

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المعلومات المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

صفحة

الفهرس

١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٣-٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٣٤ - ٨	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة

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 ٣١ مارس ٢٠٢١، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة 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 "التقارير المالية الأولية" والمعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء إستنتاجاً حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة إستناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً 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 نطاقاً بشكل جوهري من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة التولية المعتمدة في المملكة العربية السعودية. وبالتالي، فإننا لا يمكننا من الحصول على التأكيدات التي تطلعوننا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الإستنتاج

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

لفت إنتباه

نلفت الإنتباه إلى الإيضاح رقم ٢ حول المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة. والذي يشير إلى أن الشركة لم تستوفي متطلبات هامش الملاءة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١. يشير العجز في هامش الملاءة إلى وجود حالة عدم يقين جوهرية يمكن أن تشير إلى وجود شك كبير حول قدرة الشركة على الاستمرارية. ومع ذلك، تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة بافتراض الاستمرارية. بناءً على تقييم الإدارة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. لم يتم تعديل إستنتاجنا بهذا الخصوص.

الخراشي وشركاه

محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

سليمان عبدالله الخراشي
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٩١)

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم

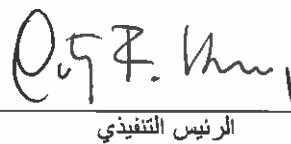
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	الموجودات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٤١٧,٥٠٩	٤٢٥,٨٣٥	٦	النقد وما في حكمه
١٨,٤٧٧	١٦٨,٤٧٧	٧	ودائع قصيرة الأجل
٨٦٦,٩٨٣	١,١٠١,١٩٥	٨	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة، صافي
٢٢٠,٣٠١	٣٣٠,٢٥١	١٠ ج	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٧٤,٠٢٢	٥٢٩,٤٤٥	١١ أ	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦١,٩٨٢	٢٠٥,٨٥٧	١١ أ	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها
٦٠,١٥٦	٧٠,٣٢٢		تكاليف ائتمان وائاق مؤجلة
١,٩٩٤	١,٩٩٤	٩	مستحق من أطراف ذات علاقة، صافي
٢٢٩,٨٤٢	٣٨٧,٥٧٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى، صافي
٥٩٠,٩١٦	٧٢٣,٨٠٤	١٢	استثمارات متاحة للبيع
١٦,٢٨٥	١٤,٧٨٤		أصول حق الاستخدام، صافي
٤٦,٥٤٨	٤٦,٢٦٧		ممتلكات ومعدات، صافي
٧٠,٩٤	٧,٢٩١		موجودات غير ملموسة، صافي
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	١٣	وديعة نظامية
٩,٧٣٤	٩,٧٣٤	١١	استثمار في شركة زميلة
٢٦,٦٢٦	٢٧,٥٥٧	١٩	عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	١٤	شهرة
٣,٨٤٨,٤٦٩	٤,٦٥٠,٣٩١		مجموع الموجودات


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي

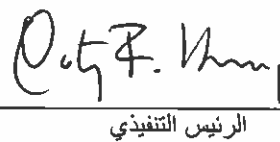

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

بآلاف الريالات السعودية		إيضاحات	المطلوبات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
١٩٢,١٣٢	٣١٩,١٤٦		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤٤,٧١٥	١٣٧,٦٠٦		ذمم وعمولات دائنة
١٦,٥٩٦	١٣,٣٤٩		التزامات عقود الإيجار
١٦٥,٥٣١	٢٨٧,٠٠٤		أرصدة معيدي التأمين الدائنة
١,٠٢٣,٠٤١	١,٤٦٦,٣٠١	١٠ ج	إجمالي أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٢,٩١٤	٤٥,٦٥٩		عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٨٥,٥١٢	٨٢٢,٣٦٣	١١ أ	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦١٤,٢٠١	٥٨٠,٧٨١	١١ أ	مطالبات مكبدة غير مبلغ عنها
٣١,٤٥٦	٣٠,٧٦٢	١٠ ب	احتياطي عجز أقساط التأمين
٢٧,٢٩٤	٢٩,١١٩	١٠ ب	احتياطيات فنية أخرى
٧٥١	٤٤٣	٩	مستحق لطرف ذي علاقة
٢٤,٤٠٥	٢١,٠٠٦		التزامات منافع الموظفين
٨٩,٣٩٣	٨٥,٤٧٩		توزيع الفائض المستحق
١٢,٧٦٧	١٤,٧٦٧	١٧ ب	زكاة وضريبة دخل
١,٤٣٨	١,٦٨٨		التزامات ضريبية موجلة
٢٦,٦٢٦	٢٧,٥٥٧	١٩	إيرادات عمولات مستحقة لـ (ساما)
٣,٠٨٨,٧٧٢	٣,٨٨٣,٠٣٠		مجموع المطلوبات
			حقوق المساهمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	١٨	رأس المال
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥		احتياطي نظامي
(٩٩,٥٦٩)	(٩٢,٧٦٤)		خسائر متراكمة
(٥,٥٠٥)	(٥,٥٠٥)		إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
٣٨,٦٣٦	٣٩,٤٩٥	١٢	احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
٧٥٩,٦٩٧	٧٦٧,٣٦١		مجموع حقوق المساهمين
٣,٨٤٨,٤٦٩	٤,٦٥٠,٣٩١		مجموع المطلوبات وحقوق المساهمين
		٢١	تعهدات والتزامات محتملة


الرئيس التنفيذي المالي


الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
١,٢٦٠,٢١٨	١,٠٢٨,٩١٥	الإيرادات:
-	-	إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
١,٢٦٠,٢١٨	١,٠٢٨,٩١٥	- مباشر
		- إعادة تأمين
(٧,٢٨٠)	(٩٠,٤٥٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة
(٦٦٥,٠٣٢)	(١٣٢,١١٤)	- محلي
(٦٧٢,٣١٢)	(٢٢٢,٥٧١)	- خارجي
(١٤,٣٠٣)	(١٥,٢٦٠)	أقساط تأمين فائض الخسارة - أجنبية
٥٧٣,٦٠٣	٧٩١,٠٨٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٧٧,١٢٠)	(٣٣٣,٣١٠)	التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، صافي
٣٩٦,٤٨٣	٤٥٧,٧٧٤	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٤٢,٢٧٦	١٨,٣٢٥	دخل من عمولة إعادة تأمين
٤٣٨,٧٥٩	٤٧٦,٠٩٩	مجموع الإيرادات
(٣٤٠,٠١٤)	(٤٤٠,٢٨٦)	تكاليف ومصاريف الإكتتاب:
(٥,٧٤٠)	(٤,٧٨٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢١,١٩٩	٢٥,١٩٠	مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
٨١,٦٢٥	١٤٣,٢٦٧	خصم تسوية مبكر - مستشفيات
(٢٤٢,٩٣٠)	(٢٧٦,٦١٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٣٠,٥٢٣)	(٨١,٤٢٧)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المدفوعة
١٤٨,٢١٩	(٢٢,٧٠٦)	التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي
(٣٢٥,٢٣٤)	(٣٨٠,٧٤٩)	التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، صافي
٨,٨٥٣	(٦٩٣)	صافي المطالبات والمنافع الأخرى المتكبدة
١,٤٩٢	(٤٣٨)	التغير في احتياطي عجز الأقساط
(٢١,٩٩٨)	(١٦,٣٤٢)	التغير في احتياطيات فنية أخرى
(٣٣٦,٨٨٧)	(٣٩٨,٢٢٢)	تكاليف إكتتاب وطاق التأمين
١٠١,٨٧٢	٧٧,٨٧٧	مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب
(٧,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	صافي دخل الإكتتاب
(٩١,٧٥٦)	(٧٠,٩٠٥)	(مصاريف) إيرادات تشغيلية أخرى
٥,١٦٢	٣,١٣٣	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
-	١,١٥٨	مصاريف عمومية وإدارية
-	١,٨٤٩	دخل عمولة خاصة
٦٦٠	٤٠٨	مكاسب محققة من استثمارات متاحة للبيع
(٩٢,٩٣٤)	(٦٨,٣٥٧)	توزيعات أرباح
٨,٩٣٨	٩,٥٢٠	إيرادات أخرى
(٦٩٢)	(٤٦٦)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى
٨,٢٤٦	٩,٠٥٤	صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣,٥٢٣)	(٢,٠٠٠)	صافي الدخل العائد لعمليات التأمين
(٤٨٩)	(٢٤٩)	صافي الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
٤,٢٣٤	٦,٨٠٥	الزكاة وضريبة الدخل
		الفترة الحالية
		الضريبة الموجلة
		صافي الدخل للفترة
		ربحية السهم
		ربحية السهم الأساسية (ريال سعودي للسهم)

الرئيس التنفيذي المالي

١٨ (ب)
Cathy F. Khay

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

بالآلاف الريالات السعودية		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		
٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	إيضاح
٤,٢٣٤	٦,٨٠٥	صافي الدخل للفترة
		(الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى:
		بنود لن يعاد تصنيفها لقائمة الدخل في الفترة اللاحقة
-	-	- إعادة قياس التزامات منافع لموظفين
		بنود يعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها لقائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات اللاحقة
		الاستثمارات المتاحة للبيع:
٧٠	٧١	١٢ - صافي التغير في القيم العادلة، عمليات التأمين
(١٨,٣٢٦)	٧٨٨	١٢ - صافي التغير في القيم العادلة، عمليات المساهمين
(١٤,٠٢٢)	٧,٦٦٤	مجموع الدخل/(الخسارة) الشامل للفترة


الرئيس التنفيذي المالي

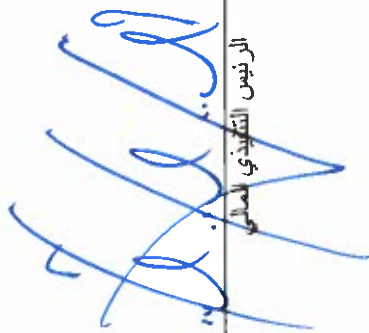

الرئيس التنفيذي


رئيس مجلس الإدارة

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	إعادة قياس التزام مناقص الموظفين	إعادة القيمة العادلة من الاستثمارات	ربح القيم العادلة من الاستثمارات	خسائر مترجمة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاح
٧٥٩,٦٩٧	(٥,٥٠٥)	٣٨,٦٣٦	(٩٩,٥٦٩)	٢٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١م (مراجعة)
٦,٨٠٥	-	-	٦,٨٠٥	-	-		مجموع الدخل الشامل للفترة
٨٥٩	-	٨٥٩	-	-	-		صافي الدخل للفترة
٧٦٧,٣٦١	(٥,٥٠٥)	٣٩,٤٩٥	(٩٢,٧٦٤)	٢٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠		-التغير في القيم العادلة الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)
٧٠٦,١٥٥	(٥,١٥٩)	٢١,٦٦١	(٢٥٦,٤٨٢)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠		الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠م (مراجعة)
٤,٢٢٤	-	-	٤,٢٢٤	-	-		مجموع الدخل الشامل للفترة
(١٨,٢٥٦)	-	(١٨,٢٥٦)	-	-	-		صافي الدخل للفترة
٦٩٢,١٣٣	(٥,١٥٩)	٣,٤٠٥	(٢٥٢,٢٤٨)	١٤٦,١٣٥	٨٠٠,٠٠٠		-التغير في القيم العادلة الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)



