣٤	-	١،٤٣٤	٦٧٦	-	٦٧٦
مجموع (المصاريف)/ الإيرادات التشغيلية الآخرى	(١٠٧،٥٤٣)	٧،٩٦٨	(٩٩،٥٧٥)	(١٠٤،٣٢٩)	١،٢٢٥	(١٠٣،١٠٤)
صافي دخل الفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل	(٣٧٥)	٧،٩٦٨	٧،٥٩٣	٤،٥٠٤	١،٢٢٥	٥،٧٢٩
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	٣٧٥	(٣٧٥)	-	(٤،٠٥٤)	٤،٠٥٤	-
صافي دخل الفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل	-	٧،٥٩٣	٧،٥٩٣	٤٥٠	٥،٢٧٩	٥،٧٢٩
الزكاة وضريبة الدخل						
الفترة الحالية	-	(٣،٥٢٢)	(٣،٥٢٢)	-	(٢،٦١٤)	(٢،٦١٤)
الضريبة الؤجلة	-	(٤٩٠)	(٤٩٠)	-	١٢٠	١٢٠
صافي الدخل للفترة	-	٣،٥٨١	٣،٥٨١	٤٥٠	٢،٧٨٥	٣،٢٣٥

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

	بآلاف الريالات السعودية					
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة						
- مباشر	١،٩٣٤،٠٥٠	-	١،٩٣٤،٠٥٠	٢،١١٤،٧٨٦	-	٢،١١٤،٧٨٦
- إعادة تأمين	-	-	-	-	-	-
	١،٩٣٤،٠٥٠	-	١،٩٣٤،٠٥٠	٢،١١٤،٧٨٦		٢،١١٤،٧٨٦
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلي	(١،٢٩١)	-	(١،٢٩١)	(٤،٥٩٦)	-	(٤،٥٩٦)
- خارجي	(٨١٠،٩٤٥)	-	(٨١٠،٩٤٥)	(٥٥٠،٢٢٦)	-	(٥٥٠،٢٢٦)
	(٨١٢،٢٣٦)	-	(٨١٢،٢٣٦)	(٥٥٤،٨٢٢)	-	(٥٥٤،٨٢٢)
أقساط تأمين فائض الخسارة	(٤٢،٠٥٥)	-	(٤٢،٠٥٥)	(٣٥،٩٠٥)	-	(٣٥،٩٠٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١،٠٧٩،٧٥٩	-	١،٠٧٩،٧٥٩	١،٥٢٤،٠٥٩	-	١،٥٢٤،٠٥٩
التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي	٤٩،٠٣٦	-	٤٩،٠٣٦	٢٨،٣٧٦	-	٢٨،٣٧٦
صافي أقساط التأمين المكتسبة	١،١٢٨،٧٩٥	-	١،١٢٨،٧٩٥	١،٥٥٢،٤٣٥	-	١،٥٥٢،٤٣٥
دخل من عمولة إعادة تأمين	١٣٣،٨١١	-	١٣٣،٨١١	٧٠،١٠٩	-	٧٠،١٠٩
مجموع الإيرادات	١،٢٦٢،٦٠٦	-	١،٢٦٢،٦٠٦	١،٦٢٢،٥٤٤	-	١،٦٢٢،٥٤٤
التكاليف والمصاريف المكتتبة						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١،٣٨٢،٥١٥)	-	(١،٣٨٢،٥١٥)	(١،٣٤٨،٩٤١)	-	(١،٣٤٨،٩٤١)
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات	(٢٤،٠٠٩)	-	(٢٤،٠٠٩)	(١٩،٢٦٨)	-	(١٩،٢٦٨)
خصم تسوية مبكر	٥٦،١٧٣	-	٥٦،١٧٣	٦٤،٣٢٧		٦٤،٣٢٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٣٧٢،٣٠٠	-	٣٧٢،٣٠٠	٢٢٣،٦٠١	-	٢٢٣،٦٠١
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة	(٩٧٨،٠٥١)	-	(٩٧٨،٠٥١)	(١،٠٨٠،٢٨١)	-	(١،٠٨٠،٢٨١)
التغير في المطالبات تحت التسوية ، صافي	(٢٧،٩٥٠)	-	(٢٧،٩٥٠)	(١٤٦،٦٧٧)	-	(١٤٦،٦٧٧)
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلّغ عنها	١٦٩،١٦٨	-	١٦٩،١٦٨	(٨٧،٩٤٨)	-	(٨٧،٩٤٨)
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة	(٨٣٦،٨٣٣)	-	(٨٣٦،٨٣٣)	(١،٣١٤،٩٠٦)	-	(١،٣١٤،٩٠٦)
