

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

صفحة	فهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
	القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ٣٥	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الغير مراجعة

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / تركي المطوع

السيد / محمد بن علي

السيد / راند السيف

الرئيس التنفيذي

السيد / باسل العبدالكريم

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / عبدالعزيز بن سعيد

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمانر السيركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

الهاتف

www.der3.com

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

العظم و السديري و آل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون و استشاريون

عضو كرو الدولية

الرياض، المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
الرياض، المملكة العربية السعودية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
إلى السادة/ مساهمي شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة الدرع العربي للتأمين التعاوني (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة (القوائم المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

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

نتيجة الفحص

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

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ١٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)



٥ مايو ٢٠٢١ م
٢٣ رمضان ١٤٤٢ هـ

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مراجعة
الموجودات			
نقد وما في حكمه	٤٧٩,٩٩٥	٥١٧,٧٤٥	٦
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي	٧٤,٢٩٨	٧٠,١٣٨	٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٢٥,٥٠٣	٧١,٥٣٢	١١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٩٠,٣٩١	٩٦,٨٤٠	١٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٥٥,٦٧٠	٥٤,٦٣١	١٢
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	٢,٤٩٦	.	
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٧,١٤٨	٧,٠٣٢	
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	٣,٥٢٤	١,٨٤٢	
ضريبة استقطاع مؤجلة	٦,٠٤٢	٣,٤٩٣	
رسوم الجهة الرقابية المؤجلة	٢,٩٠١	١,٧٦٤	
إستثمارات	٢٨٠,٢٤٣	٢٤٦,٥٥٥	٩
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي	٧٨,٧١٨	٦,٥٢٢	١٨ ، ٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٣٤,٨٦٢	٣٧,٦٢٣	
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٢,٦١٩	٣,٠٤٩	
موجودات غير ملموسة - بالصافي	٩,٧٠٨	١٠,٠٠٣	
الشهرة	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	٢١
وديعة نظامية	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٧
دخل مستحق من وديعة نظامية	٣,٠٢٢	٣,٠٠٢	٧
مجموع الموجودات	١,٣٣٣,٩٣٤	١,٢٠٨,٥٦٥	

المطلوبات			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٥٥,٨٦٢	٥٩,٧٣٨	
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٢٩,٣٧١	١٨,٨٦٦	
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٣١٤,٧٠٢	١٩٠,٤٥٣	١١
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢٠,٦٥٥	١٤,١٤٨	
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢٢,٨٠٥	١٢٦,٩٣٤	١٢
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧٣,٨٥٢	١٧٠,٨٨٤	١٢
احتياطي عجز الأقساط	٩,٠٠٠	١٥,٥٠٠	١٢
احتياطيات فنية أخرى	٨,٦٥٠	١٣,٠٠٠	١٢
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٣٢٣	٢٩,٣٩٥	١٨
نعم دائنة	٤٢,٥٢٨	٤١,٥٥٤	
مخصص ضريبة الاستقطاع	١٢,٠٤٢	٩,٥٦١	
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٣,٩٥٩	٢,٩٤٤	
مكافآت نهاية الخدمة	٨,٦٣٦	٧,٩١٧	
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق	٥,٩٤٥	٤,٥٧٠	
الزكاة	٣٩,٨٨٦	٣٦,٤٨٣	١٣
ضريبة الدخل	١,٨٧٥	١,٧٥٢	١٣
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي	٣,٠٢٢	٣,٠٠٢	٧
مجموع المطلوبات	٨٥٣,١١٣	٧٤٦,٦٦١	

حقوق الملكية			
رأس المال	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٤
احتياطي نظامي	٤٠,٨٦٦	٤٠,٨٦٦	
أرباح مبقاة	١٣٥,١١٠	١٢٣,٤٦٤	
احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	٤,٨٤٥	(٢,٤٢٦)	٩
مجموع حقوق الملكية	٤٨٠,٨٢١	٤٦١,٩٠٤	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	١,٣٣٣,٩٣٤	١,٢٠٨,٥٦٥	

التعهدات والالتزامات المحتملة

٢٠

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

الإيرادات	إيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر إلى	لفترة من بداية السنة و حتى
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠
إجمالي الأقساط المكتتبة	١١	٢٥٨,٨٦١	٢٥٧,٧٦٥
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية		(١١,٠٠٠)	(٩,٢٤٣)
أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية		(٩٤,٨٧٥)	(١٠١,٤٨٢)
مصاريف فلتض الضرر		(١,٢٨٣)	(٥٣٦)
صافي الأقساط المكتتبة		١٥١,٧٠٣	١٤٦,٥٠٤
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١١	(١٢٤,٢٤٩)	(١٢٤,٢٩٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١١	٥٣,٩٧١	٦٦,٧٧٨
صافي الأقساط المكتتبة	١١	٨١,٤٢٥	٨٨,٩٨٣
عصوات إعادة التأمين		١٠,٤٤٦	٨,٢٢١
دخل اكتتاب آخر		٦,٤٩٧	٤,٣٥٠
مجموع الإيرادات		٩٨,٣٦٨	١٠١,٥٥٤
تكاليف ومصاريف اكتتاب		(٩٠,٦٩١)	(٨٩,٩٧٤)
إجمالي المطالبات المدفوعة		٢٢,٥٤٣	١١,٧٩٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		(٦٨,١٤٨)	(٧٨,١٧٧)
صافي المطالبات المدفوعة		٤,١٢٩	٨,٠٧١
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية		(٦,٤٤٩)	(١,٥٦٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت تسوية		(٢,٩٦٨)	(٧,٣١٢)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		١,٠٣٩	(٣,٦١٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها		(٧٢,٣٩٧)	(٦٧,٩٧٧)
صافي المطالبات المتكبدة		٦,٥٠٠	.
احتياطي عجز الأقساط		٤,٣٥٠	.
احتياطيات فنية أخرى		(٣,٣٠٨)	(٤,٣٣٣)
تكاليف اكتتاب		(١,٦٢٨)	(١,٩٣٨)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية		(١,٧٨٧)	(١,٥٩٧)
ضريبة الاستقطاع		(١,٢٣٢)	(١,٣٨٧)
رسوم الجهة الرقابية		(٨٥٠)	(١,٤٨٩)
مصاريف لكتتاب أخرى		(٧٠,٣٥٢)	(٧٨,٧٢١)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب		٢٨,٠١٦	٢٢,٨٣٣
صافي دخل / الاكتتاب		٢٨,٠١٦	٢٢,٨٣٣
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى		(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٠)
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها		(١١,٢٣٧)	(١٣,٧٤٨)
مصاريف عمومية وإدارية		(١,١٥٠)	(٥٠٠)
استهلاك وإطفاء		١,٤٠١	٢,٣٠٠
إيرادات عسولات على الودائع		٩٩٥	١,٠٧٨
إيرادات عسولات على الصكوك		٤٢٣	١,٠٠١
دخل توزيعات أرباح		١,٧٦٠	.
أرباح محققة من الاستثمارات	٩	(١١,٣٠٨)	(١٣,٣٧٤)
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى		١٦,٧٠٨	٩,٤٥٩
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل		(١,٣٧٣)	(٦٩٧)
العقد إلى عمليات التأمين		١٥,٣٣٥	٨,٧٦٢
الدخل العقد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		(٣,٤٠٣)	(٢,٥٤٢)
زكاة محملة		(٢٨٦)	(٢٨٠)
ضريبة الدخل المحملة		١١,٦٤٦	٥,٩٤٠
الدخل العقد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		٠,٣٩	٠,٢٠
العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي	١٦	٠,٣٩	٠,٢٠

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة من بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاحات	
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠		
١١,٦٤٦	٥,٩٤٠	١١,٦٤٦	٥,٩٤٠		الدخل العائد إلى عملاء المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
					الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
					البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة
					استثمارات متاحة للبيع:
٩,٠٣١	(٥,٧٣٠)	٩,٠٣١	(٥,٧٣٠)	٩	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٧٦٠)	٠	(١,٧٦٠)	٠		الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٧,٢٧١	(٥,٧٣٠)	٧,٢٧١	(٥,٧٣٠)		صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٢١٠	١٨,٩١٧	٢١٠	١٨,٩١٧		الدخل الشاملة للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠٢١	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٦	١٢٣,٤٦٤	(٢,٤٢٦)	٤٦١,٩٠٤
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				١١,٦٤٦		١١,٦٤٦
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	٩				٩,٠٣١	٩,٠٣١
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	٩				(١,٧٦٠)	(١,٧٦٠)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					٧,٢٧١	٧,٢٧١
الدخل الشامل للفترة				١١,٦٤٦	٧,٢٧١	١٨,٩١٧
الرصيد في نهاية الفترة		٣٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٦	١٣٥,١١٠	٤,٨٤٥	٤٨٠,٨٢١

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٠	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	ربح / (خسارة) احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٣٥	٩٨,١٣٨	٤,٩٨٦	٤٣٧,٦٥٩
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				٥,٩٤٠		٥,٩٤٠
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	٩				(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	٩				.	.
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)
الدخل الشامل للفترة				٥,٩٤٠	(٥,٧٣٠)	٢١٠
الرصيد في نهاية الفترة		٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٣٥	١٠٤,٠٧٨	(٧٤٤)	٤٣٧,٨٦٩

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	للفترة من بداية السنة و حتى
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	١١,٦٤٦	٥,٩٤٠	
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	٥٢٦	٤٥٢	
إطفاء موجودات غير ملموسة	٦٢٤	٤٨	
(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات	.	(١٥)	
مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها	٣,٥٠٠	٣,٥٠٥	
مخصص ضريبة الاستقطاع	٤,٢٣٦	٤,٨٥٣	
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٢,٣٦٩	٢,٣٦٦	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	١,٦٧١	٥٥٢	
أرباح محققة من بيع الاستثمارات	(١,٧٦٠)	.	
زكاة محملة	٣,٤٠٣	٢,٥٤٢	
ضريبة الدخل المحملة	٢٨٦	٢٨٠	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٦,٥٩٠)	٤,٨٣٨	
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٥٣,٩٧١)	(٦٦,٧٧٨)	١١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٦,٤٤٩	١,٥٦٦	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١,٠٣٩)	٣,٦١٧	
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	(٢,٤٩٦)	(١,٦٠٩)	
تكاليف اكتتاب مؤجلة	(١١٦)	٨٦٨	
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	(١,٦٨٢)	(١,٢٨١)	
ضريبة استقطاع مؤجلة	(٢,٥٤٩)	(٣,٢٥٦)	
رسوم الجهات الرقابية المؤجلة	(١,١٣٧)	(٩٧٩)	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	(٧٣,٢٦٦)	(٦٤,٣٤٠)	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢,٧٦١	(٦,٣٢٠)	
نعم دائنة	٨٦٣	٧,٥٩٥	
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع	١١١	(٣٢٤)	
فائض عمليات التأمين	١,٣٧٣	٦٩٧	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٣,٨٧٦)	٢,٠٩٦	
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	١٠,٥٤٥	٤٤,٥٧٨	
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٢٤,٢٤٩	١٢٤,٢٩٩	١١
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٦,٥٠٧	٨,٩٩٩	
إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٤,١٢٩)	(٨,٠٧١)	
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٢,٩٦٨	(٧,٣١٢)	
احتياطي عجز الأقساط	(٦,٥٠٠)	.	
احتياطيات فنية أخرى	(٤,٣٥٠)	.	
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(٢٩,٠٧٢)	(١٨,٣٧٦)	
المدفوعات:			
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(٩٥٢)	(٨٦٤)	
ضريبة استقطاع مدفوعة	(١,٨٥٥)	(٩٣٧)	
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(١,٣٥٤)	(١,٧٦١)	
فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق	٢	(١,٢٦٦)	
زكاة مدفوعة	.	٧٤٧	
ضريبة دخل مدفوعة	(١٦٣)	(٧٤٨)	
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(١٢,٦٦٨)	٣٦,٢٠١	

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	الفترة من بداية السنة و حتى
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إضافات إلى استثمارات	٩	(٥٧,٥٠٠)	٠
عوائد من بيع استثمارات	٩	٣٢,٨٤٣	١,٩١٧
إضافات إلى ممتلكات ومعدات		(٩٦)	(٦٠٦)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		٠	٤٥٧
إضافات إلى موجودات غير ملموسة		(٣٢٩)	(١,٠٣٤)
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية		(٢٥,٠٨٢)	٧٣٤
صافي التغير في النقد وما في حكمه		(٣٧,٧٥٠)	٣٦,٩٣٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٥١٧,٧٤٥	٤٠٣,٣٧٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		٤٧٩,٩٩٥	٤٤٠,٣١١

معلومات غير نقدية
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات

٩ ٧,٢٧١ (٥,٧٣٠)

١- عام

يُنظم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") الصادر بالمرسوم الملكي رقم م ٣٢ المؤرخ ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ الموافق ٢١ أغسطس ٢٠٠٣ وذلك تحت إشراف ورقابة البنك المركزي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية").