الرئيس التنفيذي المالي



رئيس مجلس الإدارة

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

شركة المتوسط والخليج للتأمين وإعادة التأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

بالآلاف الريالات السعودية		إيضاح
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
٨,٩٣٨	٩,٥٢٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
٢,٢٧٩	٢,٢٩٢	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
٧,٠٠٠	٤,٠٠٠	تعديلات لينود غير نقدية:
(٨٦٤٨)	(١,٣١٥)	استهلاك وإطفاء
٩,٥٦٩	١٤,٤٩٧	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
		مخصص التزامات منافع الموظفين
(١٤٥,٠٤٤)	(٢٣٨,٢١٢)	تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٤٠٢,٤٠٦)	(١٠٩,٩٥٠)	أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
(٨٢,٠٢٦)	(٥٥,٤٢٣)	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
(٤,٨٧٢)	٥٦,١٢٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
(٨,١٩٥)	(١٠,١٦٦)	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
(١٧٢,٧٧٢)	(١٥٧,٧٣٦)	تكاليف اكتتاب مزجلة
(٢,٩٥٩)	٤,٦٢١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١,٧٨٦	١,٥٠١	وديعة مقابل خطاب ضمان
(٣٢,٢٥٥)	(٧,١٠٩)	حق استخدام الأصول
٤٧,٦٦١	١٢٧,٠١٤	ذمم وعمولات دائنة
(٢,٣٨٤)	(٣,٢٤٧)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٣٢,٨٨٩	١٢١,٤٧٣	التزامات إيجار
٥٧٩,٥٢٧	٤٤٣,٢٦٠	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٩٧,٧٨٦	١٢,٧٤٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣١٢,٥٤٩	١٣٦,٨٥١	عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
(١٤٣,٣٤٦)	(٣٣,٤٢٠)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٨,٨٥٣)	(٦٩٤)	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(١,٤٩٢)	١,٨٢٥	احتياطيات عجز الأقساط
(١,٩٣١)	-	احتياطيات فنية أخرى
(١٧,٠٨٠)	(٣٠٨)	مستحق من أطراف ذوي علاقة
٤٥٠,٩٩٠	٣٠٣,٦٤٧	مستحق لطرف ذي علاقة
(٢٣٤)	(٢,٠٨٤)	التزامات منافع الموظفين مدفوعة
-	(٤,٣٨٠)	فائض مدفوع لحاملي وثائق التأمين
-	-	زكاة وضريبة دخل مدفوعة
٤٥٠,٧٥٦	٢٩٧,١٨٣	صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية
(٢٢,٨٤٥)	(١٣٢,٠٢٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
(٧٢,٣٤٩)	(١٥٠,٠٠٠)	إضافات استثمارات متاحة للبيع، صافي
(٥,٤٢٥)	(٢,٢٠٨)	ودائع قصيرة الأجل
(١٠٠,٦١٩)	(٢٨٤,٢٣٧)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة
٣٥٥,٢٩٩	١٢,٩٤٦	صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية
٢١٠,٨٩٦	٣٣٨,٦٦٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥٦٦,١٩٥	٣٥١,٦١٢	النقد وما في حكمه في بداية الفترة
		النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
		معلومات غير نقدية
		التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع

١,٧٦٨ ٨٥٩
الرئيس التنفيذي المالي

١٧
الرئيس التنفيذي

٦
٦
رئيس مجلس الإدارة

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

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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ٢٦ أبريل ٢٠٠٧ م). 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 مزاوله 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 ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٦ إبريل ٢٠٠٧ م).

٢. أسس الإعداد

أسس العرض

أعدت القوائم المالية وفقاً لمبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة والاستثمار في شركات زميلة والتي تسجل بطريقة حقوق الملكية.

بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية للشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي ("المعايير") المعتمدة في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين. ونظام الشركات في المملكة العربية السعودية. كما تقتضي أنظمة التأمين السعودية، تحتفظ الشركة بحسابات منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك (راجع الإيضاح 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 القوائم المالية بالريال السعودي وتقرب إلى أقرب ألف (آلاف 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 الإيضاح رقم ٢٣ من المعلومات المالية كمعلومات مالية الحاقية للامتثال لمتطلبات المبادئ التوجيهية الصادرة عن اللانحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي 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 وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، 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

إن الشركة لم تستوف بعد متطلبات هامش الملاءة المالية.

قرر مجلس الإدارة في ١٨ ديسمبر ٢٠١٩ إطفاء الاحتياطي النظامي البالغ ١٢٠ مليون ريال سعودي مقابل الخسائر المتراكمة ولقد تم الموافقة على هذا القرار خلال اجتماع الجمعية العمومية السنوي المنعقد في ٣ يونيو ٢٠٢٠ وتعديلها وفقاً لذلك. كما أوصى مجلس الإدارة في اجتماعه المنعقد بتاريخ ٦ أكتوبر ٢٠٢٠، بخفض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال وزيادة رأس المال بمقدار ٣٥٠ مليون ريال، وتمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١، ويخضع إصدار حقوق الأولوية لموافقة الجهات التنظيمية والجمعية العامة العادية للشركة.

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

٢. أسس الإعداد (تتمة)

مبدأ الإستمرارية (تتمة)

لم تستوف الشركة لمتطلبات هامش الملاء كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ وبالتالي أصدر البنك المركزي السعودي خطاب رقم ٤٤٢٥٤٤١٠٠٠٠٠ بتاريخ ٢٩ يناير ٢٠١٨ بمنع الشركة من إصدار أي وثيقة جديدة وتجديد الوثائق الحالية. تضمن الخطاب المذكور أعلاه تعليمات إلى الشركة لزيادة رأسمالها قبل ٣٠ يوليو ٢٠١٨ لمعالجة قضية انخفاض هامش الملاء. أوصى مجلس إدارة الشركة في اجتماعه المنعقد في ٦ فبراير ٢٠١٨ بإصدار حقوق أولوية بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي من أجل تحسين هامش الملاء وأنشطة أعمال الشركة المستقبلية. تخضع حقوق الأولوية هذه لموافقة السلطات التنظيمية والجمعية العامة للشركة. أصدر البنك المركزي السعودي خطاب بتاريخ ١٥ أبريل ٢٠١٨ م تسمح بموجبها للشركة بكتابة وثائق جديدة وتجديد الوثائق الحالية ابتداء من ١٧ أبريل ٢٠١٨ م بشروط معينة. تشمل الشروط المذكورة أعلاه، من بين أمور أخرى، التزام الشركة بزيادة رأس مالها قبل ٣١ أكتوبر ٢٠١٨ م.

لاحقاً في تاريخ ١٧ أكتوبر ٢٠١٨ م، تمكنت الشركة من إصدار ٤٠٠ مليون أسهم 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 البنك المركزي السعودي. في حالة الخسارة، فإن الخسارة يتحملها المساهمين.

بلغ فائض عمليات التأمين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م: ٤,٦٦٥ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٠ م: فائض ٦,٩٢٢ ألف ريال سعودي). وبالتالي، تم تحويل ٩٠٪ من فائض عمليات التأمين مبلغ ٤,١٩٩ ألف ريال سعودي إلى عمليات المساهمين للفترة. نتيجة لذلك، مستحق الدفع لحاملي الوثائق بقيمة ٤٦٦ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٠ م: ٦,٢٣٠ ألف ريال سعودي تم تحويلها إلى عمليات المساهمين للفترة، نتيجة لذلك، فائضاً مستحق الدفع لحاملي وثائق التأمين بقيمة ٦٩٢ ألف ريال سعودي).

٤. المعايير الدولية للتقارير المالية وتفسيرات لجنة التفسيرات الدولية الجديدة:

معايير صادرة ولكن غير سارية المفعول

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، الأدوات المالية، (بما في ذلك تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين). في يوليو ٢٠١٤ م، نشر مجلس المعايير المحاسبية الدولية المعيار الدولي للتقارير المالية 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 للتقارير المالية 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 وثق مع ممارسات إدارة المخاطر واتباع نهج قائم على مبدأ أكثر.

في سبتمبر ٢٠١٦، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين" التي تتناول النتائج المحاسبية لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية 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 للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ سريان المعيار الجديد لعقد التأمين أو ٢٠٢٢ م أيهما تأتى أولاً. بينما يتيح نهج التغطية للشركة أن يستبعد من الربح أو الخسارة آثار بعض من حالات عدم التوافق المحاسبية التي قد تحدث قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديدة.

إن الشركة مؤهلة واختارت لتطبيق نهج التأجيل بموجب تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩. سيكون على تأثير اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية 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 للتقارير المالية رقم ٩ بالكامل.

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ "عقود التأمين" يتم تطبيق المعيار في الفترة التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وسيحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ "عقود التأمين". يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ "الأدوات المالية". تتوقع الشركة تأثيراً جوهرياً على القياس والإفصاح 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

(١) 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 المطويات 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 المطويات 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 المتكبدة 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 الاحتياطات.

خطوة أولى نحو إعداد احتياطات متكبدة وغير مبلغ عنها لقطاعي الطبي والمركبات ، يتم عمل تحليل سريع لتقييم طريقة تحديد احتياطات المطالبات في تاريخ التقييم السابق بالمقارنة مع التطورات الفعلية.

تؤخذ في عين الاعتبار نتائج التحليل السريع عند إعداد احتياطات 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 تفقّر 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.

(٢) احتياطي عجز الأقساط

إن تقدير عجز قسط التأمين للأعمال الطبية والسيارات يعد حساساً 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.

(٣) 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 للانخفاض 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 أنه دليل على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

(٤) انخفاض قيمة الشهرة

يحدث انخفاض القيمة عندما تتجاوز القيمة الدفترية للأصل أو وحدة توليد النقد المبلغ القابل للاسترداد ، وهو أعلى من قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع وقيمه المستخدمة. تعتقد الإدارة أن القيمة العادلة ناقصاً تحليل تكلفة البيع توفر قيمة أعلى مقارنة مع القيمة المستخدمة ، وبالتالي، يتم استخدام القيمة العادلة ناقصاً تكاليف البيع لتقييم الانخفاض في القيمة. إن احتساب القيمة العادلة ناقصاً احتساب تكاليف البيع تعتمد على سعر السهم المعلن للشركة حتى إغلاق الفترة والأحداث التالية حتى تاريخ القياس.

(٥) إعادة التأمين

تقوم الشركة بالمحاسبة عن معاملات إعادة التأمين على أساس فهمها للشروط التعاقدية لإتفاقيات إعادة التأمين.

٥. تقديرات وافترضاات محاسبية هامة (تتمة)

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

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية (WHO) تفشي فيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منظمة 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 تعطيل 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 استثمارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة.

احتياطات فنية لقطاع السيارات

استجابة لجائحة كوفيد-١٩ أصدرت البنك المركزي السعودي ("ساما") بيان ١٨٩ ("البيان") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية، من ضمن أشياء أخرى، طالب البيان شركات التأمين بتمديد فترة صلاحية جميع العقود التجارية الحالية لتأمين السيارات لمدة شهرين إضافيين بالإضافة لتقديم شهرين تغطية إضافية لجميع عقود التأمين التجارية التي يتم إصدارها خلال شهر من تاريخ البيان.