احتياطي عجز الأقساط الاضافي	(١٦،٤٨٣)	-	(١٦،٤٨٣)	٢٧،٢١٤	-	٢٧،٢١٤
احتياطيات فنية أخرى	١،٥١٠	-	١،٥١٠	(٣،١٨٥)	-	(٣،١٨٥)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين	(٧٩،٧٩٤)		(٧٩،٧٩٤)	(٨٤،٤٦٧)	-	(٨٤،٤٦٧)
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة	(٩٣١،٦٠٠)	-	(٩٣١،٦٠٠)	(١،٣٧٥،٣٤٤)	-	(١،٣٧٥،٣٤٤)
صافي دخل الاكتتاب	٣٣١،٠٠٦	-	٣٣١،٠٠٦	٢٤٧،٢٠٠	-	٢٤٧،٢٠٠
(مصاريف)/ إيرادات تشغيلية آخرى						
مخصص (إسترداد) ديون مشكوك في تحصيلها	(٣٨،١١٥)	-	(٣٨،١١٥)	٢٠،٥٢١	-	٢٠،٥٢١
مخصص قضايا	-	-	-	(٢٤،٢٤٦)	-	(٢٤،٢٤٦)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٧٧،٣١٨)	(٤،٠٧٠)	(٢٨١،٣٨٨)	(٢٦٦،٨٢٤)	(٥،٨٨٠)	(٢٧٢،٧٠٤)
دخل عمولة خاصة	٤،٧٩٠	٧،٩٥٩	١٢،٧٤٩	١٤،٤٨٥	١٢،٩٧٢	٢٧،٤٥٧
دخل من استثمار في شركة زميلة	-	٢،٢١١	٢،٢١١	-	-	-
دخل توزيعات أرباح	-	٤،١١٠	٤،١١٠	-	-	-
أرباح محققة من إستثمارات متاحة للبيع	-	٥،٣٨٦	٥،٣٨٦	-	-	-
إيرادات أخرى	٩،٩٤٩	-	٩،٩٤٩	١٩،٢٥٤	-	١٩،٢٥٤
مجموع (المصاريف)/ الإيرادات التشغيلية الآخرى	(٣٠٠،٦٩٤)	١٥،٥٩٦	(٢٨٥،٠٩٨)	(٢٣٦،٨١٠)	٧،٠٩٢	(٢٢٩،٧١٨)
صافي دخل الفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل	٣٠،٣١٢	١٥،٥٩٦	٤٥،٩٠٨	١٠،٣٩٠	٧،٠٩٢	١٧،٤٨٢
حصة المساهمين من فائض عمليات التأمين	(٢٧،٢٨١)	٢٧،٢٨١	-	(٩،٣٥١)	٩،٣٥١	-
صافي دخل الفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل	٣،٠٣١	٤٢،٨٧٧	٤٥،٩٠٨	١،٠٣٩	١٦،٤٤٣	١٧،٤٨٢
الزكاة وضريبة الدخل						
الفترة الحالية	-	(١٠،٥٦٨)	(١٠،٥٦٨)	-	(٧،٩٠٦)	(٧،٩٠٦)
الضريبة المؤجلة	-	(١،٤٧٠)	(١،٤٧٠)	-	(١،٩٦١)	(١،٩٦١)
صافي الدخل للفترة	٣،٠٣١	٣٠،٨٣٩	٣٣،٨٧٠	١،٠٣٩	٦،٥٧٦	٧،٦١٥

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

	بآلاف الريالات السعودية					
	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
صافي الدخل للفترة	-	٣،٥٨١	٣،٥٨١	٤٥٠	٢،٧٨٥	٣،٢٣٥
(الخسارة)/الدخل الشاملة الشامل الأخرى:						
بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترة اللاحقة						
إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين				-	-	-
بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة						
الاستثمارات المتاحة للبيع						
صافي التغير في القيم العادلة	٧١	٢٤،٦٢٦	٢٤،٦٩٧	٧٤	٣،٠٧٤	٣،١٤٨
مجموع الدخل الشامل	٧١	٢٨،٢٠٧	٢٨،٢٧٨	٥٢٤	٥،٨٥٩	٦،٣٨٣
تسوية:						
مخصوما منه: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين وتحويله إلى توزيعات الفائض المستحق.			-			(٤٥٠)
مجموع الدخل الشامل للفترة			٢٨،٢٧٨			٥،٩٣٣