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ لعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار أسهم المنحة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

تتمثل الأنشطة الرئيسية التي حصلت الشركة على ترخيص لها في القيام بأعمال التأمين وإعادة التأمين في فروع التأمين العام والتأمين الطبي في المملكة العربية السعودية بموجب الترخيص الصادر عن ساما رقم م ن / ٦ / ٢٠٠٧٩ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦ و ٢٨ يناير ٢٠٢٠. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بممارسة تأمين الحماية و الادخار. بناءً على طلب الشركة، وافقت ساما على تعديل الترخيص اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ ليستثنى منه أعمال إعادة التأمين.

وفقاً للنظام الأساسي ("النظام")، يجوز للشركة القيام بجميع الأنشطة اللازمة لممارسة عمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة واستثمار أموالها. وتشمل مجالات أعمالها الرئيسية خدمات تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين البحري والتأمين على الممتلكات والتأمين الهندسي والتأمين ضد الحوادث وتأمين الحماية والادخار.

وبموجب اللائحة، يوافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين على النحو أدناه وذلك في غضون ستة أشهر من تاريخ نشر القوائم المالية السنوية في كل عام:

- يحصل مساهمو الشركة على ٩٠٪ من الفائض من عمليات التأمين الذي يشمل أي فائض من الأنشطة الاستثمارية لأموال حاملي الوثائق المستثمرة، ويحتفظ حاملو الوثائق بالنسبة المتبقية البالغة ١٠٪.
- يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين.

تمتلك و تحتفظ الشركة ومساهموها في عهدهم بكافة الموجودات الصافية الخاصة بكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. ويتم توزيع الأموال على عمليات التأمين عند الحاجة.

تبدأ السنة المالية للشركة من ١ يناير وتنتهي في ٣١ ديسمبر.

بدأت الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني اعتباراً من ١ يناير ٢٠٠٩ بعد الإستحواذ على المحفظة التأمينية لشركة الدرع العربي للتأمين EC والأعمال المتعلقة بها وموجوداتها ومطلوباتها.

أعلنت شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("شركة الدرع العربي") عن قيامها بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة الأهلي للتكافل ("شركة الأهلي للتكافل") بتاريخ ١٤٤٢/٠٨/٢٩هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/١١م) وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. وستقوم الشركتان ببدء عملية التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية والدخول في مناقشات فيما يتعلق بتفاصيل الأحكام والشروط النهائية والملزمة لعملية الاندماج المقترحة.

اتفقت الشركتان أساساً غير ملزم على ما يلي:

- في حال استمرار الصفقة المقترحة (وفقاً لنظام الشركات ولائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية واللوائح والأنظمة الأخرى ذات العلاقة) ستندمج شركة الأهلي للتكافل ("الشركة المندمجة") مع شركة الدرع العربي ("الشركة الدامجة")
- اتفقت الشركتان بشكل مبدئي على أن أساس التقييم سيكون باستخدام القيمة الدفترية المعدلة لحقوق الملكية، بعد اجراء التعديلات التي سيتم الاتفاق عليها تبعاً لنتائج الفحص وعملية التحقق. بالإضافة إلى ذلك، فإنه سيتم تعديل القيمة الدفترية لحقوق الملكية الخاصة بشركة الأهلي للتكافل بناءً على القيمة الضمنية لمحفظة واثاق تأمين الحماية والادخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل
- ستقوم شركة الدرع العربي عند اكتمال الاندماج بإصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل كافة الاسهم المصدرة في شركة الأهلي للتكافل
- سيوافق الطرفان على (١) الهيكل النهائي لعملية الاندماج المقترحة، (٢) معامل المبادلة النهائي (وفقاً للعناية المهنية اللازمة والتقييم النهائي لكلتا الشركتين)، (٣) تكوين مجلس الإدارة و (٤) هيكل الإدارة للكيان المندمج
- سيستمر الكيان المندمج المستقبلي في كونه شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني وسيستمر مقره الرئيسي في مدينة الرياض
- يتوقع أن ينجم عن الإندماج إستيعاب جميع موظفي الأهلي تكافل في الدرع العربي و يتوجب أن لا يؤدي إلى أي تسريح قسري للموظفين.

وقد قامت شركة الدرع العربي بتعيين شركة الجزيرة للأسواق المالية (الجزيرة كابيتال) كمستشار مالي لها في عملية الاندماج المقترحة.

٢- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين

وننوه إلى أن هذه القوائم الأولية المالية الموجزة غير المراجعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا، يجب قراءة هذه القوائم بجانب القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في و للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣- معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نظرة عامة

نُشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧. وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

هذا المعيار الجديد ينطبق على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعلى عقود الاستثمار التي تتمتع بخصائص المشاركة التقديرية شريطة أن تصدر الجهة هي الأخرى عقود التأمين.

ويتطلب هذا فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

المشتقات المرفقة إذا كانت تقابل معايير محددة معينة

مكونات الاستثمار المتميزة و

أي تعهد أو وعد بنقل سلع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يتعين أن يتم حساب هذه المكونات بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥).

القياسات:

على عكس المتطلبات الواردة في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ والتي تسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام سياسات المحاسبة لأغراض القياس القائمة قبل يناير ٢٠١٥، فإن المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ يقدم نماذج القياس المختلفة التالية:

١- يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

(أ) التدفقات النقدية المستوفاة والتي تشمل:

تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و

تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقد (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

(ب) يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المكتسب لمجموعة من عقود التأمين وسيتم الاعتراف به باعتباره كياناً يقدم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سلبياً عند البداية فأي مبلغ صافي سلبي للتدفقات النقدية المستوفاة عند البداية سيتم تسجيلها على الفور في الربح أو الخسارة.

في نهاية كل فترة تقارير لاحقة، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من عقود التأمين لتكون مجموع:

الالتزامات التغطية المتبقية والتي تضم التدفقات النقدية الحرة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية المتبقي يتم الاعتراف به إما في الربح أو الخسارة.

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم إما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر ويتم تحديده من خلال خيار السياسة المحاسبية.

٢- يعتبر نهج الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لقياس العقود التي تنسم بالمشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

ولهذه العقود فإنه وبالإضافة إلى التعديلات بموجب نموذج القياس العام، فإن هامش الخدمة التعاقدية يتم تعديله أيضاً لأجل:

حصة الجهة من التغيرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و

تأثير التغيرات في القيمة الزمنية للنقد والمخاطر المالية غير المتصلة بالعناصر المدرجة.

٣- أما نهج تخصيص الأقساط فهو نهج مبسطاً يسمح بقياس المسؤولية عن التغطية المتبقية إذا كان يوفر قياساً لا يختلف بصورة جوهرية عن نموذج للقياس العام لمجموعة من العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة سنة واحدة أو أقل.

مع نهج تخصيص الأقساط، فإن المسؤولية عن التغطية المتبقية يتوافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولي مخصوماً منها التدفقات النقدية لإكتتاب التأمين.

يظل نموذج القياس العام معمولاً به في قياس المسؤولية عن المطالبات المتكبدة. ومع ذلك، لا يُطلب من الجهة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع/استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرضت في يونيو ٢٠١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ ونقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وحصلت على تعليقات من أصحاب المصلحة المختلفين. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سيتبع إجراءاته القانونية المعتادة لوضع المعايير.

إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ هو حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١. وبموجب المسودة الحالية يقترح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ إلى فترات رفع التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. وهذا تأخير لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق وهو ١ يناير ٢٠٢١. بالإضافة إلى ذلك، فقد أنهى مجلس معايير المحاسبة الدولية، في ١٧ مارس ٢٠٢٠، مناقشاته حول إجراء تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وقرر المجلس إرجاء تاريخ نفاذ المعيار إلى فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣.

يُسمح بالتطبيق المبكر إذا كان كل من المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود المبرمة مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية تم تطبيقهما أيضاً. تعترم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه في ١ يناير ٢٠٢٣.

فترة الانتقال:

مطلوب التطبيق بأثر رجعي، وبالرغم من ذلك إذا كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير عملي، فإن الجهة ملزمة باختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح -

تتوقع الشركة أن ينتج عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وعقود إعادة التأمين وإلى أي عقود استثمار ذات مزايا تقديرية للمشاركة مع تعديلات على العرض والإفصاحات.

التأثير:

أجرت الشركة تقييم الأثر المالي من أجل تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتم الانتهاء من هذا العمل في ٣٠ أبريل ٢٠٢٠.

تمر الشركة حالياً بالمرحلة الثالثة من مرحلة تصميم تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتي تتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتقييم مفصل لمتطلبات العمل.

فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

مجال التأثير	ملخص التأثير
إطار الإدارة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ١٧، يشمل إنشاء لجنة توجيهية لرصد التقدم في التنفيذ وإسناد الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة. تقدم اللجنة التوجيهية تقاريرها إلى لجنة التدقيق بالشركة
الأثر الفني والمالي	خلص التقييم الأولي للمنتجات التي تقدمها الشركة إلى أن جميع المنتجات يمكن قياسها باستخدام منهج تخصيص الأقساط. تم تقييم أثر العملية وتوثيقه خلال عملية تقييم الثغرات التي تشمل التقييم الاكتواري والعمليات المحاسبية والإفصاحات وغيرها من العمليات ذات الصلة. انتهت الشركة إعداد العديد من وثائق السياسات التي تشمل مختلف الأمور الفنية والمالية بعد الانتهاء من القرارات المتعلقة بالسياسات المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧. تتخذ القرارات المتعلقة بالسياسات بعد المداولات الواجبة بين مختلف أصحاب المصلحة. حالياً، اعتمدت غالبية أوراق السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع تطبيق المعيار ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التابعة للشركة.
البيانات	استناد إلى نموذج القياس المعتمد، ترى الشركة أن تأثير البيانات ليس كبير وتستطيع الشركة إدارة متطلبات البيانات وفقاً لذلك. كجزء من مرحلة التنفيذ، أعدت الشركة سياسة بيانات شاملة و قاموس للبيانات .
نظم تكنولوجيا المعلومات	بعد التقييم الشامل لمتطلبات العمل وقدرات أنظمة المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ المتعددة والمتاحة بالمنطقة، تم اختيار الشركة لأفضل نظام مناسب بدرجة كبيرة للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ المناسبة بدرجة كبيرة. بالتنسيق مع استشاري الشركة المعين والخبير الاكتواري المعين، بدأ العمل على تنفيذ نظام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ المختار حديثاً و تتوقع الشركة إجراء تشغيل بشكل متوازي في الربع الأخير من عام ٢٠٢١ - بالتماشي مع المخطط الزمني للتنفيذ -.
خطة الضمان	تعمل الشركة مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع الصيغة النهائية لخطة الضمان للفترة الانتقالية وفترات ما بعد التنفيذ.
مجالات تأثير أخرى	لا يوجد

المعيار الدولي للتقارير المالية ٩: الأدوات المالية (بما في ذلك التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، عقود التأمين)**نظرة عامة**

نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس:

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إذا كان الأصل المالي يقاس بالتكلفة المطفأة، وفقاً للقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقاس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:
يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية و
تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي لا تمثل سوى مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق ويطلق عليه "الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً".