"بالنسبة للعقود الجديدة الصادرة حسب "البيان"، فإن تأثير الأقساط المحصلة يشمل فترة التغطية لمدة ١٤ شهر، حسب السياسة المحاسبية للشركة. لم يتم اعتبار زيادة الشهرين بأن له تأثير جوهري على الأقساط المحصلة من قبل الإدارة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ والفترة اللاحقة". قامت إدارة الشركة بالتعاون مع الخبير الاكتواري المعين بالتداول بعدة عوامل داخلية واستخلصت الى اعتبار فترة الشهرين تمديد للعقود الحالية كعقود جديدة وتم تسجيل احتياطات عجز أقساط التأمينات على المطالبات المتوقعة لفترة الشهرين من التمديد بقيمة ٢,٤ مليون ريال سعودي

- الموجودات المالية

قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً 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، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، أو التخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال 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 جوهريّة على نتائج الشركة المبلغ عنها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

- إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان لمواجهة المخاطر المتغيرة والمتغيرة بسرعة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة التركيزات 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:

الانشاءات

الخطوط الجوية

شركات الشحن

البحر، الخ.

٦. النقد و ما في حكمه:

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)
١٥٢,٥٠٥	٢٢٦,٤٠٥
١٢٠,٠٨٤	١١٥,٠٢٢
٢٧٢,٥٨٩	٣٤١,٤٢٧
٧٨,٨٤٤	٧٤,٢٢٣
٣٥١,٤٣٣	٤١٥,٦٥٠

النقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء
النقد و ما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية
وديعة مقابل خطابات ضمان

بآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)
١٦,٠٥٤	١٠,١٨٥
٥٠,٠٢٢	-
٦٦,٠٧٦	١٠,١٨٥
٤١٧,٥٠٩	٤٢٥,٨٣٥
٣٣٨,٦٦٥	٣٥١,٦١٢

النقد وأرصدة لدى البنوك
ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاقتناء
النقد و ما في حكمه
النقد و ما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية

إن النقد لدى البنوك والودائع قصيرة الأجل التي تستحق خلال ٣ أشهر مودعة لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني يعادل معدلات "أ+" إلى "ب ب ب" وفقاً لمنهجية درجات التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد أند 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 اقتنائها، وتحقق دخل عمولات خاصة بمعدل متوسط مقداره ٠,٥٦٪ سنوياً (٢٠٢٠م: ٠,٥٩٪ 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 "أ-" إلى "ب ب ب+" تحت منهجية التصنيف المتبعة من قبل "ستاندرد أند 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 (٢٠٢٠م: ٢,١٣٪ سنوياً).

للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م، تقارب القيم الدفترية للودائع قصيرة الأجل بشكل معقول للقيمة العادلة في تاريخ قائمة المركز المالي.

٨. أقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة، صافي

تتكون النزم المدينة من المبالغ المطلوبة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
٣٧٣,٧٨٤	٦٢٣,٦٠٢	حامل وثائق التأمين
٥٤٩,٢٨٤	٤٣٧,٧٥٧	الوسطاء والوكلاء
٩٢٣,٠٦٨	١,٠٦١,٣٥٩	ذمم أقساط تأمين مدينة
(١٠١,٦٦٢)	(١٠٥,٦٦٢)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٨٢١,٤٠٦	٩٥٥,٦٩٧	
٢٠٧,٢٧٥	٣٠٧,١٩٦	أرصدة معيدي تأمين مدينة
(١٦١,٦٩٨)	(١٦١,٦٩٨)	ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤٥,٥٧٧	١٤٥,٤٩٨	
٨٦٦,٩٨٣	١,١٠١,١٩٥	أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة، صافي

كما هو موضح في الإيضاح رقم ٩ (ج)، فقد شرعت الشركة، جنباً 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 الانتهاء من هذه العملية وتم تحديد مبلغ ٥٩,٤ مليون ريال سعودي كذمم مدينة من أطراف ذوي علاقة ومع ذلك قامت الشركة بتكوين مخصص بكامل الرصيد، وقامت بالإفصاح عنه ضمن المستحق من أطراف ذات علاقة في إيضاح رقم ٩.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، فإن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها لأقساط وأرصدة إعادة التأمين المدينة كما يلي:

آلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	
٤٦٧,٢٣٠	٢٦٣,٣٦٠	الرصيد في بداية الفترة/السنة
(٢٣٠,٦١٥)	-	شطب خلال الفترة/السنة
٢٦,٧٤٥	٤,٠٠٠	مخصص الفترة/السنة
٢٦٣,٣٦٠	٢٦٧,٣٦٠	الرصيد في نهاية الفترة/السنة

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة:

٩-أ فيما يلي تفاصيل معاملات الجهات الرئيسية ذات علاقة خلال الفترة والأرصدة ذات علاقة:

الرصيد المدين/(الدائن) كما في		مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
بالآلاف الريالات السعودية		٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م		
		(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م	٣١ مارس ٢٠٢٠ م	٣١ مارس ٢٠٢١ م		
(مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)		
مطلوب من/إلى أطراف ذوي علاقة					
٢,٤٥٣	٢,٤٥٣	-	-	-	رصيد مستحق في نهاية الفترة/ السنة
(٢,٣٩٠)	(٢,٣٩٠)				ميدغلف (ش.م.ب) - حساب المقر الرئيسي (مساهم رئيسي)
٦٣	٦٣				- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/ السنة
١,٩٣١	١,٩٣١				- رصيد مستحق من/(إلى) في نهاية الفترة/ السنة
(٧٥١)	(٤٤٣)	-	٣٨٥		ميدفيزا السعودية (شقيقة) - أتعاب خدمات إدارية
١,٩٩٤	١,٩٩٤				- رصيد مستحق من/(إلى) في نهاية الفترة/ السنة
(٧٥١)	(٤٤٣)				شركة الوصيل- للنقل الالكتروني (شقيقة)
المطلوب من أطراف ذوي علاقة					
المطلوب لطرف ذي علاقة					

المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)

١٧٣					البنك السعودي للاستثمار - (مساهم مؤسس)
				(١٧٣)	- حساب جاري وودائع لأجل
١٤٦,٦٢٦	١٤٧,٥٥٧	-	٩٣١		- ودیعة نظامیة (إيضاح ٩ - أ (١))
		(٣)	(٩)		- مطالبات تحت التسوية
(٦٥٤)	(٦٥٤)	(٥٧٠)	-		ميدفيزا السعودية (شقيقة) - مطالبة تأمين طبي - الأردن/ رصيد
(٨١)	(٨١)	(٤٥٥)	-		مطلبية تأمين طبي - لبنان/ رصيد
		(٧٩)	-		مطلبية تأمين طبي - مصر/ رصيد
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	٢,٨٣٢	-		الاستثمار كابيتال (شركة تابعة للبنك السعودي للاستثمار - مساهم مؤسس)
					- حساب جاري

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الرصيد المدين/(الدائن) كما في		مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
بآلاف الريالات السعودية					
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)					
				- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	
			(١٦)	(١٨٥)	
			٧٣٧	١٠,٢٢٥	شركة أبونيان التجارية (تحت الإدارة المشتركة)
				- المطالبات المتكبدة	
				- أقساط التأمين المدينة	
	٢٢٥	٤٥		- إعادة تأمين مستردة (إيضاح ٩-أ(٢))	ميدغلف (ش.م.ب) (مساهم رئيسي)
	٥,٢٠٣	٥,٢٠٣		- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	
	(٣,٩٠٢)	(٣,٩٠٢)		- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة	
	١,٣٠١	١,٣٠١			
			٣١	-	شركة الصناعة الإلكترونية والكهربائية (تحت إدارة المشتركة)
			٣٥	١٠٦	- المطالبات المتكبدة
					- أقساط التأمين المدينة
	٣٠٧	١٧٤			
	٤٢٣,٦٠٠	٤٣٤,٥٩٨	٢٤٤,٤٣٤	١٠٠,٩٩٨	- محفظة الإستثمار
					السعودي الفرنسي كابيتال (تحت الإدارة المشتركة)
					اديسون برادلي أوفرسيز/ اديسون برادلي اند كو (شركة شقيقة)
					- رصيد الذمم المدينة في نهاية الفترة/ السنة
					- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
					- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
	٣,٨٥٦	٣,٨٥٦			
	(٣,٨٥٦)	(٣,٨٥٦)			
	-	-			
			١٥٨	(٧٨)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					شركة تنسيق المدن - سيتي سكيب (تحت إدارة مشتركة)
			١١٢	٢٣٨	- المطالبات المتكبدة
					- أقساط التأمين المدينة
	١,٣٥٣	٣٦٧			
			(٢)	(١١)	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
					شركة الشرق الأوسط للزراعة (تحت إدارة مشتركة)
			٨٥	١١٩	- المطالبات المتكبدة
					- أقساط التأمين المدينة
					- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
					- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
	٤٧٧	١٥٦			
	-	(٣٦)			
	٤٧٧	١٢٠			

٩. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

الرصيد المدين/(الدائن) كما في		مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية		طبيعة المعاملات	الأطراف ذوي العلاقة
بالآلاف الريالات السعودية		٣١ مارس ٢٠٢٠م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
					المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)
			(٢٤)	١٦	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
			١٥٨	٩٢	- المطالبات المتكبدة
٢٣٣	١٨١				- أقساط التأمين المدينة
-	(٣)				- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٢٣٣	١٧٨				- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
					- أقساط الذمم المدينة في نهاية الفترة / السنة (ايضاح ٩ ج))
٥٩,٤٩٨	٥٩,٤٩٨				- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
(٥٩,٤٩٨)	(٥٩,٤٩٨)				- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
-	-				- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
			(١١)	(٥٤)	- المطالبات المتكبدة
			٨٩	٩٦	- أقساط التأمين المدينة
٤٠٨	١٠٤				- مخصص الديون المشكوك في تحصيلها
-	(٢٩)				- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
٤٠٨	٧٥				- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
			٨	(١٣)	- المطالبات المتكبدة
			٤٦	١٣٥	- أقساط التأمين المدينة
٧٢١	٢٣٤				- المسترد من معيدي التأمين المستحق (إيضاح ٩-أ(٣))
			٢٧٤	-	- رصيد مستحق في نهاية الفترة / السنة
١٥,٨١٤	١٥,٨١٤				- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١١,٨٥٣)	(١١,٦٣٤)				- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
٣,٩٦١	٤,١٨٠				- أقساط التأمين المدينة
٣٢	٢				- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
			-	٨٣,٧٣٠	- المطالبات المتكبدة
			-	٢٢,٠٦٧	- أقساط التأمين المدينة
٣٠,٢٣١	١١٤,٦٩٧				- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٨٩)	(٢٣٥)				- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة
٣٠,٠٤٢	١١٤,٤٦٢				

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		
		٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
المعاملات والأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة - المطلوبة من/ (إلى)					
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٠	-	-	-
	- المطالبات المتكبدة	١٦١	-	-	-
شركة فيجين العالمية للاستثمار (تحت إدارة مشتركة)	- أقساط التأمين المدينة			١٣٤	٣٤١
	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٥)	-
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة / السنة			١٢٩	٣٤١
	- رصيد مستحق في نهاية الفترة			١,٤٧٢	١,٤٧٢
أديسون برادلي العربية القابضة ذ.م.م الإمارات (شقيقة)	- مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(١,٤٧٢)	(١,٤٧٢)
	- صافي الرصيد المستحق في نهاية الفترة/السنة (إيضاح ٩-أ(٤))			-	-
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(١٠)	١٤	-	-
شركة العداد السعودية (تحت إدارة مشتركة)	- المطالبات المتكبدة	٧١	٦	-	-
	- أقساط التأمين المدينة			٥٢	١٤٦
	- إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	(١٩٩)	٥٦	-	-
الشركة تومبين السعودية (تحت إدارة مشتركة)	- المطالبات المتكبدة	٥٢٨	٣٢٦	-	-
	- أقساط التأمين المدينة			١,١٦٣	٢,٠٩٠

٩-أ(١) تم إيداع الوديعة النظامية في البنك السعودي للاستثمار بنسبة عمولة ٠,٦٪ سنويًا.