	بآلاف الريالات السعودية					
	لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
صافي الدخل للفترة	٣،٠٣١	٣٠،٨٣٩	٣٣،٨٧٠	١،٠٣٩	٦،٥٧٦	٧،٦١٥
(الخسارة)/الدخل الشاملة الشامل الأخرى:						
بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترة اللاحقة						
إعادة قياس مكافآت نهاية الخدمة للموظفين				-	-	-
بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة						
الاستثمارات المتاحة للبيع						
صافي التغير في القيم العادلة	٢٥٢	١٨،٨٩٠	١٩،١٤٢	٧٤	٨،٠٣٢	٨،١٠٦
مجموع الدخل الشاملة	٣،٢٨٣	٤٩،٧٢٩	٥٣،٠١٢	١،١١٣	١٤،٦٠٨	١٥،٧٢١
تسوية:						
مخصوما منه: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين وتحويله إلى توزيعات الفائض المستحق.			(٣،٠٣١)			(١،٠٣٩)
مجموع الدخل الشامل للفترة			٤٩،٩٨١			١٤،٦٨٢

٢٣. معلومات اضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية

	لفترة التسعة أشهر المنتهية في					
	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣٠ سبتمبر ٢٠١٩م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
صافي دخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٣،٠٣١	٤٢،٨٧٧	٤٥،٩٠٨	١،٠٣٩	١٦،٤٤٣	١٧،٤٨٢
تعديلات لبنود غير نقدية:						
استهلاك وإطفاء	٧،١٦٨	-	٧،١٦٨	٦،١٢٦	-	٦،١٢٦
مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها	٣٨،١١٥	-	٣٨،١١٥	(٢٠،٥٢١)	-	(٢٠،٥٢١)
دخل عمولة خاصة	(٤،٧٩٠)	(٧،٩٥٩)	(١٢،٧٤٩)	(١٤،٤٨٥)	(١٢،٩٧٢)	(٢٧،٤٥٧)
دخل من استثمار في شركة زميلة	-	(٢،٢١١)	(٢،٢١١)	-	-	-
مكاسب محققة من اسثمارات متاحة للبيع	-	(٥،٣٨٦)	(٥،٣٨٦)	-	-	-
مخصص التزامات منافع الموظفين	٥،٥٥١	-	٥،٥٥١	-	-	-
	٤٩،٠٧٥	٢٧،٣٢١	٧٦،٣٩٦	(٢٧،٨٤١)	٣،٤٧١	(٢٤،٣٧٠)
تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة	(١٢٨،٧٣٣)	-	(١٢٨،٧٣٣)	(٧٧،٨٨٦)	-	(٧٧،٨٨٦)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٧٨،٢٣٤)	-	(٧٨،٢٣٤)	(٩٥،٦٧٠)	-	(٩٥،٦٧٠)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٨١،٥٤٠)	-	(٨١،٥٤٠)	(٧٣،٨٥٧)	-	(٧٣،٨٥٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلّغ عنها	(٢٩،٥٢٤)	-	(٢٩،٥٢٤)	(١٠٦،٨٤١)	-	(١٠٦،٨٤١)
تكاليف اكتتاب مؤجلة	(٣،٤٤١)	-	(٣،٤٤١)	(٣،٧٦٥)	-	(٣،٧٦٥)
وديعة مقابل خطاب ضمان	١٣٤،٥٨٣	٤١٩	١٣٥،٠٠٢	(٩،٤٤٠)	(٨٩٦)	(١٠،٣٣٦)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٤،٢٦٢	-	٤،٢٦٢	(٢٣٤،٦١١)	-	(٢٣٤،٦١١)
أصول حق الاستخدام	٧،٠٢٧	-	٧،٠٢٧	(٢٥،١٠٩)	-	(٢٥،١٠٩)
ذمم وعمولات دائنة	(١٧،٨٤٥)	-	(١٧،٨٤٥)	(٥،١٤٥)	-	(٥،١٤٥)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٦٦،٢٩٩	(١٤١)	٦٦،١٥٨	(٧٤،٦٧٢)	(١،٨٠٥)	(٧٦،٤٧٧)
مطلوبات التأجير	(٧،٥٩٨)	-	(٧،٥٩٨)	٢١،٤٢١	-	٢١،٤٢١
أرصدة معيدي تأمين دائنة	١٥٦،٣٣٧	-	١٥٦،٣٣٧	١٥٨،٢١٠	-	١٥٨،٢١٠