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:
يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع و
الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

يتم قياس الموجودات التي لا تفي بأي من هاتين الفئتين بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للجهة استخدام خيار تعيين أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغي أو يقلل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبي.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها للتداول، يمكن للجهة أيضاً إجراء عملية اختيار غير قابلة للإلغاء لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة) في الدخل الشامل الآخر مع أرباح معترف بها في الربح أو الخسارة.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية التي يتم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية الذي يعزى إلى التغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في الدخل الشامل الآخر، ما لم يكن الاعتراف بآثار التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في الدخل الشامل الآخر من شأنه أن يخلق أو يوسع عدم التطابق المحاسبي في الربح أو الخسارة.

انخفاض القيمة:

يعكس نموذج انخفاض القيمة في إطار المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ الخسائر الائتمانية المتوقعة، مقارنة بالخسائر الائتمانية المنكبة بموجب المعيار المحاسبي الدولي ٣٩.

في إطار نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الجهة دائماً باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ الخسائر الائتمانية المتوقعة في كل تاريخ رفع التقارير ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط:

يُقدّم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية التي تتماشى مع المحاسبة التحوطية بشكل أوثق مع إدارة المخاطر. وتضع المتطلبات نهجاً أكثر اعتماداً على المبادئ إزاء النموذج العام للمحاسبة التحوطية.

تنطبق التعديلات على جميع المحاسبة التحوطية باستثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر أسعار الفائدة (يُشار إليها عادة باسم "تحوط كلي للقيمة العادلة"). وبالنسبة لهذه، قد تواصل الجهة تطبيق متطلبات المحاسبة التحوطية السارية حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. وقد مُنح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتناول محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ السريان:

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨. ومع ذلك، فإن التعديلات التي أُدخلت على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين: تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ - عقود التأمين، التي نُشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي للسماح للكيانات التي تصدر عقود التأمين في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ إلى التخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ قبل معيار عقد التأمين الجديد معيار للتقارير المالية الدولي رقم ١٧ - تصبح عقود التأمين سارية النفاذ.

تقدم التعديلات خيارين بديلين على النحو التالي:

١. تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى حدوث الأسبق مما يلي:

تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد أو

فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢٣

ويلزم تقديم إفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. ولا يتاح هذا الخيار إلا للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ من قبل.

٢. اعتماد المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، ولكن بالنسبة للموجودات المالية المعينة، ينقص من الربح أو الخسارة آثار بعض حالات عدم التطابق المحاسبي التي قد تحدث قبل تنفيذ معيار عقد التأمين الجديد. وخلال الفترة الانتقالية، يلزم الكشف عن المزيد من الإفصاحات.

حتى هذا التاريخ، أجرت الشركة تقييماً أولياً استعرض عاملين كما يلي:
تمت مقارنة القيمة الدفترية للمطلوبات للشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المشتقات المضمنة غير الممولة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها و
تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.
بناءً على هذا التقييم الأولي، قررت الشركة أنها مؤهلة للحصول على الإعفاء المؤقت.

وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديدة. وترد الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في تقييم الأثر المنصوص عليه أدناه.

تقييم الأثر

في ٣١ مارس ٢٠٢١، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بالتأمين ١,١٢٦,٤٩٣ و ٢٨١,٢٠٨ على التوالي. وليس بالضرورة أن تكون الموجودات المالية و الموجودات المرتبطة بالتأمين حصرية تبادلياً من حيث التصنيف. ويتكون إجمالي الموجودات المالية من الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المستهلكة والموجودات المالية الأخرى.

تصل الموجودات المالية المحفوظ بها بالتكلفة المستهلكة إلى ٨٤٦,٩٥٦ وتتكون من النقد وما في حكمه، والودائع الثابتة قصيرة الأجل، أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين، والذمم المدينة الأخرى.

تبلغ الموجودات المالية الأخرى ٢٧٧,٥٤١ وتتألف من استثمارات متاحة للبيع. يجوز للشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية الأخرى استناداً إلى نموذج عمل الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ولم تجر الشركة بعد تقييماً مفصلاً لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يستند ما سبق إلى تقييم أولي لأثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ استناداً إلى المعلومات المتاحة حالياً، وقد يخضع لتغييرات ناشئة عن مزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة المتاحة في المستقبل.

وتتوقع الشركة بعض الآثار الناجمة عن تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، إلا أنه لا يمكن تقديم تقدير معقول لهذه الآثار حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة مفصلة.

٤ - التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، لم تضاف أو تعدل الشركة السياسات أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠٢١ حتى تاريخه.

أعدت القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي. يتم إتباع مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم مقارنة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييم صافي القيمة فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المثبتة ويكون هناك نية للتسوية على الأساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسوية المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم مقارنة الإيرادات والمصاريف ما لم يُطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير كما هو مفصّل عنه بشكل محدد في السياسات المحاسبية.

يتم عرض القوائم المالية بالريال السعودي، الذي يعتبر العملة الرئيسية للشركة. كما يتم استخراج جميع المبالغ من سجلات محاسبية آلية باللغتين العربية والانجليزية و إذا لم يذكر خلاف ذلك يتم تقريبها إلى أقرب ألف ريال سعودي وفقاً لمبدأ التقريب المعياري.

وفقاً لما تنص عليه اللوائح، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف العائدة بوضوح إلى أي نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. تحدد الإدارة أساس توزيع مصاريف العمليات المشتركة ويتم اعتماده من قبل مجلس الإدارة.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين وجمعها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. كما يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة وكذلك الأرباح أو الخسائر غير المحققة والمتداخلة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظل ظروف مماثلة.

إن القوائم للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٢٥ الصفحات من ٣١ إلى ٣٥ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال لللائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة ذات الصلة للعمليات.

وعليه، فإن القوائم الأولية الموجزة غير المراجعة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٢٥ الصفحات من ٣١ إلى ٣٥ من القوائم المالية، تعكس الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

ويمثل إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين في القوائم للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة حول القوائم المالية معلومات إضافية تكميلية وفقاً لما تنص عليه اللائحة و ليست المعايير الدولية للتقارير المالية.

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر في تطبيق السياسات المحاسبية ومبالغ الموجودات والمطلوبات المسجلة في تاريخ كل تقرير، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك ومبالغ الدخل والمصاريف المسجلة.

بالرغم من أن تلك الأحكام والتقديرات تستند إلى أفضل ما توفر للشركة من معرفة حول الأحداث والمعاملات الحالية و التي تقيم و تحدث بشكل مستمر، فإن الأحداث المستقبلية قد تؤدي إلى نتائج يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية على المبالغ في التقرير.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية، فإن الأحكام الهامة التي أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. رغم ذلك، قامت الشركة باستعراض المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). للاطلاع على مزيد من التفاصيل؛ يرجى الاطلاع على إيضاح رقم ٢٢ من هذه القوائم المالية. لا تزال الإدارة مستمرة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

الأحكام و التقديرات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جاريًا، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية و تقيم خصائص مخاطر الائتمان أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

مطلوبات عقود التأمين

بالنسبة لعقود التأمين، يجب وضع تقديرات لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

قد يستغرق التأكد من التكاليف النهائية للمطالبات فترات زمنية طويلة. وفي بعض وثائق التأمين، قد تشكل المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها جزءاً جوهرياً من المطلوبات. ومن الجدير بالذكر أن الأسلوب الأساسي الذي إعتدته الشركة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة و غير المبلغ عنها هو استخدام مؤشرات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ بالتوجهات المستقبلية لتسوية المطالبات.

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، و أيضاً حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالاحتياط لها حسب القيمة الاسمية لتقديرات خبراء تسوية الخسائر أو عن طريق إعداد توقعات منفصلة بشأنها لبيان ما هو متوقع أنه ستؤول إليه المطالبة في المستقبل.

في أغلب الحالات، لا يتم وضع افتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

بالإضافة إلى ذلك يقوم إكتواريو الشركة باستخدام عدة أساليب فنية لتقديم تقييم مستقل و مراجعة دقيقة لتقديرات الشركة.

تخضع تقديرات المطالبات السابقة لمراجعة و إعادة تقييم مستمرة مع تطور المطالبات.

لا يتم خصم مطلوبات عقود التأمين عن القيمة الزمنية للنقود حيث يتوقع بشكل كبير أن يتم دفع جميع هذه المطالبات بالكامل في غضون عام واحد من تاريخ الإبلاغ. يتم إلغاء إثبات المطلوبات عند انتهاء الالتزام بدفع المطالبة أو الوفاء به أو إلغاؤه.

انخفاض قيم الأدوات المالية

تتخضع قيمة الأدوات المالية عندما يتقرر وجود انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة نسبة إلى تكلفتها. وهذا يتطلب إصدار أحكام. و في سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، يتم النظر في تقلب السعر الطبيعي للسهم، الوضع المالي للمستثمر به شاملاً التدفقات المالية و القطاع و حالته التقنية و تطوره.

(ج) التغيرات في العمليات الموسمية

لا توجد تغيرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

(د) التقارير القطاعية

يعتبر القطاع جزءاً أساسياً من الشركة بحيث يشترك في تقديم منتجات أو خدمات معينة (قطاع أعمال) أو تقديم منتجات أو خدمات في بيئة اقتصادية معينة (قطاع جغرافي) ويخضع لمخاطر وعوائد تختلف عن نظيرتها في القطاعات الأخرى.

يتم رفع التقارير عن القطاعات التشغيلية على نحو يتفق مع آلية رفع التقارير الداخلية إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية. يعد مجلس الإدارة المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية وكذلك عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية.

٦- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		عمليات التأمين
٧٣,٣٨٦	٧٥,١٠٨	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٨٥,١١٧	٢٦٦,٠٣٥	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٣٥٨,٥٠٣	٣٤١,١٤٣	المجموع
		عمليات المساهمين
٥,٩٣٣	٥,٨٥٢	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٥٣,٣٠٩	١٣٣,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٥٩,٢٤٢	١٣٨,٨٥٢	المجموع
		الأرصدة المجمعة
٧٩,٣١٩	٨٠,٩٦٠	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٣٨,٤٢٦	٣٩٩,٠٣٥	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٥١٧,٧٤٥	٤٧٩,٩٩٥	المجموع

تودع جميع الأرصدة والودائع البنكية في البنوك المحلية ذات التصنيف الائتماني السليم المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي بموجب منهجية التصنيف ستاندرد أند بورز و مودي. تحصل عمولة على الودائع بعدل ١,٢٤% سنوياً في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ مارس ٢٠٢٠: ١,٠٣%).

٧- الوديعة النظامية

إمتثالاً للائحة نظام التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ٣٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٠٠٠) في حساب وديعة لدى البنك السعودي البريطاني – ساب. لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة ساما، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة.

تبلغ الفائدة المستحقة على الوديعة في ٣١ مارس ٢٠٢١ ٣,٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٠٠٢) وقد تم الإفصاح عنها بوصفها "دخل مستحق من وديعة نظامية" والعمولة المناظرة الواردة في الالتزامات بوصفها "إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي".