٩-أ(٢) المبلغ يمثل الدفعات الزائدة من أقساط التأمين المسندة إلى ميدغلف البحرين كوضعية إعادة تأمين.

٩-أ(٣) تمثل مطالبات إعادة التأمين المستردة من اديسون برادلي العالمية. تم تحصيل معظم مستردات مطالبات إعادة التأمين المتعلقة باتفاقيات التصفية لسنوات الاكتمال حتى ٢٠١٤ من قبل الطرف ذي العلاقة إما بشكل مباشر أو من خلال وسيط (إيضاح ٩-ج).

٩-أ(٤) 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. معاملات وأرصدة مع الأطراف ذوي العلاقة (تتمة)

٩-ب تعويضات كبار موظفي الإدارة

فيما يلي بيان بمكافأة مجلس الإدارة واللجان وكبار موظفي الإدارة الآخرين لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠:

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
كبار التنفيذيين بما في	أعضاء مجلس الإدارة ذلك الرئيس التنفيذي	
(غير التنفيذيين)	والمدير المالي	
١,٣٦٠	-	رواتب وتعويضات
-	٧٩	بدلات
-	٧٥٣	الأجر السنوي
٨٣	-	التزامات منافع الموظفين
١,٤٤٣	٨٣٢	

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ مارس ٢٠٢٠ م (غير مراجعة)		
كبار التنفيذيين بما في	أعضاء مجلس الإدارة ذلك الرئيس التنفيذي	
(غير التنفيذيين)	والمدير المالي	
٢,٤٦٠	-	رواتب وتعويضات
-	٧٤	بدلات
-	٨٩٥	الأجر السنوي
٣٤	-	التزامات منافع الموظفين
٢,٤٩٤	٩٦٩	

٩-ج. تم إدارة جميع اتفاقيات إعادة التأمين حتى سنة الاكتتاب - ٢٠١٤ من قبل مركز إعادة التأمين الجماعي التابع لمجموعة ميد غلف، وهو طرف ذو علاقة، والذي تعامل مع معاملات الشركة، إلى جانب معاملات الأطراف الأخرى ذوي 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 الانتهاء 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. احتياطات فنية

أ) المطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م			٣١ مارس ٢٠٢١ م			
بآلاف الريالات السعودية			بآلاف الريالات السعودية			
صافي	إعادة التأمين	إجمالي	صافي	إعادة التأمين	إجمالي	
٢١١,٤٩٠	(٤٧٤,٠٢٢)	٦٨٥,٥١٢	٢٩٢,٩١٨	(٥٢٩,٤٤٥)	٨٢٢,٣٦٣	المطالبات تحت التسوية
٣٥٢,٢١٩	(٢٦١,٩٨٢)	٦١٤,٢٠١	٣٧٤,٩٢٤	(٢٠٥,٨٥٧)	٥٨٠,٧٨١	المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
٥٦٣,٧٠٩	(٧٣٦,٠٠٤)	١,٢٩٩,٧١٣	٦٦٧,٨٤٢	(٧٣٥,٣٠٢)	١,٤٠٣,١٤٤	

١٠. احتياطات فنية (تتمة)

(ب) احتياطات فنية أخرى

بالآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٣١,٤٥٦	٣٠,٧٦٢
٢٧,٢٩٤	٢٩,١١٩
٥٨,٧٥٠	٥٩,٨٨١

احتياطي عجز الأقساط
أخرى
احتياطات فنية أخرى في نهاية الفترة/السنة

(ج) الأقساط غير المكتسبة

تشتمل الحركة في أقساط غير مكتسبة على مايلي:

بالآلاف الريالات السعودية		
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
صافي	إعادة التأمين	إجمالي
٨٠٢,٧٤٠	(٢٢٠,٣٠١)	١,٠٢٣,٠٤١
٨٠٦,٣٤٤	(٢٢٢,٥٧١)	١,٠٢٨,٩١٥
١٨٧,٤٦٨	٧٧٣,١٢٣	(٥٨٥,٦٥٥)
١,٧٩٦,٥٥٢	٣٣٠,٢٥١	١,٤٦٦,٣٠١

الرصيد كما في بداية الفترة
أقساط مكتسبة خلال الفترة
أقساط مكتسبة خلال الفترة
الرصيد كما في نهاية الفترة

بالآلاف الريالات السعودية		
السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		
صافي	إعادة التأمين	إجمالي
٦٩٤,٨١٨	(٢٩٠,٦١٩)	٩٨٥,٤٣٧
١,٦٤٠,٧١٨	(٨٩٣,٧٨٣)	٢,٥٣٤,٥٠١
(١,٥٣٢,٧٩٦)	٩٦٤,١٠١	(٢,٤٩٦,٨٩٧)
٨٠٢,٧٤٠	(٢٢٠,٣٠١)	١,٠٢٣,٠٤١

الرصيد كما في بداية السنة
أقساط مكتسبة خلال السنة
أقساط مكتسبة خلال السنة
الرصيد كما في نهاية السنة

١١. استثمار في شركة زميلة

يتضمن الاستثمار في شركة زميلة استثماراً في حقوق ملكية شركة الوصيل للنقل الإلكتروني بمبلغ ٩,٧٣٤ ألف ريال سعودي (٢٥٪ من حقوق الملكية) (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٩,٧٣٤ ألف ريال سعودي)، في شركة غير متداولة ("الشركة الزميلة") مسجلة في المملكة العربية السعودية.

إن حركة الاستثمار في شركة زميلة كما يلي:

بالآلاف الريالات السعودية	
عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٩,٣٩٣	٩,٧٣٤
(٣,٦٠١)	-
٣,٩٤٢	-
٩,٧٣٤	٩,٧٣٤

في بداية الفترة/ السنة
توزيعات مستلمة من الاستثمار في شركة زميلة
التغير في الاستثمار في شركة زميلة
في نهاية الفترة/ السنة

١٢. استثمارات متاحة للبيع

يتم تصنيف الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

(أ) عمليات التأمين – استثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
١٠,٥٠٢	١٠,٥٧٣
١٠,٥٠٢	١٠,٥٧٣

أنواع الاستثمار:
صناديق مشتركة

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 ٧١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٢١ ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي.

فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات التأمين:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
١٠,١٨١	١٠,٥٠٢
٣٢١	٧١
١٠,٥٠٢	١٠,٥٧٣

في بداية الفترة/ السنة
صافي التغير في القيم العادلة
في نهاية الفترة/السنة

- يتم تحويل المكاسب المحققة إلى قائمة الدخل ضمن بند دخل عمولات خاصة.

(ب) عمليات المساهمين – استثمارات متاحة للبيع

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
١٨٦,٤٠٧	٢٠٠,٥٧٢
١٣٤,٠٨٦	١٤٦,٦٨٣
٢٥٩,٩٢١	٣٦٥,٩٧٦
٥٨٠,٤١٤	٧١٣,٢٣١

أنواع الاستثمار:
أسهم
صناديق مشتركة
صكوك

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 (٧٨٨,٠٠) ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٦,٦٥٤ ألف ريال سعودي) ضمن حقوق المساهمين في قائمة المركز المالي. فيما يلي حركة الاستثمارات المتاحة للبيع لعمليات المساهمين:

بآلاف الريالات السعودية	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
٤٦٩,٢٦٤	٥٨٠,٤١٤
٢٩٩,٣٣٥	١٣٣,٦٣٣
(٢٠٤,٨٣٩)	(١٠,٦٠٤)
١٦,٦٥٤	٧٨٨
٥٨٠,٤١٤	٧١٣,٢٣١

في بداية الفترة/ السنة
مشتريات خلال الفترة/السنة
المباعة خلال الفترة/السنة
صافي التغير في القيم العادلة
في نهاية الفترة/السنة

١٢. استثمارات متاحة للبيع (تمة)

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 قابلاً 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 ٢٠٢٠م: 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 ٣١ مارس ٢٠٢١م، لم تكن هناك عمليات نقل بين قياسات القيمة العادلة من المستوى ١ والمستوى ٢، ولم يتم إجراء عمليات نقل من أو إلى قياسات القيمة العادلة من المستوى ٣.

يعرض الجدول التالي تحليلاً 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.

١- عمليات التأمين - القيمة العادلة

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٠,٥٧٣	-	-	١٠,٥٧٣
١٠,٥٧٣	-	-	١٠,٥٧٣
بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٠,٥٠٢	-	-	١٠,٥٠٢
١٠,٥٠٢	-	-	١٠,٥٠٢

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

٢- عمليات المساهمين - القيمة العادلة

بالآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
١٤٦,٦٨٣	-	-	١٤٦,٦٨٣
٣٦٥,٩٧٦	-	٣٦٥,٩٧٦	-
٢٠٠,٥٧٢	١,٩٢٣	-	١٩٨,٦٤٩
٧١٣,٢٣١	١,٩٢٣	٣٦٥,٩٧٦	٣٤٥,٣٣٢

الاستثمارات المتاحة للبيع
صناديق مشتركة
صكوك
أسهم
إجمالي الاستثمارات المتاحة للبيع

١٢. استثمارات متاحة للبيع (تتمة)

٢- عمليات المساهمين - القيمة العادلة (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)			
المجموع	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول
			الاستثمارات المتاحة للبيع
١٣٤,٠٨٦	-	-	صناديق مشتركة
٢٥٩,٩٢١	١٠,٠٠٠	٢٤٩,٩٢١	صكوك
١٨٦,٤٠٧	١,٩٢٣	-	أسهم
٥٨٠,٤١٤	١١,٩٢٣	٢٤٩,٩٢١	مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع

١٣. وديعة نظامية وعمولات مستحقة

وفقاً لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية، على الشركة الاحتفاظ بوديعة نظامية بقيمة ١٠٪. وكذلك، قامت البنك المركزي 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 البنك المركزي السعودي.. يتم وضع الوديعة القانونية بمعدل عمولة قدره ٢,٤٪ لكل عام (٢٠٢٠م: 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 وإعادة التأمين التعاوني ("المحفظة") سارية المفعول من ١ يناير ٢٠٠٩م. إن الشهرة الناتجة عن الإستحواذ كانت بمبلغ ٤٨٠ مليون ريال سعودي.