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٩،١٩٨	-	٢٩،١٩٨	٦٧،٢٩٥	-	٦٧،٢٩٥
عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة	٣٢،٤٦٢	-	٣٢،٤٦٢	١٩،٤٥١	-	١٩،٤٥١
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٠٩،٤٩٠	-	١٠٩،٤٩٠	٢٢٠،٥٣٤	-	٢٢٠،٥٣٤
مطالبات متكبدة وغير مبّلغ عنها	(١٣٩،٦٤٥)	-	(١٣٩،٦٤٥)	١٩٤،٧٨٨	-	١٩٤،٧٨٨
احتياطيات عجز الأقساط	١٦،٤٨٣	-	١٦،٤٨٣	(٢٧،٢١٥)	-	(٢٧،٢١٥)
احتياطيات فنية أخرى	(١،٥١٠)	-	(١،٥١٠)	٣،١٨٥	-	٣،١٨٥
مستحق من أطراف ذوي علاقة	(١،٩٣١)	-	(١،٩٣١)	٤،٣٩٦	-	٤،٣٩٦
مستحق لطرف ذي علاقة	(١٦،٧٥٨)	-	(١٦،٧٥٨)	-	-	-
	٩٨،٤٥٧	٢٧،٥٩٩	١٢٦،٠٥٦	(٧٢،٧٧٢)	٧٧٠	(٧٢،٠٠٢)
الفائض المدفوع لحاملي وثائق التأمين	(٢١،١٣٩)	-	(٢١،١٣٩)	-	-	-
التزامات منافع موظفين مدفوعة	(١٤،١٧١)	-	(١٤،١٧١)	(٥،١١١)	-	(٥،١١١)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	-	(٥،٠١١)	(٥،٠١١)	-	(٢٨،٠٨٧)	(٢٨،٠٨٧)
صافي النقد الناتج من (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٦٣،١٤٧	٢٢،٥٨٨	٨٥،٧٣٥	(٧٧،٨٨٣)	(٢٧،٣١٧)	(١٠٥،٢٠٠)
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
متحصلات توزيعات من الإستثمار في شركة زميلة	-	٣،٦٠١	٣،٦٠١	-	٤،٨٩٧	٤،٨٩٧
التغير في الإستثمار في شركة زميلة	-	(٢،٢١١)	(٢،٢١١)	-	(٢،٦٨٣)	(٢،٦٨٣)
فوائد على الوديعة النظامية	-	٢،٦٧٧	٢،٦٧٧	-	٢،٣٦٥	٢،٣٦٥
فوائد مستحقة على الوديعة النظامية	-	(٢،٦٧٧)	(٢،٦٧٧)	-	(٢،٣٦٥)	(٢،٣٦٥)
(شراء) / بيع استثمارات متاحة للبيع	-	(٨٩،٥٣٦)	(٨٩،٥٣٦)	١٥،٠٠٠	(٢٥١،٠٤٢)	(٢٣٦،٠٤٢)
دخل عمولة خاصة	٣،٩٩٩	٢،٥٣٢	٦،٥٣١	١٤،٤٨٥	١٢،٩٧٢	٢٧،٤٥٧
(شراء) / متحصلات من ودائع قصيرة الأجل	(٢٨،١٦٥)	١٥٦،٥٧٢	١٢٨،٤٠٧	(٥٠٣،٨٦١)	(٨٢،٤٢٢)	(٥٨٦،٢٨٣)
(إضافات) / استبعاد في ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة	(٨،٤٢٨)	-	(٨،٤٢٨)	(١،٨٣٣)	-	(١،٨٣٣)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	(٣٢،٥٩٤)	٧٠،٩٥٨	٣٨،٣٦٤	(٤٧٦،٢٠٩)	(٣١٨،٢٧٨)	(٧٩٤،٤٨٧)
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
مستحق الى / (من) عمليات المساهمين	٤٠،١٢٥	(٤٠،١٢٥)	-	(٥٩،٩٧٥)	٥٩،٩٧٥	-
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية	٤٠،١٢٥	(٤٠،١٢٥)	-	(٥٩،٩٧٥)	٥٩،٩٧٥	-
صافي التغير في النقد و ما في حكمه	٧٠،٦٧٨	٥٣،٤٢١	١٢٤،٠٩٩	(٦١٤،٠٦٧)	(٢٨٥،٦٢٠)	(٨٩٩،٦٨٧)
النقد و ما في حكمه بداية الفترة	١٧٧،٣٥٩	٣٣،٥٣٧	٢١٠،٨٩٦	٦٤٧،٢٨٩	٤١٠،١٨٣	١،٠٥٧،٤٧٢
النقد و ما في حكمه نهاية الفترة	٢٤٨،٠٣٧	٨٦،٩٥٨	٣٣٤،٩٩٥	٣٣،٢٢٢	١٢٤،٥٦٣	١٥٧،٧٨٥

٢٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تصنيف بعض أرقام المقارنة للسنة السابقة لتتفق مع العرض المستخدم للسنة الحالية.

٢٥. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١١ ربيع الأول ١٤٤٢هـ الموافق ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٠م.