٨- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
		أطراف ليست ذات علاقة
٢٧,٩٣٩	٣٨,٥٥٤	حاملو وثائق التأمين
٤٣,١٧٣	٣٤,٣٥٥	وسطاء ووكلاء
٥,٨٨٦	١٠,٦٧٩	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٧٦,٩٩٨	٨٣,٥٨٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
(٦,٨٦٠)	(٩,٢٩٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٧٠,١٣٨	٧٤,٢٩٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
		أطراف ذات العلاقة
٨,٠٢٢	٨١,٢٨٨	حاملو وثائق التأمين
(١,٥٠٠)	(٢,٥٧٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٦,٥٢٢	٧٨,٧١٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
		الحركة في المخصص المجمع
٧,١٢٠	٨,٣٦٠	الرصيد في بداية السنة
١,٢٤٠	٣,٥٠٠	مجنب / (معكوس)
٨,٣٦٠	١١,٨٦٠	الرصيد في نهاية الفترة

٩- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	تصنيف أرصدة الاستثمارات
٢٤٦,٥٥٥	٢٢٦,٤٨٧	٢٨٠,٢٤٣	متاحة للبيع
٢٤٦,٥٥٥	٢٢٦,٤٨٧	٢٨٠,٢٤٣	مجموع الاستثمارات
مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	الحركة في الاستثمارات
٢٢٩,١٤٨	٢٢٩,١٤٨	٢٤٨,٩٨١	استثمارات بالتكلفة
٤,٩٨٦	٤,٩٨٦	(٢,٤٢٦)	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
٢٣٤,١٣٤	٢٣٤,١٣٤	٢٤٦,٥٥٥	مجموع الرصيد في البداية
١١٥,٠٠٠	٠	٥٧,٥٠٠	مشتريات بالتكلفة
(٩٥,١٦٧)	(١,٩١٧)	(٣١,٠٨٣)	استبعادات بالتكلفة
١٩,٨٣٣	(١,٩١٧)	٢٦,٤١٧	صافي التغير بالتكلفة
٣٥٨	(٥,٧٣٠)	٩,٠٣١	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٧,٧٧٠)	٠	(١,٧٦٠)	صافي المبالغ المحققة والمحولة لقائمة الدخل
(٧,٤١٢)	(٥,٧٣٠)	٧,٢٧١	صافي التغير في الأرباح غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٤٨,٩٨١	٢٢٧,٢٣١	٢٧٥,٣٩٨	استثمارات بالتكلفة
(٢,٤٢٦)	(٧٤٤)	٤,٨٤٥	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
٢٤٦,٥٥٥	٢٢٦,٤٨٧	٢٨٠,٢٤٣	مجموع الرصيد في النهاية
مراجعة للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠	لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢١	أرباح / (خسائر) محققة و محولة لقائمة الدخل
١٠٢,٩٣٧	١,٩١٧	٣٢,٨٤٣	عوائد من بيع استثمارات
(٩٥,١٦٧)	(١,٩١٧)	(٣١,٠٨٣)	تكاليف استثمارات مبيعة
٧,٧٧٠	٠	١,٧٦٠	أرباح محققة

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة

تمثل القيمة العادلة السعر الذي سوف يتم استلامه من بيع أصل أو دفعه لتحويل التزام في معاملة نظامية بين مشاركين في السوق ذوي دراية ولديهم الرغبة في ذلك في تاريخ القياس.

يُستمد تعريف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيته أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:

- في سوق أساسية متاحة للموجودات أو المطلوبات.
- في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أساسية.

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتماشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها و إذا لم تتواجد يتم الاعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

- المستوى ١: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لأدوات مشابهة أو مماثلة يمكن للمنشأة الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوى ٢: أسعار متداولة في أسواق مالية نشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو طرق تقييم أخرى يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
- المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

القيم الدفترية و القيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. ولا يشمل الجدول على معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

لا توجد أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات التأمين في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

تمثل الاستثمارات المتاحة للبيع الأدوات المالية الوحيدة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات المساهمين.

الاستثمارات المتاحة للبيع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
صناديق الاستثمار	٠	١٤٨,٤٥١	٠	١٤٨,٤٥١
صكوك	٠	١١٧,٠٩٦	٠	١١٧,٠٩٦
أسهم	١٢,٧٧٣	٠	١,٩٢٣	١٤,٦٩٦
المجموع في ٣١ مارس ٢٠٢١	١٢,٧٧٣	٢٦٥,٥٤٧	١,٩٢٣	٢٨٠,٢٤٣
صناديق الاستثمار	٠	١١٠,٧٧١	٠	١١٠,٧٧١
صكوك	٠	١٠٣,٠٩٦	٠	١٠٣,٠٩٦
أسهم	١٠,٦٩٨	٠	١,٩٢٣	١٢,٦٢١
المجموع في ٣١ مارس ٢٠٢٠	١٠,٦٩٨	٢١٣,٨٦٧	١,٩٢٣	٢٢٦,٤٨٨
صناديق استثمار	٠	١١٤,٨٦٨	٠	١١٤,٨٦٨
صكوك	٠	١١٧,٣٤٦	٠	١١٧,٣٤٦
أسهم	١٢,٤١٨	٠	١,٩٢٣	١٤,٣٤١
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة	١٢,٤١٨	٢٣٢,٢١٤	١,٩٢٣	٢٤٦,٥٥٥

لم يكن هناك أي تحويلات أو إعادة تصنيف بين المستويات خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

قياس القيمة العادلة للنفقات فوق المستوى

- يتم تقييم صناديق الاستثمار المدرجة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.
- يتم تحديد القيم العادلة للصكوك المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار الوسيط.
- يمثل الاستثمار في الأسهم غير المتداولة والمدرجة ضمن المستوى ٣ حصة الشركة في شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم")، وهي شركة تقدم خدمات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. نجم مملوكة ملكية مشتركة بين شركات التأمين التي تمارس نشاط التأمين على المركبات. تظهر القيمة الدفترية في الوقت الراهن بالتكلفة التاريخية. يتم فحص وتحليل القوائم المالية السنوية لتقييم ما إذا كان هناك ضرورة لتكوين مخصص لانخفاض القيمة.

تظهر تحليلات الاستثمارات المتاحة للبيع والمقتناة بالقيمة العادلة في الإيضاح رقم ٩.

١١- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢١			
١١٨,٩٢١	(٧١,٥٣٢)	١٩٠,٤٥٣	الرصيد في بداية الفترة
١٥١,٧٠٣	(١٠٧,١٥٨)	٢٥٨,٨٦١	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(٨١,٤٢٥)	٥٣,١٨٧	(١٣٤,٦١٢)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٨٩,١٩٩	(١٢٥,٥٠٣)	٣١٤,٧٠٢	الرصيد في نهاية الفترة
٧٠,٢٧٨	(٥٣,٩٧١)	١٢٤,٢٤٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠			
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في بداية الفترة
١٤٦,٥٠٤	(١١١,٢٦١)	٢٥٧,٧٦٥	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(٨٨,٩٨٣)	٤٤,٤٨٣	(١٣٣,٤٦٦)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٨٨,٤٦٠	(١٠٣,٢١٨)	٢٩١,٦٧٨	الرصيد في نهاية الفترة
٥٧,٥٢١	(٦٦,٧٧٨)	١٢٤,٢٩٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة			
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في بداية السنة
٣٣٦,٩٩٣	(٢١٥,٧١٥)	٥٥٢,٧٠٨	أقساط مكتتبة خلال السنة
(٣٤٩,٠١١)	١٨٠,٦٢٣	(٥٢٩,٦٣٤)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١١٨,٩٢١	(٧١,٥٣٢)	١٩٠,٤٥٣	الرصيد في نهاية السنة
(١٢,٠١٨)	(٣٥,٠٩٢)	٢٣,٠٧٤	التغير في الأقساط غير المكتسبة

١٢- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	
١٢٦,٩٣٤	١٣٢,٩٨٣	١٢٢,٨٠٥	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٧٠,٨٨٤	١٧١,٠١٣	١٧٣,٨٥٢	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	٢,٠٠٠	٩,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	٩,٠٠٠	٨,٦٥٠	احتياطيات فنية أخرى
٣٢٦,٣١٨	٣١٤,٩٩٦	٣١٤,٣٠٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٩٦,٨٤٠)	(٨٧,٧٣٨)	(٩٠,٣٩١)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٤,٦٣١)	(٦٩,٦٣٣)	(٥٥,٦٧٠)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٧٤,٨٤٧	١٥٧,٦٢٥	١٦٨,٢٤٦	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية – بالصافي

١٣- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً للأنظمة المعمول بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

نشأت الفروق المؤقتة و الدائمة بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة للضريبة المعدلة بصورة أساسية نتيجة لتعديلات الاستهلاك، المخصصات و بنود أخرى وفقاً لأنظمة ضريبة الدخل. لا تشكل الضريبة المؤجلة الناشئة عن هذه الاختلافات قيمة جوهرية و لذلك لم يتم وضع مخصص لها.

تُحسب الزكاة على أساس الحصة المعدلة من حقوق المساهمين السعوديين والتي تخضع لمبدأ الحد الأدنى المساوي للحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل. تخضع حصة المساهمين الأجانب لضريبة الدخل المحسوبة على أساس الحصة المتعلقة من صافي الربح المعدل.

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
--------------	----------------

%٩٤	%٩٤
%٦	%٦

النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

التغير في حساب الزكاة

٣١,٠٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١,٣٢١	المجنب
(٥,٨٩٧)	المدفوع
٣٦,٤٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة
٣٦,٤٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة
٣,٤٠٣	المجنب
٠	المدفوع
٣٩,٨٨٦	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

التغير في حساب ضريبة الدخل

٩٥٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٢٤	المجنب
١٧٦	المدفوع
١,٧٥٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة
١,٧٥٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة
٢٨٦	المجنب
(١٦٣)	المدفوع
١,٨٧٥	الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

تمت التسوية على الإقرارات المقدمة التي تغطي الفترات إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتم الإنتهاء منها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل وتم دفع إلزامات الزكاة وضريبة الدخل الناتجة عنها بالكامل. في إنتظار التسوية النهائية للربوطات الزكوية والضريبية للسنوات المتبقية.

١٤- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠٠,٠٠٠) مقسم إلى ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم) بقيمة إسمية قدرها ١٠ ريالات سعودية لكل سهم.

في ١٢ يناير ٢٠٢١، اقترح مجلس الإدارة زيادة رأس مال الشركة من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠ عن طريق منح حصة واحدة لكل ثلاثة أسهم لزيادة عدد الأسهم من ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق رسملة جزئية للأرباح المحتجزة والاحتياطي القانوني. وهذه الزيادة مشروطة بموافقة حملة الأسهم بالجمعية العامة المقرر عقدها في عام ٢٠٢١.

تم الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي بخصوص زيادة رأس المال المقترح بتاريخ ٠٨ أبريل ٢٠٢١.

١٥- الاحتياطي النظامي

إمتثالاً لنظام التأمين التعاوني و اللائحة والنظام، يتم تحويل ما نسبته ٢٠٪ من صافي أرباح المساهمين (كما هو معرف أدناه) إلى الإحتياطي النظامي في نهاية كل سنة مالية حتى يصل رصيده إلى ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع .

عند احتساب الاحتياطي النظامي، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل وبدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع و لكن يمكن تحويله إلى مساهمة في رأس المال لتمويل إصدار أسهم مجانية.

١٦- العائد للسهم الواحد

يتم حساب العائد للسهم الواحد بقسمة صافي الربح (كما هو معرف أدناه) على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة خلال السنة.

عند احتساب العائد للسهم الواحد، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل وبدون أرباح الإستثمارات غير المحققة.

نظراً لعدم وجود أي تأثيرات مخفضة، فإن العائد الأساسي والعائد المخفض للسهم الواحد هو نفسه.

١٧- إدارة رأس المال

تتمثل أهداف الشركة عند إدارة رأس المال في الاستفادة القصوى من هيكل وموارد رأس المال وضمان الحفاظ على معدلات رأسمالية سليمة من أجل دعم أعمال الشركة وتحقيق العوائد القصوى للمساهمين و حاملي الوثائق.

يتضمن منهج الشركة في إدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة متسقة وتقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة بصفة منتظمة واتخاذ الإجراءات المناسبة للتأثير على مركز رأس المال بالشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر.