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، أعادت الإدارة النظر في منهجية التقييم باستخدام القيمة الإستخدامية للإخفاض 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. إدارة 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 في ضوء 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. كما قرر المجلس في ٦ أكتوبر ٢٠٢٠ خفض رأس المال بمقدار ١٠٠ مليون ريال وزيادة رأس المال بمقدار ٣٥٠ مليون ريال سعودي، وتمت الموافقة على تخفيض رأس المال من قبل الجمعية العمومية غير العادية خلال الفترة اللاحقة، حيث لم يتم بعد الانتهاء من الإجراءات القانونية لزيادة رأس المال. لا تلتزم الشركة بهامش الملاءة الذي تطلبه البنك المركزي السعودي (راجع إيضاح ٢ - الإستمرارية).

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 ٣١ مارس ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، فلم يتم التحويل إلى الاحتياطي النظامي.

١٧. وضع الزكاة وضرائب الدخل

(أ) ضريبة الدخل المحملة خلال الفترة/ السنة

لا يوجد ضريبة دخل للفترة المالية المنتهية ٣١ مارس ٢٠٢١م وللسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م حيث أن الربح المعدل سالب.

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

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

بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠٢١م	
١٣,١٨٨	١٢,٧٦٧	في بداية الفترة/ السنة
٤,٥٩١	٢,٠٠٠	المحمل - للفترة/ للسنة الحالية
-	-	للفترة/ للسنة السابقة
(٥,٠١٢)	-	مدفوع خلال الفترة/ السنة
١٢,٧٦٧	١٤,٧٦٧	كما في نهاية الفترة/ السنة

بلغ مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحمل للفترة مبلغ ٢,٠٠٠ ألف ريال سعودي (٣١ مارس ٢٠٢٠م: ٣,٥٢٣ ألف ريال سعودي).

(ج) وضع الربوط الضريبية والزكوية

قامت الشركة بتقديم إقراراتها للزكاة وضريبة الدخل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ لدى الهيئة العامة للزكاة والدخل. وقد حصلت الشركة على شهادة التخليص النهائي حتى عام ٢٠١٦، وتنتظر التقييمات النهائية من عام ٢٠١٧ وما بعده من الهيئة العامة للزكاة والدخل. وخلال عام ٢٠٢٠، تلقت الشركة تقييماً لضريبة القيمة المضافة من الهيئة العامة للزكاة والدخل بلغ ٢٣,٢ مليون ريال سعودي. دفعت الشركة المبلغ بالكامل وقدمت استئنافاً إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل لاسترداد نفس المبلغ. وفي وقت لاحق، وافقت الهيئة العامة للزكاة والدخل على تعديل المدخلات بمبلغ ١٠,٦ مليون ريال سعودي، وتقدمت الشركة باستئناف إلى شركة جي إس تي سي لاسترداد المبلغ المتبقي وقدره ١٢,٦ مليون ريال سعودي وقد كونت الشركة مخصص بمبلغ وقدره ١٠ ملايين ريال سعودي.

(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		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	٣١ مارس ٢٠٢١م	
١١,٩٦٢	(١,٤٣٨)	ضريبة مؤجلة في بداية الفترة/ السنة - (التزام)/ أصل
(١٣,٤٠٠)	(٢٤٩)	نشأة أو عكس الفروق المؤقتة
(١,٤٣٨)	(١,٦٨٧)	ضريبة مؤجلة في نهاية الفترة/ السنة - التزام

١٨. رأس المال وربحية السهم

(أ) - رأس المال

إن رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ هو ٨٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٨٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

وبعد انتهاء الفترة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، وافقت الجمعية العمومية الاستثنائية التي انعقدت بتاريخ ٢٢ أبريل ٢٠٢١ على تخفيض رأس المال بمبلغ ١٠٠ مليون ريال سعودي.

(ب) - الربح للسهم

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

بـآلاف الريالات السعودية		
٣١ مارس ٢٠٢١ م	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	
(غير مراجعة)	(مراجعة)	
٦,٨٠٥	٤,٢٣٤	صافي الدخل للفترة / السنة
٨٠,٠٠٠	٨٠,٠٠٠	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٩	٠,٠٥	ربحية السهم

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 ٢٧,٥٥٧ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٢٦,٦٢٦ ألف ريال سعودي). لا يمكن سحب هذه العمولات دون الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي.

٢٠. القيمة العادلة للأدوات المالية

تشتمل الموجودات والمطلوبات المالية على النقدية وشبه النقدية 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 تقيد 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 ٣١ مارس ٢٠٢١ م، أصدر البنك الذي تتعامل معه الشركة خطاب ضمان بمبلغ ٧٤,٢٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٧٨,٨٤٤ ألف ريال سعودي) لعدد من العملاء ووكالات السيارات وورش وفقاً لشروط الاتفاقيات معهم (انظر إيضاح ٦). ليس لدى الشركة تعهدات رأسمالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: لا شيء).

(ج) مطلوبات محتملة

تم رفع دعوى على الشركة وبناءً على مشورة المستشار القانوني فإن الشركة لا تعتقد بأن نتائج الدعوى القضائية ستكون جوهرياً على دخل الشركة أو وصفها المالي.

٢٢. المعلومات القطاعية

وفقاً 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 أساس الاجمالي.
لا تشمل مطلوبات القطاعات توزيع الذمم والعمولات المستحقة وأرصدة إعادة التأمين المستحقة والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيعات الفائض المستحقة ومكافآت نهاية الخدمة والذمم والعمولات المستحقة والمطلوب لطرف ذو علاقة والذكاة وضريبة الدخل المستحقة للبنك المركزي السعودي.
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.

بآلاف الريالات السعودية

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)

المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
						موجودات
٣٣٠,٢٥١	-	٣٣٠,٢٥١	١٧٣,١٢٦	١٠٤,٨٥١	٥٢,٢٧٤	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٥٢٩,٤٤٥	-	٥٢٩,٤٤٥	٤٧٩,١٥٤	١,٩٣٧	٤٨,٣٥٤	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٠٥,٨٥٧	-	٢٠٥,٨٥٧	١٠٣,٤٩٩	٥٥,١١٧	٤٧,٢٤١	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٧٠,٣٢٢	-	٧٠,٣٢٢	١٠,٩٦٧	١٣,٥٨٧	٤٥,٧٦٨	تكاليف ائكتاب وثنائق مؤجلة
٣,٥١٤,٥١٦	١,٤١٧,٧٨٠	٢,٠٩٦,٧٣٦				موجودات غير موزعة
٤,٦٥٠,٣٩١	١,٤١٧,٧٨٠	٣,٢٣٢,٦١١	٧٦٦,٧٤٦	١٧٥,٤٩٢	١٩٣,٦٣٧	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
١,٤٦٦,٣٠١	-	١,٤٦٦,٣٠١	٢٠٢,٣١٤	٢٤٧,١٦٢	١,٠١٦,٨٢٥	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٤٥,٦٥٩	-	٤٥,٦٥٩	١٧,٩١٨	٢٧,٧٤١	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٢٢,٣٦٣	-	٨٢٢,٣٦٣	٥٢٦,٤٩٩	٣,٨٩٨	٢٩١,٩٦٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٨٠,٧٨١	-	٥٨٠,٧٨١	١١٦,٦٦٧	١٢٢,١٨٥	٣٤١,٩٢٩	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣٠,٧٦٢	-	٣٠,٧٦٢	١,٨٠٦	١٠,١٨٩	١٨,٧٦٧	احتياطيات عجز الأقساط
٢٩,١١٩	-	٢٩,١١٩	٧,١٨٣	٧,٠٥٠	١٤,٨٨٦	احتياطيات فنية أخرى
٩٠,٨٠٤٥	٤٥,٠٢٢	٨٦٣,٠٢٣				مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٣,٨٨٣,٠٣٠	٤٥,٠٢٢	٣,٨٣٨,٠٠٨	٨٧٢,٣٨٧	٤١٨,٢٢٥	١,٦٨٤,٣٧٣	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

٢٢. معلومات قطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية						
كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
						موجودات
٢٢٠,٣٠١	-	٢٢٠,٣٠١	١٣٧,٢١٩	٧٨,٩٦٣	٤,١١٩	حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
٤٧٤,٠٢٢	-	٤٧٤,٠٢٢	٣٩٥,٧٨٦	٣,١٤٥	٧٥,٠٩١	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٢٦١,٩٨٢	-	٢٦١,٩٨٢	١١٩,٨٦٨	٥٤,٥٧٦	٨٧,٥٣٨	حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٦٠,١٥٦	-	٦٠,١٥٦	٨,٠١٨	١١,٦١٨	٤٠,٥٢٠	تكاليف اكتتاب ووثائق مؤجلة
٢,٨٣٢,٠٠٨	١,٣٣٤,٤٣١	١,٤٩٧,٥٧٧				موجودات غير موزعة
٣,٨٤٨,٤٦٩	١,٣٣٤,٤٣١	٢,٥١٤,٠٣٨	٦٦٠,٨٩١	١٤٨,٣٠٢	٢٠٧,٢٦٨	إجمالي الموجودات
						المطلوبات
١,٠٢٣,٠٤١	-	١,٠٢٣,٠٤١	١٦١,٦٣٥	١٦٨,١٢٥	٦٩٣,٢٨١	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٣٢,٩١٤	-	٣٢,٩١٤	١٢,٧٧٧	٢٠,١٣٧	-	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢	٤٣٤,٧٣١	٢,٠٨٥	٢٤٨,٦٩٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١	١٣٢,٠٤١	١٢٨,١٢٤	٣٥٤,٠٣٦	مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٣١,٤٥٦	-	٣١,٤٥٦	٢,٠١٨	٩,٥١٤	١٩,٩٢٤	احتياطيات عجز الأقساط
٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤	٥,٣٥٦	٧,٣٤٢	١٤,٥٩٦	احتياطيات فنية أخرى
٦٧٤,٣٥٤	٤١,٨٤٣	٦٣٢,٥١١				مطلوبات غير موزعة وفائض عمليات التأمين
٣,٠٨٨,٧٧٢	٤١,٨٤٣	٣,٠٤٦,٩٢٩	٧٤٨,٥٥٨	٣٣٥,٣٢٧	١,٣٣٠,٥٣٣	إجمالي المطلوبات وفائض عمليات التأمين

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)					
إجمالي	عمليات المساهمين	إجمالي	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي
بالآلاف الريالات السعودية					
١٠,٢٨,٩١٥	-	١٠,٢٨,٩١٥	١,٠٦,٧٧٩	١٧٣,٢١٢	٧٤٨,٩٢٤
١٠,٢٨,٩١٥	-	١٠,٢٨,٩١٥	١,٠٦,٧٧٩	١٧٣,٢١٢	٧٤٨,٩٢٤
(٩٠,٤٥٧)	(٩٠,٤٥٧)	(٩٠,٤٥٧)	(٦,٨٣٣)	(١٩,١٠٩)	(٦٤,٥١٥)
(١٣٢,١١٤)	(١٣٢,١١٤)	(١٣٢,١١٤)	(٨٢,٣٩٨)	(٤٩,٧١٦)	-
(٢٢٢,٥٧١)	(٢٢٢,٥٧١)	(٢٢٢,٥٧١)	(٨٩,٢٣١)	(٦٨,٨٢٥)	(٦٤,٥١٥)
(١٥,٢٦٠)	(١٥,٢٦٠)	(١٥,٢٦٠)	(٣,٧٦٠)	(١,٦٢٥)	(٩,٨٧٥)
٧٩١,٠٨٤	٧٩١,٠٨٤	٧٩١,٠٨٤	١٣,٧٨٨	١٠٢,٧٦٢	٦٧٤,٥٣٤
(٣٣٣,٣١٠)	(٣٣٣,٣١٠)	(٣٣٣,٣١٠)	(٤,٧٧٢)	(٥٣,١٤٩)	(٢٧٥,٣٨٩)
٤٥٧,٧٧٤	٤٥٧,٧٧٤	٤٥٧,٧٧٤	٩,٠١٦	٤٩,٦١٣	٣٩٩,١٤٥
١٨,٣٢٥	١٨,٣٢٥	١٨,٣٢٥	٧,٣٠٣	١١,٠٢٢	-
٤٧٦,٠٩٩	٤٧٦,٠٩٩	٤٧٦,٠٩٩	١٦,٣١٩	٦٠,٦٣٥	٣٩٩,١٤٥
(٤٤٠,٢٨٦)	(٤٤٠,٢٨٦)	(٤٤٠,٢٨٦)	(٢١,٢٦٥)	(٨٧,٤٥٠)	(٣٣١,٥٧١)
(٤,٧٨٧)	(٤,٧٨٧)	(٤,٧٨٧)	(٦٧٥)	(٢,٠٠٦)	(٢,١٠٦)
٢٥,١٩٠	٢٥,١٩٠	٢٥,١٩٠	-	-	٢٥,١٩٠
١٤٣,٢٦٧	١٤٣,٢٦٧	١٤٣,٢٦٧	٢٠,٦٢٢	٤٠,٧٣٠	٨١,٩١٥
(٢٧٦,٦١٦)	(٢٧٦,٦١٦)	(٢٧٦,٦١٦)	(١,٣١٨)	(٤٨,٧٢٦)	(٢٢٦,٥٧٢)
(٨١,٤٢٧)	(٨١,٤٢٧)	(٨١,٤٢٧)	(٨,٣٩٩)	(٣,٠٢٠)	(٧٠,٠٠٨)
(٢٢,٧٠٦)	(٢٢,٧٠٦)	(٢٢,٧٠٦)	(٩٩٥)	٦,٤٨٠	(٢٨,١٩١)
(٣٨٠,٧٤٩)	(٣٨٠,٧٤٩)	(٣٨٠,٧٤٩)	(١٠,٧١٢)	(٤٥,٢٦٦)	(٣٢٤,٧٧١)
(٦٩٣)	(٦٩٣)	(٦٩٣)	(١,١٧٤)	(٦٧٦)	١,١٥٧
(٤٣٨)	(٤٣٨)	(٤٣٨)	(٤٣٩)	٢٩٢	(٢٩١)
(١٦,٣٤٢)	(١٦,٣٤٢)	(١٦,٣٤٢)	(٤,١٨٥)	(٥,٩٦٥)	(٦,١٩٢)
(٣٩٨,٢٢٢)	(٣٩٨,٢٢٢)	(٣٩٨,٢٢٢)	(١٦,٥١٠)	(٥١,٦١٥)	(٣٣٠,٠٩٧)
٧٧,٨٧٧	٧٧,٨٧٧	٧٧,٨٧٧	(١٩١)	٩,٠٢٠	٦٩,٠٤٨
(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)			
(٧٠,٩٠٥)	(١,٠٩٣)	(٦٩,٨١٢)			
٣,١٣٣	٢,٩٤١	١٩٢			
١,١٥٨	١,١٥٨	-			
١,٨٤٩	١,٨٤٩	-			
٤٠٨	-	٤٠٨			
(٦٨,٣٥٧)	٤,٨٥٥	(٧٣,٢١٢)			
٩,٥٢٠	٤,٨٥٥	٤,٦٦٥			

الإيرادات:
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة
- مباشر
- إعادة تأمين
أقساط إعادة التأمين المسندة
- محلي
- خارجي
أقساط تأمين فائض الخسارة
صافي أقساط التأمين المكتتبة
التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
صافي أقساط التأمين المكتتبة
دخل من عمولة إعادة تأمين
مجموع الإيرادات
التكاليف والمصاريف المكتتبة:
إجمالي المطالبات المدفوعة
مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات
خصم تسوية مبكر
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المعلن عنها
صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة
احتياطي عجز أقساط التأمين
احتياطيات فنية أخرى
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين
مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
صافي دخل الاكتتاب
(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
مصاريف عمومية وإدارية
دخل عمولة خاصة
ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع
إيرادات الأرباح
إيرادات أخرى
مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة
وضريبة الدخل

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)						
المجموع	عمليات المساهمين	المجموع	ممتلكات وحوادث	المركبات	الطبي	القطاعات التشغيلية
بالآلاف الريالات السعودية						
١,٢٦٠,٢١٨	-	١,٢٦٠,٢١٨	١٤٢,٩٩١	٢١٨,٤٧٠	٨٩٨,٧٥٧	الإيرادات: إجمالي أقساط التأمين المكتتبة - مباشر - إعادة تأمين
-	-	-	-	-	-	
١,٢٦٠,٢١٨	-	١,٢٦٠,٢١٨	١٤٢,٩٩١	٢١٨,٤٧٠	٨٩٨,٧٥٧	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلي - خارجي
(٧,٢٨٠)	-	(٧,٢٨٠)	(٧,٢٨٠)	-	-	أقساط تأمين فائض الخسارة صافي أقساط التأمين المكتتبة التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي
(٦٦٥,٠٣٢)	-	(٦٦٥,٠٣٢)	(١١٥,٤٥٤)	(١٠٤,٦٦٠)	(٤٤٤,٩١٨)	صافي أقساط التأمين المكتتبة دخل من عمولة إعادة تأمين مجموع الإيرادات التكاليف والمصاريف المكتتبة: إجمالي المطالبات المدفوعة مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات خصم تسوية مبكر حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٦٧٢,٣١٢)	-	(٦٧٢,٣١٢)	(١٢٢,٧٣٤)	(١٠٤,٦٦٠)	(٤٤٤,٩١٨)	
(١٤,٣٠٣)	-	(١٤,٣٠٣)	(٣,٤٩٥)	(٩٨٧)	(٩,٨٢١)	
٥٧٣,٦٠٣	-	٥٧٣,٦٠٣	١٦,٧٦٢	١١٢,٨٢٣	٤٤٤,٠١٨	
(١٧٧,١٢٠)	-	(١٧٧,١٢٠)	(٨,٩٩٦)	(٦١,٤٥٣)	(١٠٦,٦٧١)	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة
٣٩٦,٤٨٣	-	٣٩٦,٤٨٣	٧,٧٦٦	٥١,٣٧٠	٣٣٧,٣٤٧	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٤٢,٢٧٦	-	٤٢,٢٧٦	٦,٢٤٥	١١,٨٢٤	٢٤,٢٠٧	التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٤٣٨,٧٥٩	-	٤٣٨,٧٥٩	١٤,٠١١	٦٣,١٩٤	٣٦١,٥٥٤	صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة
(٣٤٠,٠١٤)	-	(٣٤٠,٠١٤)	(١٩,٠٢٤)	(٧٣,٠٦٨)	(٢٤٧,٩٢٢)	احتياطي عجز الأقساط الاحتياطيات الأخرى
(٥٠,٧٤٠)	-	(٥٠,٧٤٠)	(٥,٧٤٠)	-	-	تكاليف إكتتاب وثائق التأمين
٢١,١٩٩	-	٢١,١٩٩	-	-	٢١,١٩٩	مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة
٨١,٦٢٥	-	٨١,٦٢٥	٢٣,١٥٦	٣٠,٠٨٠	٢٨,٣٨٩	صافي دخل الإكتتاب
(٢٤٢,٩٣٠)	-	(٢٤٢,٩٣٠)	(١,٦٠٨)	(٤٢,٩٨٨)	(١٩٨,٣٣٤)	(مصاريف)/إيرادات تشغيلية أخرى: استرداد ديون مشكوك في تحصيلها مصاريف عمومية وإدارية ربح محقق من إستثمارات متاحة للبيع إيرادات أخرى
(٢٣٠,٥٢٣)	-	(٢٣٠,٥٢٣)	٤٩٠	(١٤٠,٨٧٣)	(٩٠,١٤٠)	مجموع المصاريف التشغيلية الأخرى، صافي
١٤٨,٢١٩	-	١٤٨,٢١٩	(١,٦٥١)	١٤١,٤٩٤	٨,٣٧٦	صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣٢٥,٢٣٤)	-	(٣٢٥,٢٣٤)	(٢,٧٦٩)	(٤٢,٣٦٧)	(٢٨٠,٠٩٨)	
٨,٨٥٣	-	٨,٨٥٣	٢,٦١٨	٨١٥	٥,٤٢٠	
١,٤٩٢	-	١,٤٩٢	(١٣٥)	٢,٠٥٠	(٤٢٣)	
(٢١,٩٩٨)	-	(٢١,٩٩٨)	(٦,٨١٠)	(٤,٨٢٧)	(١٠,٣٦١)	
(٣٣٦,٨٨٧)	-	(٣٣٦,٨٨٧)	(٧,٠٩٦)	(٤٤,٣٢٩)	(٢٨٥,٤٦٢)	
١٠١,٨٧٢	-	١٠١,٨٧٢	٦,٩١٥	١٨,٨٦٥	٧٦,٠٩٢	
(٧,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠)				
(٩١,٧٥٦)	(١,٣٢٥)	(٩٠,٤٣١)				
٥,١٦٢	٣,٣٤١	١,٨٢١				
٦٦٠	-	٦٦٠				
(٩٢,٩٣٤)	٢,٠١٦	(٩٤,٩٥٠)				
٨,٩٣٨	٢,٠١٦	٦,٩٢٢				

٢٢. المعلومات القطاعية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠٢١ م			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
٨١٧,٥١٥	٨٠,٣٣٤	٦٦,٥١١	٦٧٠,٦٧٠
٤٨,٣٧٩	١٨,٢٥٣	٨,٠٣٩	٢٢,٠٨٧
٧٤,٤٧٥	٤,٤٥٢	٣٥,٨٦٦	٣٤,١٥٧
٢٥,٩٢٦	٢,٦٥٦	١,٢٨٥	٢١,٩٨٥
٦٢,٦٢٠	١,٠٨٤	٦١,٥١١	٢٥
١,٠٢٨,٩١٥	١٠٦,٧٧٩	١٧٣,٢١٢	٧٤٨,٩٢٤