والمصدر الرئيسي لرأس المال الذي تستخدمه الشركة هو أموال المساهمين. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، فقد تقوم الشركة بتعديل مبالغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تدير إدارة الشركة رأس المال لضمان استمراريته و التزامها بمتطلبات الجهات الرقابية لرأس المال في أسواق العمل و تحقيق الحد الأقصى من العوائد لأصحاب المصلحة. يتكون رأس مال الشركة من حقوق تابعة للمساهمين و منها رأس المال المدفوع، الوديعة النظامية، الأرباح المبقة و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

تنص اللائحة على احتساب هامش الملاء المالية بناء على الأعلى من الآتي:

- بعد أدنى صافي موجودات ١٠٠,٠٠٠ - تحتسب بعد التعديل بعوامل القبول
- حساب هامش ملاء الأقساط
- حساب هامش ملاء المطالبات

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢١ من المبالغ مجموعها ٤٧٧,٦١٩ . يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠، وديعة نظامية و قيمتها ٤٠,٨٦٦، أرباح مبقة و قيمتها ١٣٥,١١٠ و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ١,٦٤٣ (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٦١,٩٠٤ و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠ وديعة نظامية و قيمتها ٤٠,٨٦٦، أرباح مبقة و قيمتها ١٢٣,٤٦٤ احتياطي خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات و قيمتها (٢,٤٢٦).

ويرى مجلس الإدارة أن الشركة قد امتثلت بالكامل لجميع متطلبات رأس المال الخارجية خلال الفترة المالية المعنية.

١٨- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

التعريفات و التفسيرات

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين والمنشآت الخاضعة للسيطرة الكاملة (أو المشتركة) من تلك الأطراف أو التي يمارسون عليها نفوذاً فعالاً. تعتبر العائلات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أطرافاً ذات علاقة.

يُقصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ الأشخاص الستة التالية أسماء مناصبهم (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: خمسة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وأربعة مديري تنفيذيين آخرين (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ثلاثة مديري تنفيذيين آخرين) ممن يتلقون أعلى الأجور والمكافآت.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم انخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: لا شيء).

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة هي في نطاق شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والاستثمارات والأجور والمكافآت وعقود التأمين السنوية.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تخصيص مبلغ ١,٧٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢١.

مكافآت سكرتير مجلس الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تخصيص مبلغ قدره ٥٠ للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة. سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢١.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

تم تخصيص مبلغ ٥٤٨ في القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٣٠٠) فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. سيتم رصد المخصص الكامل عن سنة ٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كما سوف يتم التقدم بطلب للموافقة على دفعه في ٢٠٢٢.

مكافآت سكرتير مجلس الإدارة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

تم تخصيص مبلغ قدره ١٥ في القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ١٢)، فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة. سيتم رصد المخصص الكامل عن سنة ٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كما سوف يتم التقدم بطلب للموافقة على دفعه في ٢٠٢٢.

رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين

تشتمل الرواتب والبدلات على جميع عناصر التعويضات بما في ذلك مخصص مكافآت نهاية الخدمة.

رواتب وبدلات		لفترة الثلاثة أشهر إلى
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠	
٢,٠٠٢	٢,١٠٤	مخصص ومنفوع لكبار المديرين التنفيذيين

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة		لفترة الثلاثة أشهر الى	
		٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة			
المساهمون			
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً			
الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً			
العمولات من أطراف ذات علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً			
إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة			
المساهمون			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً			
		٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٠
		٢٣١	٢٠٢
		٢٤	١٨
		١٨٠,٥٧٠	١٦٧,٥٧٧
		٣٨	٣٠
		٨	٦
		٢٤	٣
		٣٢,١٥٤	٣١,٨٧٩

أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة		مراجعة	
		٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة			
المساهمون			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً			
مخصص			
مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي			
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً			
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة			
		٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
		٠	٤٦
		٨١,٢٨٨	٧,٩٧٦
		(٢,٥٧٠)	(١,٥٠٠)
		٧٨,٧١٨	٦,٥٢٢
		٣٢٣	٢٩,٣٩٥
		٣٢٣	٢٩,٣٩٥

١٩ - التقارير القطاعية

لا تطبق التقارير القطاعية على عمليات المساهمين والموجودات والمطلوبات المتعلقة بها.

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

يتم تحديد القطاعات التشغيلية على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي تتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة بصفته كمسؤول رئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية من أجل توزيع الموارد على القطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

ويتم قياس الإيرادات من الأطراف الخارجية المقدمة إلى مجلس الإدارة بطريقة تتفق مع تلك المستخدمة في قائمة الدخل.

لم تطرأ أي تغييرات على أساس تصنيف القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تتمثل الموجودات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في النقد وما في حكمه، والودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت، والأقساط والمبالغ المستحقة من معيدي التأمين - بالصافي، والاستثمارات، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت، والممتلكات والمركبات والمعدات - بالصافي، والموجودات غير الملموسة - بالصافي، والشهرة، والودائع النظامية، والدخل المستحق من الودائع النظامية.

بينما تتمثل المطلوبات غير المصنفة وغير الخاضعة لتصنيف القطاعات في مطالبات حاملي الوثائق مستحقة الدفع، والمصاريف المستحقة والمطلوبات الأخرى، وأرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع، والمبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة، والذمم الدائنة، ومخصص ضريبة الاستقطاع، ومخصص رسوم الجهة الرقابية، ومكافآت نهاية الخدمة، وتوزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق، واحتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات، والزكاة، وضريبة الدخل، والأرباح الموزعة مستحقة الدفع، وإيرادات العمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي.