أقساط التأمين المكتتبة:
مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

بآلاف الريالات السعودية			
٣١ مارس ٢٠٢٠ م			
المجموع	ممتلكات وحوادث	سيارات	طبي
٩٠٤,٦٠٩	٨٢,١٣٣	١٣٧,٥٣٥	٦٨٤,٩٤١
١٧١,٠٣٨	٤٠,٥٥٤	٢٣,٦٧٦	١٠٦,٨٠٨
٨١,٤٨٥	١٣,٨٤٣	٣,٩٣٨	٦٣,٧٠٤
٤٤,٥٨٤	٥,٣٠٢	١,٤٩٠	٣٧,٧٩٢
٥٨,٥٠٢	١,١٥٩	٥١,٨٣١	٥,٥١٢
١,٢٦٠,٢١٨	١٤٢,٩٩١	٢١٨,٤٧٠	٨٩٨,٧٥٧

أقساط التأمين المكتتبة:
مؤسسة كبيرة
مؤسسة متوسطة
مؤسسة صغيرة
مؤسسة صغيرة جداً
أفراد

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

٢٣. معلومات إضافية:
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤١٧,٥٠٩	٦٦,٠٧٦	٣٥١,٤٣٣	٤٢٥,٨٣٥	١٠,١٨٥	٤١٥,٦٥٠
١٨,٤٧٧	١٨,٤٧٧	-	١٦٨,٤٧٧	١٨,٤٧٧	١٥٠,٠٠٠
٨٦٦,٩٨٣	-	٨٦٦,٩٨٣	١,١٠١,١٩٥	-	١,١٠١,١٩٥
٢٢٠,٣٠١	-	٢٢٠,٣٠١	٣٣٠,٢٥١	-	٣٣٠,٢٥١
٤٧٤,٠٢٢	-	٤٧٤,٠٢٢	٥٢٩,٤٤٥	-	٥٢٩,٤٤٥
٢٦١,٩٨٢	-	٢٦١,٩٨٢	٢٠٥,٨٥٧	-	٢٠٥,٨٥٧
٦٠,١٥٦	-	٦٠,١٥٦	٧٠,٣٢٢	-	٧٠,٣٢٢
١,٩٩٤	-	١,٩٩٤	١,٩٩٤	-	١,٩٩٤
-	(٥٢٧,٨٨٨)	٥٢٧,٨٨٨	-	(٦٠٠,٤٦٥)	٦٠٠,٤٦٥
٢٢٩,٨٤٢	٣,١٠٤	٢٢٦,٧٣٨	٣٨٧,٥٧٨	٨,٥٩٦	٣٧٨,٩٨٢
٥٩٠,٩١٦	٥٨٠,٤١٤	١٠,٥٠٢	٧٢٣,٨٠٤	٧١٣,٢٣١	١٠,٥٧٣
١٦,٢٨٥	-	١٦,٢٨٥	١٤,٧٨٤	-	١٤,٧٨٤
٤٦,٥٤٨	٣٠,٠٠٠	١٦,٥٤٨	٤٦,٢٦٧	٣٠,٠٠٠	١٦,٢٦٧
٧,٠٩٤	-	٧,٠٩٤	٧,٢٩١	-	٧,٢٩١
-	-	-	-	-	-
١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-
٩,٧٣٤	٩,٧٣٤	-	٩,٧٣٤	٩,٧٣٤	-
٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-	٢٧,٥٥٧	٢٧,٥٥٧	-
٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-	٤٨٠,٠٠٠	٤٨٠,٠٠٠	-
٣,٨٤٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٤٣	٣,٠٤١,٩٢٦	٤,٦٥٠,٣٩١	٨١٧,٣١٥	٣,٨٣٣,٠٧٦

الموجودات
النقد و ما في حكمه
ودائع قصيرة الأجل
أقساط و ذمم معيدي تأمين مدينة، صافي
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة، صافي
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من مطالبات منكدة وغير مبلغ عنها
تكاليف إكتتاب و ثائق مؤجلة
مطلوب من أطراف ذوي علاقة
مبالغ مستحقة من / إلى عمليات المساهمين / التأمين
مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى، صافي
استثمارات متاحة للبيع
حق إستخدام الأصول، صافي
ممتلكات و معدات، صافي
موجودات غير ملموسة، صافي
ضريبة مؤجلة - أصل
وديعة نظامية
استثمار في شركة زميلة
عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
شهرة

إجمالي الموجودات

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

بآلاف الريالات السعودية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)				
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٩٢,١٣٢	١,٠١٢	١٩١,١٢٠	٣١٩,١٤٦	١,٠١٠	٣١٨,١٣٦	المطلوبات
١٤٤,٧١٥	-	١٤٤,٧١٥	١٣٧,٦٠٦	-	١٣٧,٦٠٦	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٦,٥٩٦	-	١٦,٥٩٦	١٣,٣٤٩	-	١٣,٣٤٩	ذمم وعمولات دائنة
١٦٥,٥٣١	-	١٦٥,٥٣١	٢٨٧,٠٠٤	-	٢٨٧,٠٠٤	مطلوبات التأجير
١,٠٢٣,٠٤١	-	١,٠٢٣,٠٤١	١,٤٦٦,٣٠١	-	١,٤٦٦,٣٠١	أرصدة معيدي تأمين دائنة
٣٢,٩١٤	-	٣٢,٩١٤	٤٥,٦٥٩	-	٤٥,٦٥٩	إجمالي أقساط غير مكتسبة
٦٨٥,٥١٢	-	٦٨٥,٥١٢	٨٢٢,٣٦٣	-	٨٢٢,٣٦٣	عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة
٦١٤,٢٠١	-	٦١٤,٢٠١	٥٨٠,٧٨١	-	٥٨٠,٧٨١	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣١,٤٥٦	-	٣١,٤٥٦	٣٠,٧٦٢	-	٣٠,٧٦٢	مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
٢٧,٢٩٤	-	٢٧,٢٩٤	٢٩,١١٩	-	٢٩,١١٩	احتياطي عجز الأقساط
٧٥١	-	٧٥١	٤٤٣	-	٤٤٣	احتياطيات فنية أخرى
٢٤,٤٠٥	-	٢٤,٤٠٥	٢١,٠٠٦	-	٢١,٠٠٦	مطلوب لطرف ذو علاقة
٨٩,٣٩٣	-	٨٩,٣٩٣	٨٥,٤٧٩	-	٨٥,٤٧٩	التزامات منافع موظفين
١٢,٧٦٧	١٢,٧٦٧	-	١٤,٧٦٧	١٤,٧٦٧	-	توزيع الفائض المستحق
١,٤٣٨	١,٤٣٨	-	١,٦٨٨	١,٦٨٨	-	زكاة وضريبة دخل
٢٦,٦٢٦	٢٦,٦٢٦	-	٢٧,٥٥٧	٢٧,٥٥٧	-	ضريبة مؤجلة - مطلوبات
٣,٠٨٨,٧٧٢	٤١,٨٤٣	٣,٠٤٦,٩٢٩	٣,٨٨٣,٠٣٠	٤٥,٠٢٢	٣,٨٣٨,٠٠٨	إيرادات عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي
						إجمالي المطلوبات
٥٠٢	-	٥٠٢	٥٧٣	-	٥٧٣	(عجز)/فائض عمليات التأمين
(٥,٥٠٥)	-	(٥,٥٠٥)	(٥,٥٠٥)	-	(٥,٥٠٥)	ربح احتياطي القيم العادلة على الاستثمارات
(٥,٠٠٣)	-	(٥,٠٠٣)	(٤,٩٣٢)	-	(٤,٩٣٢)	إعادة قياس التزام المنافع المحددة - منافع الموظفين
						إجمالي عجز عمليات التأمين
٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	٨٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠	-	حقوق المساهمين
٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-	٢٦,١٣٥	٢٦,١٣٥	-	رأس المال
(٩٩,٥٦٩)	(٩٩,٥٦٩)	-	(٩٢,٧٦٤)	(٩٢,٧٦٤)	-	احتياطي نظامي
٣٨,١٣٤	٣٨,١٣٤	-	٣٨,٩٢٢	٣٨,٩٢٢	-	خسائر متراكمة
٧٦٤,٧٠٠	٧٦٤,٧٠٠	-	٧٧٢,٢٩٣	٧٧٢,٢٩٣	-	إحتياطي القيم العادلة من الإستثمارات المتاحة للبيع
٣,٨٤٨,٤٦٩	٨٠٦,٥٤٣	٣,٠٤١,٩٢٦	٤,٦٥٠,٣٩١	٨١٧,٣١٥	٣,٨٣٣,٠٧٦	إجمالي حقوق المساهمين
						إجمالي المطلوبات فائض عمليات التأمين وحقوق المساهمين

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
١,٢٦٠,٢١٨	-	١,٢٦٠,٢١٨	١,٠٢٨,٩١٥	-	١,٠٢٨,٩١٥
-	-	-	-	-	-
١,٢٦٠,٢١٨	-	١,٢٦٠,٢١٨	١,٠٢٨,٩١٥	-	١,٠٢٨,٩١٥
(٧,٢٨٠)	-	(٧,٢٨٠)	(٩٠,٤٥٧)	-	(٩٠,٤٥٧)
(٦٦٥,٠٣٢)	-	(٦٦٥,٠٣٢)	(١٣٢,١١٤)	-	(١٣٢,١١٤)
(٦٧٢,٣١٢)	-	(٦٧٢,٣١٢)	(٢٢٢,٥٧١)	-	(٢٢٢,٥٧١)
(١٤,٣٠٣)	-	(١٤,٣٠٣)	(١٥,٢٦٠)	-	(١٥,٢٦٠)
٥٧٣,٦٠٣	-	٥٧٣,٦٠٣	٧٩١,٠٨٤	-	٧٩١,٠٨٤
(١٧٧,١٢٠)	-	(١٧٧,١٢٠)	(٣٣٣,٣١٠)	-	(٣٣٣,٣١٠)
٣٩٦,٤٨٣	-	٣٩٦,٤٨٣	٤٥٧,٧٧٤	-	٤٥٧,٧٧٤
٤٢,٢٧٦	-	٤٢,٢٧٦	١٨,٣٢٥	-	١٨,٣٢٥
٤٣٨,٧٥٩	-	٤٣٨,٧٥٩	٤٧٦,٠٩٩	-	٤٧٦,٠٩٩
(٣٤٠,٠١٤)	-	(٣٤٠,٠١٤)	(٤٤٠,٢٨٦)	-	(٤٤٠,٢٨٦)
(٥,٧٤٠)	-	(٥,٧٤٠)	(٤,٧٨٧)	-	(٤,٧٨٧)
٢١,١٩٩	-	٢١,١٩٩	٢٥,١٩٠	-	٢٥,١٩٠
٨١,٦٢٥	-	٨١,٦٢٥	١٤٣,٢٦٧	-	١٤٣,٢٦٧
(٢٤٢,٩٣٠)	-	(٢٤٢,٩٣٠)	(٢٧٦,٦١٦)	-	(٢٧٦,٦١٦)
(٢٣,٠٥٢٣)	-	(٢٣,٠٥٢٣)	(٨١,٤٢٧)	-	(٨١,٤٢٧)
١٤٨,٢١٩	-	١٤٨,٢١٩	(٢٢,٧٠٦)	-	(٢٢,٧٠٦)
(٣٢٥,٢٣٤)	-	(٣٢٥,٢٣٤)	(٣٨٠,٧٤٩)	-	(٣٨٠,٧٤٩)
٨,٨٥٣	-	٨,٨٥٣	(٦٩٣)	-	(٦٩٣)
١,٤٩٢	-	١,٤٩٢	(٤٣٨)	-	(٤٣٨)
(٢١,٩٩٨)	-	(٢١,٩٩٨)	(١٦,٣٤٢)	-	(١٦,٣٤٢)
(٣٣٦,٨٨٧)	-	(٣٣٦,٨٨٧)	(٣٩٨,٢٢٢)	-	(٣٩٨,٢٢٢)
١٠١,٨٧٢	-	١٠١,٨٧٢	٧٧,٨٧٧	-	٧٧,٨٧٧
(٧,٠٠٠)	-	(٧,٠٠٠)	(٤,٠٠٠)	-	(٤,٠٠٠)
(٩١,٧٥٦)	(١,٣٢٥)	(٩٠,٤٣١)	(٧٠,٩٠٥)	(١,٠٩٣)	(٦٩,٨١٢)
٥,١٦٢	٣,٣٤١	١,٨٢١	٣,١٣٣	٢,٩٤١	١٩٢
-	-	-	١,١٥٨	١,١٥٨	-
-	-	-	١,٨٤٩	١,٨٤٩	-
٦٦٠	-	٦٦٠	٤٠٨	-	٤٠٨
(٩٢,٩٣٤)	٢,٠١٦	(٩٤,٩٥٠)	(٦٨,٣٥٧)	٤,٨٥٥	(٧٣,٢١٢)
٨,٩٣٨	٢,٠١٦	٦,٩٢٢	٩,٥٢٠	٤,٨٥٥	٤,٦٦٥
-	٦,٢٣٠	(٦,٢٣٠)	-	٤,١٩٩	(٤,١٩٩)
٨,٩٣٨	٨,٢٤٦	٦٩٢	٩,٥٢٠	٩,٠٥٤	٤٦٦
(٣,٥٢٣)	(٣,٥٢٣)	-	(٢,٠٠٠)	(٢,٠٠٠)	-
(٤٨٩)	(٤٨٩)	-	(٢٤٩)	(٢٤٩)	-
٤,٩٢٦	٤,٢٣٤	٦٩٢	٧,٢٧١	٦,٨٠٥	٤٦٦

الإيرادات:

إجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- مباشر

- إعادة تأمين

أقساط إعادة التأمين المسندة

- محلي

- خارجي

أقساط تأمين فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في الأقساط غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

دخل من عمولة إعادة تأمين

مجموع الإيرادات

التكاليف والمصاريف المكتتبة:

إجمالي المطالبات المدفوعة

مصاريف متكبدة متعلقة بالمطالبات

خصم تسوية ميكرو

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المدفوعة

التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي

التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات والمكافآت الأخرى المتكبدة

احتياطي عجز الأقساط الاضافي

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف إكتتاب واثاق التأمين

مجموع التكاليف والمصاريف المكتتبة

صافي دخل الاككتاب

(مصاريف) // إيرادات تشغيلية أخرى

(مخصص) // عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

دخل عمولة خاصة

ربح محقق من استثمارات متاحة للبيع

إيرادات الأرباح

إيرادات أخرى

مجموع (المصاريف) // الإيرادات التشغيلية الأخرى

صافي الدخل للفترة قبل التوزيع وقبل الزكاة

وضريبة الدخل

حصة المساهمين من عجز عمليات التأمين

صافي الدخل للفترة بعد التوزيع وقبل الزكاة

وضريبة الدخل

الزكاة وضريبة الدخل

الفترة الحالية

الضريبة المؤجلة

صافي الدخل للفترة

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

بآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٤,٩٢٦	٤,٢٣٤	٦٩٢	٧,٢٧١	٦,٨٠٥	٤٦٦
صافي الدخل للفترة					
(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					
(١٨,٢٥٦)	(١٨,٣٢٦)	٧٠	٨٥٩	٧٨٨	٧١
(١٣,٣٣٠)	(١٤,٠٩٢)	٧٦٢	٨,١٣٠	٧,٥٩٣	٥٣٧
الاستثمارات المتاحة للبيع:					
صافي التغير في القيم العادلة					
مجموع (الخسارة)/الدخل الشاملة					
<u>تسوية:</u>					
مخصوصاً منه: صافي الدخل المنسوب إلى عمليات التأمين وتحويله إلى توزيعات الفائض المستحق.					
(٦٩٢)			(٤٦٦)		
(١٤,٠٢٢)			٧,٦٦٤		
مجموع الدخل/(الخسارة) الشاملة للفترة					

٢٣. معلومات إضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

بالآلاف الريالات السعودية					
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في					
٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)			٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٨,٩٣٨	٨,٢٤٦	٦٩٢	٩,٥٢٠	٩,٠٥٤	٤٦٦
٢,٢٧٩	-	٢,٢٧٩	٢,٢٩٢	-	٢,٢٩٢
٧,٠٠٠	-	٧,٠٠٠	٤,٠٠٠	-	٤,٠٠٠
(٨,٦٤٨)	-	(٨,٦٤٨)	(١,٣١٥)	-	(١,٣١٥)
٩,٥٦٩	٨,٢٤٦	١,٣٢٣	١٤,٤٩٧	٩,٠٥٤	٥,٤٤٣
(١٤٥,٠٤٤)	-	(١٤٥,٠٤٤)	(٢٣٨,٢١٢)	-	(٢٣٨,٢١٢)
(٤٠٢,٤٠٦)	-	(٤٠٢,٤٠٦)	(١٠٩,٩٥٠)	-	(١٠٩,٩٥٠)
(٨٢,٠٢٦)	-	(٨٢,٠٢٦)	(٥٥,٤٢٣)	-	(٥٥,٤٢٣)
(٤,٨٧٢)	-	(٤,٨٧٢)	٥٦,١٢٥	-	٥٦,١٢٥
(٨,١٩٥)	-	(٨,١٩٥)	(١٠,١٦٦)	-	(١٠,١٦٦)
(١٧٢,٧٧٢)	(١,٠٥٦)	(١٧١,٧١٦)	(١٥٧,٧٣٦)	(٥,٤٩٢)	(١٥٢,٢٤٤)
(٢,٩٥٩)	-	(٢,٩٥٩)	٤,٦٢١	-	٤,٦٢١
١,٧٨٦	-	١,٧٨٦	١,٥٠١	-	١,٥٠١
(٣٢,٢٥٥)	-	(٣٢,٢٥٥)	(٧,١٠٩)	-	(٧,١٠٩)
٤٧,٦٦١	(١٤١)	٤٧,٨٠٢	١٢٧,٠١٤	(٢)	١٢٧,٠١٦
(٣,٣٨٤)	-	(٣,٣٨٤)	(٣,٢٤٧)	-	(٣,٢٤٧)
٤٣٣,٨٨٩	-	٤٣٣,٨٨٩	١٢١,٤٧٣	-	١٢١,٤٧٣
٥٧٩,٥٢٧	-	٥٧٩,٥٢٧	٤٤٣,٢٦٠	-	٤٤٣,٢٦٠
٩٧,٧٨٦	-	٩٧,٧٨٦	١٢,٧٤٥	-	١٢,٧٤٥
٣١٢,٥٤٩	-	٣١٢,٥٤٩	١٣٦,٨٥١	-	١٣٦,٨٥١
(١٤٢,٣٤٦)	-	(١٤٢,٣٤٦)	(٣٣,٤٢٠)	-	(٣٣,٤٢٠)
(٨,٨٥٣)	-	(٨,٨٥٣)	(٦٩٤)	-	(٦٩٤)
(١,٤٩٢)	-	(١,٤٩٢)	١,٨٢٥	-	١,٨٢٥
(١,٩٣١)	-	(١,٩٣١)	-	-	-
(١٧,٠٨٠)	-	(١٧,٠٨٠)	(٣٠٨)	-	(٣٠٨)
٤٥٦,١٥٢	٧,٠٤٩	٤٤٩,١٠٣	٣٠٣,٦٤٧	٣,٥٦٠	٣٠٠,٠٨٧
(٢٣٤)	-	(٢٣٤)	(٢,٠٨٤)	-	(٢,٠٨٤)
-	-	-	(٤,٣٨٠)	-	(٤,٣٨٠)
-	-	-	-	-	-
٤٥٥,٩١٨	٧,٠٤٩	٤٤٨,٨٦٩	٢٩٧,١٨٣	٣,٥٦٠	٢٩٣,٦٢٣
(٢٢,٨٤٥)	(٢٢,٨٤٥)	-	(١٣٢,٠٢٩)	(١٣٢,٠٢٩)	-
(٧٢,٣٤٩)	٩١,٨٠٤	(١٦٤,١٥٣)	(١٥٠,٠٠٠)	-	(١٥٠,٠٠٠)
(٥,٤٢٥)	-	(٥,٤٢٥)	(٢,٢٠٨)	-	(٢,٢٠٨)
(١٠٠,٦١٩)	٦٨,٩٥٩	(١٦٩,٥٧٨)	(٢٨٤,٢٣٧)	(١٣٢,٠٢٩)	(١٥٢,٢٠٨)
-	(٣١,٦٢٧)	٣١,٦٢٧	-	٧٢,٥٧٧	(٧٢,٥٧٧)
-	(٣١,٦٢٧)	٣١,٦٢٧	-	٧٢,٥٧٧	(٧٢,٥٧٧)
٣٥٥,٢٩٩	٤٤,٣٨١	٣١٠,٩١٨	١٢,٩٤٦	(٥٥,٨٩٢)	٦٨,٨٣٨
٢١٠,٨٩٦	٣٣,٥٣٧	١٧٧,٣٥٩	٣٣٨,٦٦٦	٦٦,٠٧٧	٢٧٢,٥٨٩
٥٦٦,١٩٥	٧٧,٩١٨	٤٨٨,٢٧٧	٣٥١,٦١٢	١٠,١٨٥	٣٤١,٤٢٧

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي دخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لبنود غير نقدية:

استهلاك وإطفاء
مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص التزامات منافع الموظفين

تغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير مبلغ عنها
تكاليف ائتمان مؤجلة
وديعة مقابل خطاب ضمان
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
أصول حق الاستخدام
ذمم وعمولات دائنة
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مطلوبات التأجير
أرصدة معيدي تأمين دائنة
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
عمولة إعادة تأمين غير المكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
احتياطات عجز الأقساط
احتياطات فنية أخرى
مستحق من أطراف ذوي علاقة
مستحق لطرف ذي علاقة

التزامات منافع موظفين مدفوعة

فائض مدفوع لحاملي التأمين
زكاة وضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات استثمارات متاحة للبيع
(إيداع)/تحصيل ودائع قصيرة الأجل
إضافات إلى ممتلكات ومعدات وموجودات غير ملموسة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

مستحق الى / (من) عمليات المساهمين
صافي النقد الناتج من/(المستخدم في) الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد و ما في حكمه

النقد و ما في حكمه بداية الفترة
النقد و ما في حكمه نهاية الفترة

٢٤. أرقام المقارنة

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

٢٥. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ رمضان ١٤٤٢هـ الموافق ٥ مايو ٢٠٢١م.