لا يتم الإفصاح عن الموجودات والمطلوبات غير المصنفة إلى المسؤول الرئيسي عن اتخاذ القرارات التشغيلية ضمن القطاعات ذات الصلة، ويتم مراقبتها ومراجعتها مركزياً.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها للسنوات المنتهية في ذلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والامخزل	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات							
موجودات موزعة:							
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥٠,٣٩٦	٠	٦٦,٩٧٥	٨,١٣٢	١٢٥,٥٠٣	٠	١٢٥,٥٠٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٢,٧٤٥	٠	٤١,٠٨٦	٢٦,٥٦٠	٩٠,٣٩١	٠	٩٠,٣٩١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٤٢,٥٠٠	٠	٧,٨٥٥	٥,٣١٥	٥٥,٦٧٠	٠	٥٥,٦٧٠
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	١,٢٧٩	٠	٨٦١	٣٥٦	٢,٤٩٦	٠	٢,٤٩٦
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٢,٥٥٢	٢,٥٣٥	١,١١٧	٩٤٤	٧,١٤٨	٠	٧,١٤٨
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	٠	٣,٥٢٤	٠	٠	٣,٥٢٤	٠	٣,٥٢٤
ضريبة استقطاع مؤجلة	٢,٥٢٠	٠	٣,١١٥	٤٠٧	٦,٠٤٢	٠	٦,٠٤٢
رسوم الجهة الرقابية المؤجلة	٤٦٢	٢,٠٢٥	٣٦٠	٥٤	٢,٩٠١	٠	٢,٩٠١
مجموع الموجودات الموزعة	١٢٢,٤٥٤	٨,٠٨٤	١٢١,٣٦٩	٤١,٧٦٨	٢٩٣,٦٧٥	٠	٢٩٣,٦٧٥
موجودات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه					٣٤١,١٤٣	١٣٨,٨٥٢	٤٧٩,٩٩٥
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصافي					٧٤,٢٩٨	٠	٧٤,٢٩٨
إستثمارات					٠	٢٨٠,٢٤٣	٢٨٠,٢٤٣
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالصافي					٧٨,٧١٨	٠	٧٨,٧١٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					٣٠,٩٨٠	٣,٨٨٢	٣٤,٨٦٢
ممتلكات ومعدات - بالصافي					٢,٦١٩	٠	٢,٦١٩
موجودات غير ملموسة - بالصافي					٩,٧٠٨	٠	٩,٧٠٨
الشهرة					٠	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤
وديعة نظامية					٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية					٠	٣,٠٢٢	٣,٠٢٢
مجموع الموجودات غير الموزعة					٥٣٧,٤٦٦	٥٠٢,٧٩٣	١,٠٤٠,٢٥٩
مجموع الموجودات					٨٣١,١٤١	٥٠٢,٧٩٣	١,٣٣٣,٩٣٤
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٧,٧٥٦	٠	١٣,١٤٢	٨,٤٧٣	٢٩,٣٧١	٠	٢٩,٣٧١
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٩٢,١٢٦	١٣٥,٠١٢	٧٦,٧٥٣	١٠,٨١١	٣١٤,٧٠٢	٠	٣١٤,٧٠٢
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٩,٨٣٩	٠	٩,٠٣٠	١,٧٨٦	٢٠,٦٥٥	٠	٢٠,٦٥٥
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٨,٨٥٤	٦,١٢٧	٤٩,٧٢٥	٢٨,٠٩٩	١٢٢,٨٠٥	٠	١٢٢,٨٠٥
إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٨٥,٠٠٠	٧٣,٥٠٠	٩,٧٢٧	٥,٦٢٥	١٧٣,٨٥٢	٠	١٧٣,٨٥٢
احتياطي عجز الأقساط	٢,٠٠٠	٧,٠٠٠	٠	٠	٩,٠٠٠	٠	٩,٠٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٤,٥٠٠	٣,٠٠٠	١,٠٥٠	١٠٠	٨,٦٥٠	٠	٨,٦٥٠
مجموع المطلوبات الموزعة	٢٤٠,٠٧٥	٢٢٤,٦٣٩	١٥٩,٤٢٧	٥٤,٨٩٤	٦٧٩,٠٣٥	٠	٦٧٩,٠٣٥
مطلوبات غير موزعة:							
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					٥٣,٠١١	٢,٨٥١	٥٥,٨٦٢
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					٣٢٣	٠	٣٢٣
ذمم دائنة					٤٢,٥٢٨	٠	٤٢,٥٢٨
مخصص ضريبة الاستقطاع					١٢,٠٤٢	٠	١٢,٠٤٢
مخصص رسوم الجهة الرقابية					٣,٩٥٩	٠	٣,٩٥٩
مكافآت نهاية الخدمة					٨,٦٣٦	٠	٨,٦٣٦
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق الزكاة					٠	٥,٩٤٥	٥,٩٤٥
ضريبة الدخل					٠	٣٩,٨٨٦	٣٩,٨٨٦
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي					٠	١,٨٧٥	١,٨٧٥
مجموع المطلوبات غير الموزعة					١٢٦,٤٤٤	٤٧,٦٣٤	١٧٤,٠٧٨
مجموع المطلوبات					٨٠٥,٤٧٩	٤٧,٦٣٤	٨٥٣,١١٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ – مراجعة	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والإخل	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات							
موجودات موزعة:							
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٤٩,٠٨٠	٠	١٦,٨٥٩	٥,٥٩٣	٧١,٥٣٢	٠	٧١,٥٣٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٣,١٢٢	٠	٤٣,٤٩٤	٣٠,٢٢٤	٩٦,٨٤٠	٠	٩٦,٨٤٠
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٤٠,٥٩٩	٠	٧,٩٨٧	٦,٠٤٥	٥٤,٦٣١	٠	٥٤,٦٣١
تكاليف لكتناب مؤجلة	٢,٣٢٤	٣,١٧٤	٩٧٤	٥٦٠	٧,٠٣٢	٠	٧,٠٣٢
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	٠	١,٨٤٢	٠	٠	١,٨٤٢	٠	١,٨٤٢
ضريبة استقطاع مؤجلة	٢,٤٥٤	٠	٧٥٩	٢٨٠	٣,٤٩٣	٠	٣,٤٩٣
رسوم الجهة الرقابية المؤجلة	٤١٦	١,٢٢٩	٨٨	٣١	١,٧٦٤	٠	١,٧٦٤
مجموع الموجودات الموزعة	١١٧,٩٩٥	٦,٢٤٥	٧٠,١٦١	٤٢,٧٣٣	٢٣٧,١٣٤	٠	٢٣٧,١٣٤
موجودات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه					٣٥٨,٥٠٣	١٥٩,٢٤٢	٥١٧,٧٤٥
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالاصفي					٧٠,١٣٨	٠	٧٠,١٣٨
إستثمارات					٠	٢٤٦,٥٥٥	٢٤٦,٥٥٥
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالاصفي					٦,٥٢٢	٠	٦,٥٢٢
مصاريف منفوعة مقدماً وموجودات أخرى					٢٨,٥٢٦	٩,٠٩٧	٣٧,٦٢٣
ممتلكات ومعدات – بالاصفي					٣,٠٤٩	٠	٣,٠٤٩
موجودات غير ملموسة – بالاصفي					١٠,٠٠٣	٠	١٠,٠٠٣
الشهرة					٠	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤
وديعة نظامية					٠	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية					٠	٣,٠٠٢	٣,٠٠٢
مجموع الموجودات غير الموزعة					٤٧٦,٧٤١	٤٩٤,٦٩٠	٩٧١,٤٣١
مجموع الموجودات					٧١٣,٨٧٥	٤٩٤,٦٩٠	١,٢٠٨,٥٦٥
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	١٣,٨٨٨	٠	٢,٢٨٤	٢,٦٥٤	١٨,٨٢٦	٠	١٨,٨٢٦
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٨٢,٩٥١	٨١,٩٥٤	١٩,٣٦٧	٦,١٨١	١٩٠,٤٥٣	٠	١٩٠,٤٥٣
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٩,٤١١	٠	٣,٦٧٦	١,٠٦١	١٤,١٤٨	٠	١٤,١٤٨
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٩,٨٣٢	٣,٠٤٠	٥٢,٢٠٠	٣١,٨٦٢	١٢٦,٩٣٤	٠	١٢٦,٩٣٤
إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٨١,٢٠٠	٧٣,٥٠٠	٩,٨٠٩	٦,٣٧٥	١٧٠,٨٨٤	٠	١٧٠,٨٨٤
احتياطي عجز الأقساط	٣,٢٥٠	١٢,٢٥٠	٠	٠	١٥,٥٠٠	٠	١٥,٥٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٦,٨٥٠	٣,٨٨٠	١,٢٩٠	٩٨٠	١٣,٠٠٠	٠	١٣,٠٠٠
مجموع المطلوبات الموزعة	٢٣٧,٣٨٢	١٧٤,٦٢٤	٨٨,٦٢٦	٤٩,١١٣	٥٤٩,٧٤٥	٠	٥٤٩,٧٤٥
مطلوبات غير موزعة:							
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					٥٦,٧٨٠	٢,٩٥٨	٥٩,٧٣٨
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					٢٩,٣٩٥	٠	٢٩,٣٩٥
نعم دائنة					٤١,٥٥٤	٠	٤١,٥٥٤
مخصص ضريبة الاستقطاع					٩,٥٦١	٠	٩,٥٦١
مخصص رسوم الجهة الرقابية					٢,٩٤٤	٠	٢,٩٤٤
مكفآت نهاية الخدمة					٧,٩١٧	٠	٧,٩١٧
توزيع فلتض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق					٤,٥٧٠	٠	٤,٥٧٠
الزكاة					٠	٣٦,٤٨٣	٣٦,٤٨٣
ضريبة الدخل					٠	١,٧٥٢	١,٧٥٢
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي					٠	٣,٠٠٢	٣,٠٠٢
مجموع المطلوبات غير الموزعة					١٥٢,٧٢١	٤٤,١٩٥	١٩٦,٩١٦
مجموع المطلوبات					٧٠٢,٤٦٦	٤٤,١٩٥	٧٤٦,٦٦١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والايثار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٢١,٧٠٣	٣,٣٩٩	٢٤٠	٠	٢٥,٣٤٢
• منشآت متناهية الصغر	٢,٧٠٧	١,٢٤٣	٥٠٨	٠	٤,٤٥٨
• منشآت صغيرة	٤,٦٣٥	٧٤٩	٦,٧٥٤	٠	١٢,١٣٨
• منشآت متوسطة	١,٩٥٠	٨٠	٨٩٨	٠	٢,٩٢٨
• منشآت كبيرة	١٩,٦٤٦	١٠٧,٥١٤	٧٥,٦٢٦	١١,٢٠٩	٢١٣,٩٩٥
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٥٠,٦٤١	١١٢,٩٨٥	٨٤,٠٢٦	١١,٢٠٩	٢٥٨,٨٦١
أقساط مسندة - محلي	(٥,٠٤٦)	٠	(٥,٨٧٠)	(٨٤)	(١١,٠٠٠)
أقساط مسندة - أجنبي	(١٩,٩٩٧)	٠	(٦٦,٩٦٩)	(٧,٩٠٩)	(٩٤,٨٧٥)
مصاريف فائض الخسارة	(٥٥٨)	٠	(٥١٨)	(٢٠٧)	(١,٢٨٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٥,٠٤٠	١١٢,٩٨٥	١٠٠,٦٦٩	٣,٠٠٩	١٥١,٧٠٣
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٩,١٧٦)	(٥٣,٠٥٨)	(٥٧,٣٨٦)	(٤,٦٢٩)	(١٢٤,٢٤٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١,٣١٦	٠	٥٠,١١٦	٢,٥٣٩	٥٣,٩٧١
صافي الأقساط المكتتبة	١٧,١٨٠	٥٩,٩٢٧	٣,٣٩٩	٩١٩	٨١,٤٢٥
عمولات إعادة التأمين	٤,٥٨٥	٠	٤,٧٦٣	١,٠٩٨	١٠,٤٤٦
دخل اكتتاب آخر	٣,٨٥٢	٢,٦٤٥	٠	٠	٦,٤٩٧
مجموع الإيرادات	٢٥,٦١٧	٦٢,٥٧٢	٨,١٦٢	٢,٠١٧	٩٨,٣٦٨
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٢,٢٢٥)	(٥٣,٦٣٢)	(٥٠٦)	(٤,٣٢٨)	(٩٠,٦٩١)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٨,٩٧٦	٠	٤٢٦	٣,١٤١	٢٢,٥٤٣
صافي المطالبات المدفوعة	(١٣,٢٤٩)	(٥٣,٦٣٢)	(٨٠)	(١,١٨٧)	(٦٨,١٤٨)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٩٧٧	(٣,٠٨٧)	٢,٤٧٦	٣,٧٦٣	٤,١٢٩
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٣٧٧)	٠	(٢,٤٠٨)	(٣,٦٦٤)	(٦,٤٤٩)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٣,٨٠٠)	٠	٨٢	٧٥٠	(٢,٩٦٨)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,٩٠٢	٠	(١٣٣)	(٧٣٠)	١,٠٣٩
صافي المطالبات المتكبدة	(١٤,٥٤٧)	(٥٦,٧١٩)	(٦٣)	(١,٠٦٨)	(٧٢,٣٩٧)
احتياطي عجز الأقساط	١,٢٥٠	٥,٢٥٠	٠	٠	٦,٥٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٢,٣٥٠	٨٨٠	٢٤٠	٨٨٠	٤,٣٥٠
تكاليف اكتتاب	(١,١٠٥)	(١,١٧٨)	(٤٤٠)	(٥٨٥)	(٣,٣٠٨)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٦٦)	(١,٥٦٢)	٠	٠	(١,٦٢٨)
ضريبة الاستقطاع	(٩٥٧)	٠	(٥٥١)	(٢٧٩)	(١,٧٨٧)
رسوم الجهة الرقابية	(١٨٢)	(٨٩٩)	(١١٩)	(٣٢)	(١,٢٣٢)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٥١)	(٣٤٣)	(٣٢٨)	(٢٨)	(٨٥٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٣,٤٠٨)	(٥٤,٥٧١)	(١,٢٦١)	(١,١١٢)	(٧٠,٣٥٢)
صافي دخل الاكتتاب	١٢,٢٠٩	٨,٠٠١	٦,٩٠١	٩٠٥	٢٨,٠١٦
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(٣٠)	(٢,٩٤٧)	(١٧٤)	(٣٤٩)	(٣,٥٠٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٣,٢٨١)	(٤,٧٤٣)	(٢,١٠٨)	(٥٢١)	(١٠,٦٥٣)
استهلاك وإطفاء	(٣٥٤)	(٥١٢)	(٢٢٨)	(٥٦)	(١,١٥٠)
إيرادات عمولات على الودائع	٣١٩	٤٥٩	٢٠٤	٥٠	١,٠٣٢
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٣,٣٤٦)	(٧,٧٤٣)	(٢,٣٠٦)	(٨٧٦)	(١٤,٢٧١)
صافي الفائض من عمليات التأمين	٨,٨٦٣	٢٥٨	٤,٥٩٥	٢٩	١٣,٧٤٥
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(٧,٩٧٨)	(٢٣٢)	(٤,١٣٦)	(٢٦)	(١٢,٣٧٢)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	٨٨٥	٢٦	٤٥٩	٣	١,٣٧٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والآخر	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٢٤,٩١٤	٣,٢١٧	٩٦٩	٠	٢٩,١٠٠
• منشآت متناهية الصغر	٩٧	١,٣٥٣	٦٤	٠	١,٥١٤
• منشآت صغيرة	٩١٧	٢,٠٢٢	٦٨٦	٠	٣,٦٢٥
• منشآت متوسطة	١,٣١٦	٨٥٧	٨٣٩	٠	٣,٠١٢
• منشآت كبيرة	٢٢,٩٠٥	١٠٤,٨٩١	٦٨,٠٧٧	٢٤,٦٤١	٢٢٠,٥١٤
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٥٠,١٤٩	١١٢,٣٤٠	٧٠,٦٣٥	٢٤,٦٤١	٢٥٧,٧٦٥
أقساط مسندة - محلي	(٤,٩٤٧)	٠	(٤,٣٨٤)	٨٨	(٩,٢٤٣)
أقساط مسندة - أجنبي	(٢٤,٩٢٥)	٠	(٥٥,١٤٣)	(٢١,٤١٤)	(١٠١,٤٨٢)
مصاريف فائض الخسارة	(٢٢٤)	٠	(٣١٢)	٠	(٥٣٦)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٠,٠٥٣	١١٢,٣٤٠	١٠,٧٩٦	٣,٣١٥	١٤٦,٥٠٤
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٣٠,٠٦١)	(٣٦,٥٤٦)	(٤٥,٢٥٧)	(١٢,٤٣٥)	(١٢٤,٢٩٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٧,٨٧١	٠	٣٨,٥٤٣	١٠,٣٦٤	٦٦,٧٧٨
صافي الأقساط المكتتبة	٧,٨٦٣	٧٥,٧٩٤	٤,٠٨٢	١,٢٤٤	٨٨,٩٨٣
عمولات إعادة التأمين	٢,٣٠١	٠	٣,٦٩٨	٢,٢٢٢	٨,٢٢١
دخل اكتتاب آخر	٢,٧١٠	١,٦٤٠	٠	٠	٤,٣٥٠
مجموع الإيرادات	١٢,٨٧٤	٧٧,٤٣٤	٧,٧٨٠	٣,٤٦٦	١٠١,٥٥٤
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٠,٧٤١)	(٧٣,٤٩٨)	(٣٢٢)	(٥,٤١٣)	(٨٩,٩٧٤)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٦,٤٢٨	٠	٢٩٢	٥,٠٧٧	١١,٧٩٧
صافي المطالبات المدفوعة	(٤,٣١٣)	(٧٣,٤٩٨)	(٣٠)	(٣٣٦)	(٧٨,١٧٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٦٠٣)	٧,٠٤٤	(٢٠٣)	١,٨٣٣	٨,٠٧١
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٦٣	٠	(١)	(١,٨٢٨)	(١,٥٦٦)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٧,٢٠٠	١١١	(٩٩)	١٠٠	٧,٣١٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٣,٦٠٠)	٠	٥٣	(٧٠)	(٣,٦١٧)
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٠٥٣)	(٦٦,٣٤٣)	(٢٨٠)	(٣٠١)	(٦٧,٩٧٧)
تكاليف اكتتاب	(٧٤٤)	(١,٧٦٢)	(٦٧٦)	(١,١٥١)	(٤,٣٣٣)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٦٨)	(١,٨٧٠)	٠	٠	(١,٩٣٨)
ضريبة الاستقطاع	(٣٦٢)	٠	(٦٨٦)	(٥٤٩)	(١,٥٩٧)
رسوم الجهة الرقابية	(٧٦)	(١,١٣٧)	(١١٣)	(٦١)	(١,٣٨٧)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٩٧٠)	(٢٢١)	(١٣٥)	(١٦٣)	(١,٤٨٩)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٣,٢٧٣)	(٧١,٣٣٣)	(١,٨٩٠)	(٢,٢٢٥)	(٧٨,٧٢١)
صافي دخل الاكتتاب	٩,٦٠١	٦,١٠١	٥,٨٩٠	١,٢٤١	٢٢,٨٣٣
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(٥٢٨)	(١,٩٩٠)	(٦٦٦)	(٣٢١)	(٣,٥٠٥)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤,٥٨٤)	(٣,٩٢٩)	(٣,٢٧٤)	(١,٣١٠)	(١٣,٠٩٧)
استهلاك وإطفاء	(١٧٥)	(١٥٠)	(١٢٥)	(٥٠)	(٥٠٠)
إيرادات عمولات على الودائع	٤٣٢	٣٧١	٣١٠	١٢٣	١,٢٣٦
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٤,٨٥٥)	(٥,٦٩٨)	(٣,٧٥٥)	(١,٥٥٨)	(١٥,٨٦٦)
صافي الفائض من عمليات التأمين	٤,٧٤٦	٤٠٣	٢,١٣٥	(٣١٧)	٦,٩٦٧
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(٤,٢٧١)	(٣٦٣)	(١,٩٢١)	٢٨٥	(٦,٢٧٠)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	٤٧٥	٤٠	٢١٤	(٣٢)	٦٩٧

٢٠- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٠٠	١,٠٠٠
١١٩	١,٨١٩
١,٣٢٧	١,٧٦٤
٢,٤٤٦	٤,٥٨٣

مقدمو خدمات طبية
وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض
التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
المجموع

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ ، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جوهرية.

٢١- شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقابل شراء تمت الموافقة عليه من قبل البنك المركزي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠.

وتم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة دفترية قدرها ٢٠,٨٢٦ وفقاً للقوائم المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

يبلغ إجمالي المبلغ المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC عن قيمة الشهرة وصافي الموجودات المستحوذ عليها ٦٩,٩٢٦.

وفقاً لمعايير متعلقة بأرباح الشركة حتى تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠١٥، تم تخفيض قيمة الشهرة بمبلغ مقداره ٢,٣٠٦ لتصبح ٤٦,٧٩٤. هذا بدوره أدى إلى إنخفاض المبلغ الإجمالي المستحق لشركة الدرع العربي للتأمين EC من ٦٩,٩٢٦ إلى ٦٧,٦١٩، حيث تم دفعه بالكامل ولا يوجد أي مبالغ أخرى مستحقة.

أجرت الشركة تقييم لانخفاض القيمة وخلصت سنوياً إلى تطبيق نهج القيم العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع لتحديد القيم المعقولة، بناء على التقييم، لا تعد الشهرة منخفضة القيمة.

٢٢ - تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

في ١١ مارس ٢٠٢٠، أعلنت منظمة الصحة العالمية عن تفشي فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) باعتباره جائحة نظراً لانتشاره السريع في كافة أنحاء العالم. وقد أثر التفشي أيضاً على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. واتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. وقامت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص بإغلاق الحدود وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في كافة أنحاء البلاد.

وفي معرض الاستجابة لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى التي تعمل فيها الشركة وما يترتب على ذلك من تعطل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم آثار هذا الفيروس بشكل استباقي على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان ما يلي:

- الحفاظ على صحة وسلامة موظفيها والمجتمع العام الذي تعمل فيه الشركة؛
- استمرارية أعمال الشركة في جميع أنحاء المملكة بشكل محمي وسليم.

يظهر التأثير الرئيسي لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) على التأمين الطبي وتأمين المركبات كما هو موضح أدناه. وكما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتماليات الحدوث تستند إلى أحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدة ومدى شدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك النتائج المتوقعة. والواقع أن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكد هو تقديري وستستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

احتياطات فنية طبية

إستناداً إلى تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة ان القرار الحكومي لتحمل تكاليف العلاج الطبي لكلاً من المواطنين السعوديين والوافدين ساهم في تخفيض أي آثار لا يمكن تحملها، أثناء فترة الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (معظمها مطالبات العلاج الاختياري والأمراض غير المزمنة) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ورغم ذلك، ونتيجة لرفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة زيادة في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. وقد نظرت الشركة في أثر الزيادة الحادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية لعقود التأمين السارية في ٣١ مارس ٢٠٢١ لاختبار كفاية المطالبات.

احتياطات فنية للمركبات

استجابة لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، أصدر البنك المركزي السعودي قرار رقم (١٨٩) ("القرار") بتاريخ ٠٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين العاملة في المملكة العربية السعودية. ومن ضمن النقاط المذكورة بهذا القرار، التعليمات الصادرة إلى شركات التأمين بتمديد فترة سريان وثائق تأمين المركبات القائمة للأفراد مدة شهرين وإضافة مدة شهرين لفترة سريان الوثائق الجديدة لتأمين المركبات للأفراد التي يتم شراؤها خلال الفترة من تاريخ هذا القرار ولمدة شهر.

وناقشت الشركة مع الخبير الأكتواري المعين، مجموعة متنوعة من العوامل الداخلية واستنتجت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرين في وثائق تأمين المركبات القائمة بمثابة وثائق تأمين جديدة و تسجيل احتياطي عجز الأقساط التأمينية بناء على المطالبات المتوقعة للشهرين الإضافيين.

"بالنسبة للوثائق الجديدة الصادرة حسب التعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية، ١٤ شهر حسب السياسة المحاسبية للشركة، ولم يكن هناك أي تأثير كبير لفترة التمديد شهران في القسط المكتسب بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢١ حيث لم يتم اكتساب مبالغ أقساط كبيرة خلال مدة الشهر الواحد.

الموجودات المالية

لمواجهة أي تأثيرات محتملة جراء جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) على الموجودات المالية للشركة، أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي موجود مالي أو مجموعة الموجودات المالية. بالنسبة للموجودات المالية للديون، تشتمل هذه العوامل على الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالية أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأسهم المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد في القيمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكلفتها.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٢٣- أرقام المقارنة

تمت إعادة تبويب بعض مبالغ وأرصدة الفترة السابقة لتتفق مع عرض الفترة الحالية.

٢٤- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٨ أبريل ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٥ - معلومات إضافية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣١ مارس ٢٠٢١			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
الموجودات						
٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣	٤٧٩,٩٩٥	١٣٨,٨٥٢	٣٤١,١٤٣	نقد وما في حكمه
٧٠,١٣٨	.	٧٠,١٣٨	٧٤,٢٩٨	.	٧٤,٢٩٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٧١,٥٣٢	.	٧١,٥٣٢	١٢٥,٥٠٣	.	١٢٥,٥٠٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٦,٨٤٠	.	٩٦,٨٤٠	٩٠,٣٩١	.	٩٠,٣٩١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٤,٦٣١	.	٥٤,٦٣١	٥٥,٦٧٠	.	٥٥,٦٧٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
.	.	.	٢,٤٩٦	.	٢,٤٩٦	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
٧,٠٣٢	.	٧,٠٣٢	٧,١٤٨	.	٧,١٤٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٨٤٢	.	١,٨٤٢	٣,٥٢٤	.	٣,٥٢٤	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
٣,٤٩٣	.	٣,٤٩٣	٦,٠٤٢	.	٦,٠٤٢	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٧٦٤	.	١,٧٦٤	٢,٩٠١	.	٢,٩٠١	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٤٦,٥٥٥	٢٤٦,٥٥٥	.	٢٨٠,٢٤٣	٢٨٠,٢٤٣	.	استثمارات
.	١١,٤٠٩	(١١,٤٠٩)	.	٢٥,٦٦٢	(٢٥,٦٦٢)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
٦,٥٢٢	.	٦,٥٢٢	٧٨,٧١٨	.	٧٨,٧١٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٧,٦٢٣	٩,٠٩٧	٢٨,٥٢٦	٣٤,٨٦٢	٣,٨٨٢	٣٠,٩٨٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٠٤٩	.	٣,٠٤٩	٢,٦١٩	.	٢,٦١٩	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٠٠٣	.	١٠,٠٠٣	٩,٧٠٨	.	٩,٧٠٨	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.	٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٢٠٨,٥٦٥	٥٠٦,٠٩٩	٧٠٢,٤٦٦	١,٣٣٣,٩٣٤	٥٢٨,٤٥٥	٨٠٥,٤٧٩	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٥٩,٧٣٨	٢,٩٥٨	٥٦,٧٨٠	٥٥,٨٦٢	٢,٨٥١	٥٣,٠١١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٨٢٦	.	١٨,٨٢٦	٢٩,٣٧١	.	٢٩,٣٧١	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٩٠,٤٥٣	.	١٩٠,٤٥٣	٣١٤,٧٠٢	.	٣١٤,٧٠٢	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٤٨	.	١٤,١٤٨	٢٠,٦٥٥	.	٢٠,٦٥٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٩٣٤	.	١٢٦,٩٣٤	١٢٢,٨٠٥	.	١٢٢,٨٠٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٠,٨٨٤	.	١٧٠,٨٨٤	١٧٣,٨٥٢	.	١٧٣,٨٥٢	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	.	١٥,٥٠٠	٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	.	١٣,٠٠٠	٨,٦٥٠	.	٨,٦٥٠	احتياطيات فنية أخرى
٢٩,٣٩٥	.	٢٩,٣٩٥	٣٢٣	.	٣٢٣	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤١,٥٥٤	.	٤١,٥٥٤	٤٢,٥٢٨	.	٤٢,٥٢٨	نعم دائنة
٩,٥٦١	.	٩,٥٦١	١٢,٠٤٢	.	١٢,٠٤٢	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٩٤٤	.	٢,٩٤٤	٣,٩٥٩	.	٣,٩٥٩	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٧,٩١٧	.	٧,٩١٧	٨,٦٣٦	.	٨,٦٣٦	مكافآت نهاية الخدمة
٤,٥٧٠	.	٤,٥٧٠	٥,٩٤٥	.	٥,٩٤٥	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٦,٤٨٣	٣٦,٤٨٣	.	٣٩,٨٨٦	٣٩,٨٨٦	.	الزكاة
١,٧٥٢	١,٧٥٢	.	١,٨٧٥	١,٨٧٥	.	ضريبة الدخل
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.	٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٧٤٦,٦٦١	٤٤,١٩٥	٧٠٢,٤٦٦	٨٥٣,١١٣	٤٧,٦٣٤	٨٠٥,٤٧٩	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية						
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	رأس المال
٤٠,٨٦٦	٤٠,٨٦٦	.	٤٠,٨٦٦	٤٠,٨٦٦	.	احتياطي نظامي
١٢٣,٤٦٤	١٢٣,٤٦٤	.	١٣٥,١١٠	١٣٥,١١٠	.	أرباح مبقاة
(٢,٤٢٦)	(٢,٤٢٦)	.	٤,٨٤٥	٤,٨٤٥	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٦١,٩٠٤	٤٦١,٩٠٤	.	٤٨٠,٨٢١	٤٨٠,٨٢١	.	مجموع حقوق الملكية
١,٢٠٨,٥٦٥	٥٠٦,٠٩٩	٧٠٢,٤٦٦	١,٣٣٣,٩٣٤	٥٢٨,٤٥٥	٨٠٥,٤٧٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠		
المجموع	التأمين	المساهمين	المجموع	التأمين	المساهمين
قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة					
الإيرادات					
٢٥٨,٨٦١	٢٥٧,٧٦٥	٢٥٧,٧٦٥	٢٥٨,٨٦١	٢٥٧,٧٦٥	٢٥٧,٧٦٥
(١١,٠٠٠)	(٩,٢٤٣)	(٩,٢٤٣)	(١١,٠٠٠)	(٩,٢٤٣)	(٩,٢٤٣)
(٩٤,٨٧٥)	(١٠١,٤٨٢)	(١٠١,٤٨٢)	(٩٤,٨٧٥)	(١٠١,٤٨٢)	(١٠١,٤٨٢)
(١,٢٨٣)	(٥٣٦)	(٥٣٦)	(١,٢٨٣)	(٥٣٦)	(٥٣٦)
١٥١,٧٠٣	١٤٦,٥٠٤	١٤٦,٥٠٤	١٥١,٧٠٣	١٤٦,٥٠٤	١٤٦,٥٠٤
(١٢٤,٢٤٩)	(١٢٤,٢٩٩)	(١٢٤,٢٩٩)	(١٢٤,٢٤٩)	(١٢٤,٢٩٩)	(١٢٤,٢٩٩)
٥٣,٩٧١	٦٦,٧٧٨	٦٦,٧٧٨	٥٣,٩٧١	٦٦,٧٧٨	٦٦,٧٧٨
٨١,٤٢٥	٨٨,٩٨٣	٨٨,٩٨٣	٨١,٤٢٥	٨٨,٩٨٣	٨٨,٩٨٣
١٠,٤٤٦	٨,٢٢١	٨,٢٢١	١٠,٤٤٦	٨,٢٢١	٨,٢٢١
٦,٤٩٧	٤,٣٥٠	٤,٣٥٠	٦,٤٩٧	٤,٣٥٠	٤,٣٥٠
٩٨,٣٦٨	١٠١,٥٥٤	١٠١,٥٥٤	٩٨,٣٦٨	١٠١,٥٥٤	١٠١,٥٥٤
تكاليف ومصاريف					
٩٠,٦٩١	٨٩,٩٧٤	٨٩,٩٧٤	٩٠,٦٩١	٨٩,٩٧٤	٨٩,٩٧٤
٢٢,٥٤٣	١١,٧٩٧	١١,٧٩٧	٢٢,٥٤٣	١١,٧٩٧	١١,٧٩٧
(٦٨,١٤٨)	(٧٨,١٧٧)	(٧٨,١٧٧)	(٦٨,١٤٨)	(٧٨,١٧٧)	(٧٨,١٧٧)
٤,١٢٩	٨,٠٧١	٨,٠٧١	٤,١٢٩	٨,٠٧١	٨,٠٧١
(٦,٤٤٩)	(١,٥٦٦)	(١,٥٦٦)	(٦,٤٤٩)	(١,٥٦٦)	(١,٥٦٦)
(٢,٩٦٨)	٧,٣١٢	٧,٣١٢	(٢,٩٦٨)	٧,٣١٢	٧,٣١٢
١,٠٣٩	(٣,٦١٧)	(٣,٦١٧)	١,٠٣٩	(٣,٦١٧)	(٣,٦١٧)
(٧٢,٣٩٧)	(٦٧,٩٧٧)	(٦٧,٩٧٧)	(٧٢,٣٩٧)	(٦٧,٩٧٧)	(٦٧,٩٧٧)
٦,٥٠٠	.	.	٦,٥٠٠	.	.
٤,٣٥٠	.	.	٤,٣٥٠	.	.
(٣,٣٠٨)	(٤,٣٣٣)	(٤,٣٣٣)	(٣,٣٠٨)	(٤,٣٣٣)	(٤,٣٣٣)
(١,٦٢٨)	(١,٩٣٨)	(١,٩٣٨)	(١,٦٢٨)	(١,٩٣٨)	(١,٩٣٨)
(١,٧٨٧)	(١,٥٩٧)	(١,٥٩٧)	(١,٧٨٧)	(١,٥٩٧)	(١,٥٩٧)
(١,٢٣٢)	(١,٣٨٧)	(١,٣٨٧)	(١,٢٣٢)	(١,٣٨٧)	(١,٣٨٧)
(٨٥٠)	(١,٤٨٩)	(١,٤٨٩)	(٨٥٠)	(١,٤٨٩)	(١,٤٨٩)
(٧٠,٣٥٢)	(٧٨,٧٢١)	(٧٨,٧٢١)	(٧٠,٣٥٢)	(٧٨,٧٢١)	(٧٨,٧٢١)
٢٨,٠١٦	٢٢,٨٣٣	٢٢,٨٣٣	٢٨,٠١٦	٢٢,٨٣٣	٢٢,٨٣٣
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٥)	(٣,٥٠٥)	(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٥)	(٣,٥٠٥)
(١٠,٦٥٣)	(١٣,٠٩٧)	(١٣,٠٩٧)	(١٠,٦٥٣)	(١٣,٠٩٧)	(١٣,٠٩٧)
(١,١٥٠)	(٥٠٠)	(٥٠٠)	(١,١٥٠)	(٥٠٠)	(٥٠٠)
١,٠٣٢	١,٢٣٦	١,٢٣٦	١,٠٣٢	١,٢٣٦	١,٢٣٦
.
.
.
.
(١٤,٢٧١)	(١٥,٨٦٦)	(١٥,٨٦٦)	(١٤,٢٧١)	(١٥,٨٦٦)	(١٥,٨٦٦)
١٣,٧٤٥	٦,٩٦٧	٦,٩٦٧	١٣,٧٤٥	٦,٩٦٧	٦,٩٦٧
(١٢,٣٧٢)	(٦,٢٧٠)	(٦,٢٧٠)	(١٢,٣٧٢)	(٦,٢٧٠)	(٦,٢٧٠)
١,٣٧٣	٨,٧٦٢	٨,٧٦٢	١,٣٧٣	٨,٧٦٢	٨,٧٦٢
.	(٢,٥٤٢)	(٢,٥٤٢)	.	(٢,٥٤٢)	(٢,٥٤٢)
.	(٢٨٠)	(٢٨٠)	.	(٢٨٠)	(٢٨٠)
١,٣٧٣	٥,٩٤٠	٦,٩٦٧	١,٣٧٣	٥,٩٤٠	٦,٩٦٧
العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي					
٠,٣٩	٠,٢٠	٠,١٩	٠,٣٩	٠,٢٠	٠,١٩

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٦,٦٣٧	٥,٩٤٠	٦٩٧	١٣,٠١٩	١١,٦٤٦	١,٣٧٣	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة
						استثمارات متاحة للبيع:
(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	٠	٩,٠٣١	٩,٠٣١	٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٠	٠	٠	(١,٧٦٠)	(١,٧٦٠)	٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	٠	٧,٢٧١	٧,٢٧١	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٩٠٧	٢١٠	٦٩٧	٢٠,٢٩٠	١٨,٩١٧	١,٣٧٣	الدخل الشامل للفترة

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢١			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
٦,٦٣٧	٥,٩٤٠	٦٩٧	١٣,٠١٩	١١,٦٤٦	١,٣٧٣	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لبنود غير نقدية:						
٤٥٢	.	٤٥٢	٥٢٦	.	٥٢٦	استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٨	.	٤٨	٦٢٤	.	٦٢٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥)	.	(١٥)	.	.	.	(ربح) / خسارة من استبعاد ممتلكات و معدات
٣,٥٠٥	.	٣,٥٠٥	٣,٥٠٠	.	٣,٥٠٠	مخصص / (عكس) ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٨٥٣	.	٤,٨٥٣	٤,٣٣٦	.	٤,٣٣٦	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٣٦٦	.	٢,٣٦٦	٢,٣٦٩	.	٢,٣٦٩	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٥٥٢	.	٥٥٢	١,٦٧١	.	١,٦٧١	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
.	.	.	(١,٧٦٠)	(١,٧٦٠)	.	أرباح محققة من الاستثمارات
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	.	٣,٤٠٣	٣,٤٠٣	.	زكاة محملة
٢٨٠	٢٨٠	.	٢٨٦	٢٨٦	.	ضريبة الدخل المحملة
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
٤,٨٣٨	.	٤,٨٣٨	(٦,٥٩٠)	.	(٦,٥٩٠)	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٦٦,٧٧٨)	.	(٦٦,٧٧٨)	(٥٣,٩٧١)	.	(٥٣,٩٧١)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١,٥٦٦	.	١,٥٦٦	٦,٤٤٩	.	٦,٤٤٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣,٦١٧	.	٣,٦١٧	(١,٠٣٩)	.	(١,٠٣٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١,٦٠٩)	.	(١,٦٠٩)	(٢,٤٩٦)	.	(٢,٤٩٦)	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
٨٦٨	.	٨٦٨	(١١٦)	.	(١١٦)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(١,٢٨١)	.	(١,٢٨١)	(١,٦٨٢)	.	(١,٦٨٢)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
(٣,٢٥٦)	.	(٣,٢٥٦)	(٢,٥٤٩)	.	(٢,٥٤٩)	ضريبة استقطاع مؤجلة
(٩٧٩)	.	(٩٧٩)	(١,١٣٧)	.	(١,١٣٧)	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
(٦٤,٣٤٠)	.	(٦٤,٣٤٠)	(٧٣,٢٦٦)	.	(٧٣,٢٦٦)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٦,٣٢٠)	(٩٥٢)	(٥,٣٦٨)	٢,٧٦١	٥,٢١٥	(٢,٤٥٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٥٩٥	.	٧,٥٩٥	٨٦٣	.	٨٦٣	نعم دائنة
(٣٢٤)	.	(٣٢٤)	١١١	.	١١١	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
٢,٠٩٦	٥١٧	١,٥٧٩	(٣,٨٧٦)	(١٠٧)	(٣,٧٦٩)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٤٤,٥٧٨	.	٤٤,٥٧٨	١٠,٥٤٥	.	١٠,٥٤٥	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٢٤,٢٩٩	.	١٢٤,٢٩٩	١٢٤,٢٤٩	.	١٢٤,٢٤٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٩٩٩	.	٨,٩٩٩	٦,٥٠٧	.	٦,٥٠٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٨,٠٧١)	.	(٨,٠٧١)	(٤,١٢٩)	.	(٤,١٢٩)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٧,٣١٢)	.	(٧,٣١٢)	٢,٩٦٨	.	٢,٩٦٨	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
.	.	.	(٦,٥٠٠)	.	(٦,٥٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	(٤,٣٥٠)	.	(٤,٣٥٠)	احتياطيات فنية أخرى
.	(٩,٠٢٨)	٩,٠٢٨	.	(١٤,٢٥٣)	١٤,٢٥٣	مستحق لعمليات المساهمين
(١٨,٣٧٦)	.	(١٨,٣٧٦)	(٢٩,٠٧٢)	.	(٢٩,٠٧٢)	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
المدفوعات:						
(٨٦٤)	.	(٨٦٤)	(٩٥٢)	.	(٩٥٢)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٩٣٧)	.	(٩٣٧)	(١,٨٥٥)	.	(١,٨٥٥)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(١,٧٦١)	.	(١,٧٦١)	(١,٣٥٤)	.	(١,٣٥٤)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(١,٢٦٦)	.	(١,٢٦٦)	٢	.	٢	فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
٧٤٧	٧٤٧	زكاة مدفوعة
(٧٤٨)	(٧٤٨)	.	(١٦٣)	(١٦٣)	.	ضريبة دخل مدفوعة
٣٦,٢٠١	(٧٠٢)	٣٦,٩٠٣	(١٢,٦٦٨)	٤,٢٦٧	(١٦,٩٣٥)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢٠			للفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢١			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
٠	٠	٠	(٥٧,٥٠٠)	(٥٧,٥٠٠)	٠	إضافات إلى استثمارات
١,٩١٧	١,٩١٧	٠	٣٢,٨٤٣	٣٢,٨٤٣	٠	عوائد من بيع استثمارات
(٦٠٦)	٠	(٦٠٦)	(٩٦)	٠	(٩٦)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٤٥٧	٠	٤٥٧	٠	٠	٠	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٠٣٤)	٠	(١,٠٣٤)	(٣٢٩)	٠	(٣٢٩)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	زيادة في وديعة نظامية
٧٣٤	١,٩١٧	(١,١٨٣)	(٢٥,٠٨٢)	(٢٤,٦٥٧)	(٤٢٥)	صافي النقد الناتج من/ (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية
٣٦,٩٣٥	١,٢١٥	٣٥,٧٢٠	(٣٧,٧٥٠)	(٢٠,٣٩٠)	(١٧,٣٦٠)	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٤٠٣,٣٧٦	١٨٦,٧٦٧	٢١٦,٦٠٩	٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٤٠,٣١١	١٨٧,٩٨٢	٢٥٢,٣٢٩	٤٧٩,٩٩٥	١٣٨,٨٥٢	٣٤١,١٤٣	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	٠	٧,٢٧١	٧,٢٧١	٠	معلومات غير نقدية
						صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات