

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

وتقدير مراجعي الحسابات المستقلين

لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

صفحة

الفهرس

١	تقرير مراجعى الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦-٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٤٠ - ٨	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

تقرير الفحص لمراجع الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ المساهمين الموقرين
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، وقائمة الدخل الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية وقائمة التغيرات في حقوق المساهمين لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التوضيحية الأخرى. ("المعلومات المالية الأولية الموجزة") إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً لمعايير الدولي الخاص بعمليات الفحص رقم (٢٤١٠) "فحص المعلومات المالية المرحلية 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 جوهرى من عملية المراجعة وفقاً لمعايير المراجعة الدولية (معايير المراجعة الدولية) المعتمدة في المملكة العربية السعودية وبالتالي فإنها لا تمكنا من الحصول على تأكيدات التي تطعننا على كافة الأمور الجوهرية التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبالتالي، لا نبدي رأي مراجعة بشأنها.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الإعتقد بأن المعلومات المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها من جميع النواحي الجوهرية، والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) والمعتمد في المملكة العربية السعودية.

الدار لتدقيق الحسابات
عبد الله البصري وشركاه
صندوق بريد ٢١٩٥
١١٤٥١ الرياض
المملكة العربية السعودية

عبد الله بن محمد البصري
محاسب قانوني
ترخيص رقم ١٧١



١٤ يونيو ٢٠٢٠
الموافق ٢٢ شوال ١٤٤١ هـ

عن البسام وشركاؤه
صندوق بريد ٦٩٦٥٨

١١٥٥٧
الرياض
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٧



(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

الموجودات	بيان	٢٠٢٠ مارس ٤١ (غير مراجعة)	٢٠١٩ ديسمبر ٤١ (مراجعة)
نقد وما يعادله	٤	٣١٤٦٣٧٦	٤٤١٩٠٢٤٥
ودائع مرابحة	٥	٤٠٠٠٥١٦١	٣٩٣٠٠٥١٦١
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - صافي	٦	٢٦٠٠٥٥٢٣٧	٢١٧٠٨٧٧٠٤٢
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(ب) ٧	١٣٢١٤٣٥٠٤	٣٤٠٩٣١٥٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطات	(ج) ٧	٣٥٩٠٢٧١٠٢٨٥	٣٦٤٠٦٢٣٠٦٢٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات متکيدة غير مبلغ عنها	(د) ٧	٣٩٠٧٦٧٧٠٠٤	٤١٤٧٠٠١٣٦
تكليف إكتتاب وثائق تأمين مجلة	(د) ٧	٢٨٠١٦١٠٩٢٤	١٦٠٨٧٧٠٠٥١
أقساط تأمين فائض الخسارة المؤجلة	٨	٢٠٨٥٠٣٦٧	-
استثمارات متاحة للبيع	(ج) ٨	١٠٩٢٣٠٨٠	١٠٩٢٣٠٨٠
القيمة العادلة من خلال استثمارات الربح أو الخسارة	(ج) ٨	٧٧٠٦٨١٠٧٦٩	٩٠٠٦٧١٠٩٠١
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(ج) ٨	١٠٠٢٨٢٠٧٤٤	١٠٠١٩٢٠٩٣٦
دفعات مقدمة وموجودات أخرى	٩	٤٦٥٥٧٠٩٩٩	٥٢٠٦٢٩٠٩٨٨
ممتلكات ومعدات	٤	٤٤٣٠٠٤٥٧	٤٤٠٣٥٠٦١٨
أصول غير ملموسة	٨	٨٠٠٦٠٦٣٤	٧٦٦٢٦٠٥٩٨
وديعة نظامية	٩	٣٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠١
ابراد مستحق من الوديعة النظامية	٧	٢٠٧٠٠٠٦٧	٢٠٣٦٣٠٠٢٤
اجمالي الموجودات		١٤٣٥٢٢٤٠٩٣٨	١٠٣١٠٥٧٩٠١٦٧

المطلوبات	بيان	٢٠٢٠ مارس ٤١ (غير مراجعة)	٢٠١٩ ديسمبر ٤١ (مراجعة)
مطالبات مستحقة لحملة الوثائق	١٥،٩٢٠،٩٩١	٢٢٠٣٢١٠٦٥١	٤٣٠١٤٣٠٧٢١
مصاروفات مستحقة ومطلوبات أخرى	٥٣،١٤٤،٨١٥	-	١٤٣٦٦٤
توزيع الفائض دائنة	١٤٣٦٦٤		
أرصدة إعادة تأمين دائنة	٨٧،١١٢،٤٧٥	٩٣،٢٦٨،٠٢١	٢٥٥،٦٢٣،٢٣٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	٣٩٥،٨٢٩،٢٨٦	٣٩٥،٨٢٩،٢٨٦	(ج) ٧
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١٥،١٩٦،٦١١	٦،٧١٤،١٥٨	٤٢٨،٢٠٢،٢٩٣
مطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٤١٨،٩٩٧،٨٦٧	١٢٢،٧٦٣،٨٨٤	(ج) ٧
المطالبات المتکيدة غير المبلغ عنها	١١٩،٤٩٧،٠٤١	١٤٤٠٧،٨٣٦	(ج) ٧
ذمم دائنة	١٥٦٣٢،٣٣٨		
منافع نهاية الخدمة للموظفين	١٥،٤٩٤،٥٢٩	١٥٠،٨٢٤،٢٨٨	٩
مخصص زكاة	١١،١٥٦،٩٢٤	٩٠٠٤٧٦،٩٢٤	٢٠٣٦٣٠٠٢٤
دخل عمولة مستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي	٢٠٧٠٠٠٦٧		
اجمالي المطلوبات		١٠٣٦٠٧٥٧،٥٠٨	١٠٠٠،٩٥٨،١٤٠

حقوق الملكية	بيان	٢٠٢٠ مارس ٤١ (غير مراجعة)	٢٠١٩ ديسمبر ٤١ (مراجعة)
رأس المال	١٠	٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠	٣٠٠،٠٠٠،٠٠٠
احتياطي نظامي	١٢	٢٠٠٠٨،٩٠١	٢٠٠٠٨،٩٠١
خسائر متراكمة		(٢٣٠٢٩،٧٥٨)	(١٠،٨٧٦،١٦١)
احتياطي إعادة قياس منافع نهاية الخدمة للموظفين		١٠٤٨٨،٢٨٧	١٤٤٨٨،٢٨٧
اجمالي حقوق الملكية		٢٩٨،٤٦٧،٤٣٠	٣١٠٦٢٣،٠٢٧
اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		١٤٣٥٢٢٤٠٩٣٨	١٠٣١٠٥٧٩٠١٦٧
الالتزامات المحتملة والتعهدات	١٥		

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ٢٣ جزء لا يتجزأ من هذه القائم المالية الأولية الموجزة.

حسن عبدالله در علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

مهان فرجين
المدير المالي

	أيضاً	
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣٥٩,٣٤٥,٧١٥	٣٣٤,٦٤٣,٠٨٦	٧ (ب)
(٣٨,٢٨٧,٦١١)	(٤٧,٦٢٩,٠٧٧)	
(١٠١,٢٦٣,١٠٠)	(٩٨,٢٤٥,٠٨٤)	
(١٣٩,٥٥٠,٧١١)	(١٤٥,٨٧٤,١٦١)	٧ (ب)
(١٧١,٤٧٧)	(١٦٦,٧٣١)	
(٣,٧٠٨,٢٢٤)	(٤,٧٤٢,٢٦٣)	
(٣,٨٧٩,٧٠١)	(٤,٩٠٨,٩٩٤)	٧ (ب)
٢١٥,٩١٥,٣٠٣	١٨٣,٨٥٩,٩٣١	
(٤٩,٤٤٢,٦١٧)	(٤٢,١٤٥,٦٠٦)	
١٦٦,٤٩٠,٦٨٦	١٤١,٧١٤,٣٢٥	
٥,٣٣٨,٨٠٧	٦,٦١٣,١٥٤	٧ (ج)
٢,٦٦٢,٩٩١	١,٧٥٨,١١٥	
١٧٤,٤٩٢,٤٨٤	١٥٠,٠٨٥,٥٩٤	
١٨٨,٣٠١,٥٢٨	١٢٩,٧٩٨,٥٢١	٧ (أ)
(٢٢٠,٦٨,٥٤٧)	(١٤,٦٤٩,٢٤٢)	٧ (أ)
١٦٥,٢٣٢,٩٨١	١١٥,١٤٩,٢٧٩	
(٣٤,٧٠٧,٨٧٦)	(٥,٤١٥,٨٩٠)	
١٣٠,٥٢٥,١٠٥	١٠٩,٧٣٣,٢٨٩	٧ (أ)
١٦,٥٥٠,٢٧٤	١٣,٥٤٩,٩٥٤	٧ (د)
٢,٥٤٦,٣٢٠	٢,٤٤٠,٥٣٨	
١٤٩,٦٢٦,٦٩٩	١٢٥,٧٢٣,٨٨١	
٢٤,٨٦٥,٧٨٥	٢٤,٣٦١,٧١٣	٦
١,٣٩٨,٤٣٩	٢٧٩,٦٤٠	
-	(١٢,٩٨٩,٨٣٢)	٨ (ب)
٢,٣٩٤,٣١٨	٢,٩١٠,٢٣٣	
٢,٢٩٥,٣٦٢	٤١١,٣٣٨	
(٢٨,٥٣٨,٤١٩)	(٢٦,٤٨٧,٧٧٧)	
(٢٢٩,٨٠٥)	١,٦١٣,٧٣٢	٦
(٢١,٧١٠,١٥٥)	(٣٤,٢٦٢,٦٦٦)	
٣,١٥٥,٦٣٠	(٩,٩٠٠,٩٥٢)	
(١٤٣,٧٧٨)	(١٤٣,٦٤٤)	
٣,٠١١,٨٥٢	(١٠,٠٤٤,٥٩٧)	
(٢,٤٧٢,٢٥٠)	(٢,١٩٠,٠٠٠)	٩
٥٣٩,٦٠٢	(١٢,١٥٣,٥٩٧)	
(معدلة)		١١
٠,٠٢	(٠,٤١)	
٣٠,٠٠	٣٠,٠٠	

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

حسن عبدالله درر علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز الجبران
عضو مجلس الإدارة

موهان فرغلي
المدير المالي

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

إيضاح	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	
	٦٨٣,٣٨٠	(١٢,٠٠٩,٩٥٣)
	(٧٨٩,٦٥٤)	-
	(١٠٦,٢٧٤)	(١٢,٠٠٩,٩٥٣)
	٦٤٥,٨٧٦	(١٤٣,٦٤٤)
	٥٣٩,٦٠٢	(١٢,١٥٣,٥٩٧)

إجمالي الدخل / (خسارة) للفترة بعد الزكاة

إيرادات/(خسارة) شاملة أخرى:
البنود التي يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل
في فترات لاحقة.
المحول من احتياطي القيمة العادلة من استبعاد
استثمارات متاحة للبيع
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة بعد الزكاة

إجمالي الخسارة الشامل المنسوب لعمليات التأمين
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشامل المنسوب
للمساهمين بعد الزكاة

حسن عبدالله در علي
الرئيس والمدير التنفيذي

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

موهان فرجيس
المدير المالي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
 (مجموع المبالغ بالريلات السعودية مالم يذكر غير ذلك)

إيضاح	رأس المال	احتياطي نظامي	الخسائر متراكمة	احتياطي القبضة العادلة	احتياطي إعادة فحص
الرصيد في بداية الفترة	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٠,٨٠٠,٠٠٠	(١٠١٧٦٢٦٠٨٨,٠٠)	١٠٩,٨٠٠,٠٠٠	١٠٢,٨٤٤,١٠٧
الدخل الخسارة الشامل لل فترة:	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة المنسوب إلى المساهرين بعد الزكاة	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل (الخسارة) الشامل لل فترة	-	-	-	-	-
الرصيد في نهاية الفترة	-	-	-	-	-

Moham Varghese

موهان
العاملي
غيس

عبد العزيز أبو السعود

عضو مجلس الإدارة

شكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

حسن عبد الله درر على
الرئيس والمدير التنفيذي

Al

Gandomi

Al

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة مملوكة)
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
 (جميع المبالغ بالريالات السعودية مالم يذكر خلاف ذلك)

٢٠١٩							
الاحتياطي العادلة	(الاحتياطي) ارباح	احتياطي نظامي	رأس المال	إضافة			
للمستثمرين المتاحة	متقدمة	مبقة	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠				
إعادة قياس الاحتياطي	للبيع	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠				
منافق الموظفين	٧٨٩٦٥٤	٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠				
الإجمالي	(٦٥٥٣٢٦٦٥)	(٢٤٢٢٤)	(٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠)				
٥٣٩٦٦٠٢	-	-	-				
(٧٨٩٦٥٦)	(٧٨٩٦٥٧)	(٧٨٩٦٥٨)	(٧٨٩٦٥٩)				
(٣٢٠٣٢٦٦٣)	(٣٢٠٣٢٦٦٤)	(٣٢٠٣٢٦٦٥)	(٣٢٠٣٢٦٦٧)				

الرصيد في بداية الفترة (مراجعة)
 (الفسارة) / الدخل الشامل للقرفة:
 إجمالي الخساره الشاملة المنسوبة للمساهمين بعد الزكاء -
 معدلة للتغير في القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع، صافي
 إجمالي الخساره الشاملة للفترة
 الرصيد في نهاية الفترة (غير مراجعة)

Mohan Varghese

موهان فرغيس
 مدير المالي

عبد العزيز أبو العبد
 عضو مجلس الإدارة

حسن عبدالله در على
 الرئيس والمدير التنفيذي

يشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٣٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الموجزة الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ مارس ٢٠١٩		٢٠٢٠		إيضاح
	(غير مراجعة)		(غير مراجعة)	
٢,١٥٥,٦٣٠	(٩,٩٠٠,٩٥٣)			
٥٥٦,٤١٦	٥٨٥,٥٧٦			
٢٨١,٨١٨	٤٣٨,٣٤٣			
٢٢٩,٨٥٥	(١,٦١٣,٧٣٢)	٦		
٥٤١,٦٦٧	٨٤٠,٠٠٠			
(١,٢٦٩,٥٩٧)	-	(٨)		
-	١٢,٩٨٩,٨٣٢	(٨)		
(٦٩,٢٦٢,٤٨٧)	(٤٠,٥٦٤,٤٦٣)			
(٨٦,٦٤١,٥٨٢)	(٩٨,٠٥٠,٣٥٠)			
١٣,٥٩٠,١٢٧	٥,٣٥٢,٣٤٨			
(١٠,٦٤٢,١٥٤)	١,٧١٣,٣٠٣٢			
(٩,٩٦٨,٣١٩)	(١١,٢٨٤,٨٧٣)			
(٢,١٧٣,٤٧١)	(٢,٨٥٠,٣٦٧)			
(٧٢٠,٩٣٢)	٥,٩٨٢,١٨١			
(٤,٧٧٧,٠٥٢)	(٧,٤١٠,٧٤٠)			
١٠,٢٩٩,٩٠١	١٠,٠٠٠,١٠٨٤			
٦٣,٧١٢,٥٥١	(٦,١٥٥,٥٤٦)			
١٣٦,٠٦٦,١٩٩	١٤٠,١٩٥,٩٥٦			
٥,٣٤٥,٥٤٠	٨,٤٨٢,٤٥٣			
(٤٧,٣٢٣,٢٧١)	(٩,٢٠٤,٤٢٦)			
٩,٦٦٧,٤٢٥	(٣,٢٦٦,٨٤٣)			
(١٣,٣٦٩)	١٥٥,٥٠٢			
١٠,٧٠٤,٨٩٤	(٣,٥٧٥,٩٨٦)			
(٤,٥٥٨,٦١٦)	-			
(٦١,٢٩٩)	(٤٢٧,٧٥٩)	٩		
٦,١٣٤,٩٧٩	(٤٠٠,٣,٧٤٥)			

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

إجمالي دخل الفترة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية:

استهلاك الممتلكات والمعدات

إطفاء الأصول غير الملموسة

مخصص منافع نهاية الخدمة للموظفين

مكاسب من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

خسارة غير معقولة من التغير في القيمة العادلة لاستثمارات بالقيمة العادلة من

خلال الربح أو الخسارة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

أقساط وأرصدة معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

حصة معيدي التأمين من مطالبات متبدلة غير مبلغ عنها

تكلف اكتتاب مجلة

أقساط تأمين فائض الخسارة مجلة

دفعات مقدمة وموجودات أخرى

مطالبات حملة الوثائق الدائنة

مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى

أرصدة إعادة تأمين دائنة

إجمالي الأقساط غير المكتسبة

عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

المطالبات المتبدلة غير المبلغ عنها

ذمم دائنة

النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

توزيع الفائض على حملة الوثائق

منافع نهاية الخدمة المدفوعة للموظفين

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

إضافات للممتلكات والمعدات

إضافات أصول غير ملموسة

المتحصل من استبعاد استثمارات متاحة للبيع

زيادة ودانع مراقبة

المتحصل من استبعاد ودانع مراقبة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية

صافي التغير في النقد وما يعادله

النقد وما يعادله في بداية الفترة

النقد وما يعادله في نهاية الفترة

معلومات غير نقدية إضافية:

التغير في القيمة العادلة لاستثمارات المتاحة للبيع

(٥١٦,٧٣٤)	(٨٥٠,٤١٥)			
(١٧,٦١٥)	(٨٧٢,٣٧٩)			
٥,٩٥٦,٨٥٣	-	(٨)		
(١٢٠,٩٩٤,٥٠٨)	(٦٢٠,٠٠٠,٠٠٠)			
٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠,٠٠٠			
(٦٥,٥٧٢,٠٠٤)	(٨,٧٢٢,٧٩٤)			
(٥٩,٤٣٧,٠٢٥)	(١٢,٧٢٦,٥٣٩)			
١٧٥,٩٢٨,٢١٢	٤٤,١٩٠,٢٤٥	٤		
١١٦,٤٩١,١٨٧	٣١,٤٦٣,٧٠٦	٤		
(٧٨٩,٦٥٤)	-			

حسن عبدالله در علي
الرئيس والمدير التنفيذي

تشكل الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٣ جزء لا يتجزأ من هذه القوائم المالية.

عبدالعزيز أبو السعود
عضو مجلس الإدارة

Mohan Varghese
موهان فرغيس
المدير المالي

إيضاحات حول القوائم المالية - تتم
لسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ١٠٠٢٣٧٢١٤ بتاريخ ٧ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق ٢٠٠٧ أغسطس ٢٠٠٧، إن عنوان المكتب المسجل للشركة هو ص. ب، ٥٨٠٧٣، الرياض ١١٥٩٤، المملكة العربية السعودية. تمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المرتبطة بها في المملكة العربية السعودية. يشمل نشاطها الرئيسي جميع فنادق التأمين العام. تم إدراج الشركة في سوق الأسهم السعودية (تداول) في ٢٠ شعبان ١٤٢٨ هـ الموافق (٣ سبتمبر ٢٠٠٧).

فيما يلي تفاصيل فروع الشركة وأرقام سجلاتهم التجارية:

اسم الفرع	المدينة	رقم السجل التجاري	تاريخه
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	جدة	٢٥ صفر ١٤٣٢ (٣١ يناير ٢٠١١ م)	
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	الخبر	٢٥ صفر ١٤٣٢ (٣١ يناير ٢٠١١ م)	
الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني	القصيم	٢٥ صفر ١٤٣٢ (٣١ يناير ٢٠١١ م)	

تم ترخيص الشركة لموازلة أعمال التأمين التعاوني في المملكة العربية السعودية طبقاً للمرسوم الملكي رقم ٦٠ /م بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦)، وقرار مجلس الوزراء رقم ٢٣٣ بتاريخ ١٦ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ٩ أكتوبر ٢٠٠٦). وبعد إتمام عملية الاكتتاب العام بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٠٧ أصدرت وزارة التجارة والصناعة قراراً بالإعلان عن تأسيس الشركة في ٢١ رجب ١٤٢٨ هـ (الموافق ٥ أغسطس ٢٠٠٧).

في ٢٩ شعبان ١٤٢٨ هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧)، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي الموافقة الرسمية للشركة لموازلة أعمال التأمين والسماح لها ببدء عملياتها عند استكمال الموافقة على المنتجات والإجراءات المتعلقة.

وافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التأمين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي، بحيث يتسلم مساهمي الشركة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويتعين على حاملي الوثائق استلام ما تبقى من ١٠٪. يتحمل المساهمين أي عجز ناتج عن عمليات التأمين بشكل كامل.

٢. أسس الإعداد

(أ) أساس العرض والقياس

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة (المعلومات المالية الأولية الموجزة) كما في ولل فترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ - الخاص بالتقارير المالية الأولية المعتمد بالملكة العربية السعودية من خلال الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين وقانون الشركات والنظام الأساسي للشركة.

القوائم المالية للشركة كما في وللفترات والسنوات المنتهية في ٣١ مارس تم إعدادها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم ٣٤ ووفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي على التوالي والمعدل بواسطة مؤسسة النقد العربي السعودي "ساما" بخصوص المحاسبة عن الزكاة وضربيه الدخل (المتعلقة بتطبيق معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - "ضربي الدخل" وتفصيلات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ٢١ "الرسوم" والمتعلقة بالمحاسبة عن الزكاة وضربي الدخل).

بتاريخ ٢٣ يوليو ٢٠١٩ أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي تعليماتها لشركات التأمين بالمملكة العربية السعودية بخصوص معالجة الزكاة وضرائب الدخل ضمن قائمة الدخل، بما يتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي وتفاصيلها الصادرة من مجلس معايير المحاسبة الدولية.

وفقاً لذلك، قامت الشركة بتعديل المعالجة المحاسبية للزكاة باثر رجعي للتعديل المؤثر بما يتماشى مع معيار المحاسبة الدولي رقم ٨ - السياسات المحاسبية، والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء وقد تم توضيح آثار هذا التعديل في الإيضاح رقم ١٨ بالقوائم المالية الأولية الموجزة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ا) أسس العرض والقياس (تتمة)

يُعد القوائم المالية الأولية الموجزة طبقاً لمفهوم الاستثمارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء القياس بالقيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع والقياس بالقيمة الحالية لاستحقاقات منافع نهاية الخدمة للموظفين. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام التصنيف المتداول / غير المتداول. ومع ذلك ، فإن الأرصدة التالية سوف تصنف عموماً على أنها غير متداولة: الاستثمار المحافظ على حتى تاريخ الاستحقاق ، الاستثمار المتاح للبيع ، الممتلكات والمعدات ، الأصول غير الملموسة ، الوديعة النظامية ، إيراد مستحق من الوديعة النظامية، استحقاقات منافع نهاية الخدمة للموظفين دخل العمولات المستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي. سيتم تصنيف جميع بند القوائم المالية الأخرى بشكل عام كمتداولة.

تعرض الشركة قائمة مركزها المالي الأولية الموجزة حسب السيولة، كما تتطلب اللوائح التنفيذية للتأمين في المملكة العربية السعودية، تقوم الشركة بحفظ حسابات منفصلة لكل من حسابات التأمين وعمليات المساهمين وعمليات المساهمين وٌعد القوائم المالية الأولية الموجزة تبعاً لذلك (إيضاح ١٩). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الحسابات الخاصة بذلك النشاط. يتم تحديد واعتماد أساس تخصيص المصروفات من العمليات المشتركة من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقوائم الدخل الشامل الموجزة وقوائم التدفقات النقدية الأولية الموجزة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين التي تم عرضها في إيضاح ١٩ بالقوائم المالية الأولية الموجزة تم تقديمها كمعلومات مالية تكميلية ولتوافق مع متطلبات المبادئ الإرشادية الصادرة من خلال اللوائح التنفيذية لمؤسسة النقد العربي السعودي وهي غير مطلوبة حسب المعايير الدولية للتقرير المالي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن مؤسسة النقد العربي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل الموجزة وقائمة الدخل الشامل الموجزة وقائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة المعدة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة الخاصة بعملياتها الخاصة بها.

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

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة (المعلومات المالية) على كافة المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

(ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

يتم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة بالريال السعودي والذي يمثل أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

(ج) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية للشركة من الإدارة إجراء التقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المفصح عنها للموجودات والمطلوبات وإيضاحات وارتباطات الموجودات والمطلوبات بتاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة وبمبالغ الإيرادات والمصروفات خلال فترة التقرير، على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل معرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وتستند الشركة فيها إلى الخبرة التاريخية والعوامل الأخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل تلك الظروف.

فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة المنطبق في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة:

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أسس الإعداد (تتمة)

(ج) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)

(١) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو التقدير المحاسبى الأكثر أهمية للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجبأخذها بعين الاعتبار في تقدير الالتزام الذي يستدفه الشركة في نهاية المطاف لهذه المطالبات. يتم إجراء التقديرات في نهاية فترة إعداد القوائم لكل من التكفة النهائية المتوقعة للمطالبة بالتعويضات المبلغ عنها وعن التكاليف المتوقعة للمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها. يتم تقدير الالتزامات غير المدفوعة باستخدام مدخلات التقييمات الحالات الفردية المبلغة إلى الشركة في نهاية كل فترة تقرير مالي، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبات للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء التغييرات على المخصص.

إن المخصص للمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد تاريخ قائلة المركز المالي الأولية الموجزة، أي حصول الحادثة للمؤمن قبل تاريخ قائلة المركز المالي الأولية الموجزة. تتمثل التقنية الأساسية التي تعتمدها الإدارة في تقدير تكفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتکدة غير المبلغ عنها في استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتتبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يستخدم الأكتواريين مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتير فيرغوسون وطريقة معدل الخسارة المتوقعة لتحديد هذه الأحكام. كما استخدم الخبراء الأكتواري اسلوب القطاعات بما في ذلك تحليل التكفة لكل عضو في السنة لقطاع التأمين الطبي. تستند هذه الأساليب إلى عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بقيمة التسوية المتوقعة وأنماط تسوية المطالبات.

(٢) الهبوط في قيمة الموجودات المالية المتاحة للبيع

تقوم الشركة بتحديد الهبوط في قيمة الموجودات المالية عندما يكون هناك انخفاض جوهري أو متند في القيمة العادلة للموجودات المالية لأقل من قيمتها الدفترية. يتم استخدام الأحكام لتحديد ما هو "هام" أو "متند". تعتبر فترة ١٢ شهراً أو أكثر متنددة ، ويعتبر الهبوط بنسبة ٣٠٪ من التكفة الأصلية هاماً وفقاً لسياسة الشركة. عند إجراء هذا الحكم ، تقوم الشركة ، من بين عوامل أخرى ، بتقييم المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة لاستثمار أقل من تكلفته.

(٣) الهبوط في الديم المدينة

يتم تكوين مخصص هبوط قيمة الديم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تتمكن من تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط الأصلية للمدينين. تعتبر الصعوبات المالية الهامة للمدين ، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي ، والعجز عن السداد أو التأخير في السداد مؤشرات على أن الديم المدينة قد هبطت قيمتها.

(٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعلنة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة استناداً إلى التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العمولة لبنيود ذات شروط وسمات مخاطر مماثلة.

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية التي لا يوجد لها سوق نشط أو عندما تكون الأسعار المدرجة غير متابعة بطريقة أخرى باستخدام أساليب التقييم. في هذه الحالات ، يتم تقدير القيمة العادلة من خلال البيانات القابلة للرصد فيما يتعلق بالأدوات المالية المماثلة أو باستخدام النماذج. وحيثما لا تكون مدخلات السوق القابلة للملاحظة متاحة ، فإنها تقدر على أساس الافتراضات المناسبة عندما يتم استخدام تقنيات التقييم لتحديد القيم العادلة ، يتم التتحقق من صحتها ومراجعةها بشكل دوري من قبل موظفين مؤهلين مستقلين عن تلك المصادر. يتم معايرة جميع النماذج المستخدمة لضمان أن تعكس المخرجات البيانات الفعلية وأسعار السوق المقارنة. إلى الحد العملي ، تستخدم النماذج البيانات القابلة للملاحظة فقط ؛ ومع ذلك ، تتطلب مجالات مثل مخاطر الائتمان (مخاطر الائتمان الخاصة والخطر المقابل) والتقلبات والارتباطات تستوجب من الإدارة تقديرها.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٢- أساس الإعداد (تتمة)

(ج) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات (تتمة)
(٥) تكاليف إكتتاب مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الإكتتاب المتعلقة ببيع الوثائق على أنها تكاليف شراء مجلة ويتم إطفاؤها على مدار فترة تغطية الوثيقة ذات الصلة. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بالربحية المستقبلية لهذه الوثائق ، فيمكن تعجيل إطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضاً هبوط إضافي.

(٦) احتياطي عجز اقساط التأمين

إن تقدير احتياطي عجز قسط التأمين حساس للغاية لعدد من الافتراضات المتعلقة بالأحداث المستقبلية. ويعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء غير المنتهي من المخاطر للوثائق المكتتبة. للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، ينظر الخبراء الاكتواري إلى العلاقة بين المطالبات والأقساط والتي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

علاوة على ذلك ، قامت الشركة بالنظر فيما يلي:

٠ في ١١ مارس ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية تفشي الفيروس كورونا ("كوفيد-١٩") على أنه جائحة اعترافاً بانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم. وقد أثر هذا التفشي أيضاً على منطقة دول 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 وفرضت حظر التجول وحظر التحول على مستوى الدولة.

٠ استجابة لانتشار فيروس كوفيد-١٩ ، قامت إدارة الشركة بتقييم أثارها على عملياتها بشكل مسبق واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والواقائية لضمان:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع حيث مكان عملها.

- الحفاظ على استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة والحفاظ على سلامتها .

٠ راجع أيضاً إيضاح الحدث اللاحقة ٢٢ فيما يتعلق بتعيم مؤسسة النقد العربي السعودي رقم ١٨٩ الصادر في ٨ مايو ٢٠٢٠ استجابة لوباء كوفيد-١٩.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

تنماشى السياسات المحاسبية المتبعة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية السنوية للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ، لم يتم إصدار معايير جديدة ، ومع ذلك، فيما عدا تطبيق المعايير الجديدة السارية من ١ يناير ٢٠٢٠ وقد تم شرحها في قائمة المالية السنوية للشركة، لم تقم الشركة بتطبيق مبكر لأي معيار (تفسير) أو تعديلات أصدرت لكنها غير سارية بعد.

المعايير الصادرة ولم تسرى بعد

اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والمرجعات على المعايير الدولية لإعداد التقرير المالي ، والتي تم نشرها و أصبحت إلزامية للامتثال للشركة اعتباراً من تواريخ مستقبلية.

المعيار/ التفسير/ التعديلات	الوصف	تاريخ السريان من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي ٩	الآدوات المالية (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠١٨
المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧	عقود التأمين (أنظر أدناه)	١ يناير ٢٠٢٣

(أ) المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – عقود التأمين

تم نشر هذا المعيار بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٤م وهو يحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩. يعامل المعيار الجديد مع البنود التالية التي تتعلق بالآدوات المالية:

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

- ٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
أ. التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ نهجاً واحداً لتحديد ما إن تم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة إذا كان كلاً:

- ١- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات من أجل جمع التدفقات النقدية التعاقدية، و
 - ٢- تنشأ الشروط التعاقدية للموجودات المالية في تواريخ محددة للتدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة.
- يتم قياس الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، وسيتم إعادة تصنيف الربح أو الخسارة المحققة من خلال قائمة الربح أو الخسارة عند البيع، إذا استوفت الشرطين التاليين:

- ١- يتم الاحتفاظ بالموجودات ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالموجودات لجمع التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع؛ و
- ٢- الشروط التعاقدية للموجودات المالية تؤدي في تواريخ محددة إلى التدفقات النقدية التي تعد فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تقي بأي من تلك الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. إضافة إلى ذلك، عند الإثبات المبدئي، يمكن للشركة استخدام خيار تحديد موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان القيام بذلك يلغى أو يقل بشكل كبير من عدم التطابق المحاسبى.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للشركة و بشكل لا رجعة فيه، عرض التغيرات اللاحقة في الدخل الشامل الآخر في قيمتها العادلة للأدوات (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الربح أو الخسارة إضافةً إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم الاعتراف بمبلغ التغير في القيمة العادلة للمطلوبات المالية التي تتعلق بالتغيرات في المخاطر الائتمانية لتلك المطلوبات في قائمة الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان الإعتراف بأثر التغيرات في المخاطر الائتمانية للمطلوبات في قائمة الدخل الشامل الآخر قد يتسبب في حدوث أو زيادة في عدم التطابق المحاسبى في الربح أو الخسارة.

ب. الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ خسائر الائتمان المتوقعة، على عكس الخسائر الائتمانية المكتسبة بموجب معيار المحاسبة الدولي ٣٩، بموجب نهج المعيار الدولي للتقارير المالية ٩، لم يعد من الضروري حدوث حدث ائتماني قبل أن يتم الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشآة دائناً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في خسائر الائتمان المتوقعة. يتم تحديث مبالغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

ج. المحاسبة عن التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة عن التحوط والتي تنسق بشكل أكبر مع إدارة المخاطر. تؤسس المتطلبات نهجاً يعتمد بشكل كبير على المبادئ لنموذج المحاسبة عن التحوط العام. تطبق التعديلات على جميع محاسبة التحوط باستثناء تحوطات القيمة العادلة للمحفظة لمخاطر أسعار الفائدة (يشار إليها عادة باسم "تحوطات الماكرو للقيمة العادلة"). بالنسبة لهذه، قد تستمرة المنشآة في تطبيق متطلبات محاسبة التحوط الحالية في معيار المحاسبة الدولي ٣٩. وقد تم منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتعامل مع المحاسبة عن التحوط كمشروع مستقل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في ١ يناير ٢٠١٨ ولكن، التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" والتي تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ "عقود التأمين" والتي تم نشرها في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦ والذي يغير المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ الحالي ليسمح للمنشآت بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ بأن تقل بعض من التأثيرات على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ قبل سريان معيار عقود التأمين الجديد من المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ "عقود التأمين"). وتقدم التعديلات خيارين بديلين.

- ١- تطبيق إعفاء مؤقت لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى قبل ما يلي:
- أ. تاريخ سريان المعيار الجديد الخاص بعقود التأمين؛ أو

ايضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

تاريخ السريان (تتمة)

بـ. فترات التقرير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١، يقترح المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تمديد تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ حتى تاريخ ١ يناير ٢٠٢٣

يلزم عرض الإفصاحات الإضافية المتعلقة بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. يُتاح هذا الخيار فقط للكيانات التي ترتبط أنشطتها في الغالب بالتأمين ولم تعتمد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ سابقاً أو

٢- اعتمدت المعيار الدولي للتقرير المالي ٩، ولكنها قامت باستبعاد تأثير بعض من عدم التطابق المحاسبي الذي قد يحدث قبل اعتماد معيار عقود التأمين الجديد من قائمة الربح أو الخسارة للموجودات المالية المحددة، يتطلب إفصاحات إضافية.

أجرت الشركة تقييماً مفصلاً كما في تاريخ التقرير:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية للالتزامات الشركة الناتجة من العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ (بما في ذلك مكونات الودائع أو مُشتقة مضمونة تم تشكيلها من عقود التأمين) بإجمالي قيمتها الدفترية لجميع التزاماتها؛ و

(٢) تم مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات الشركة المرتبطة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. ونتيجة لذلك، قررت الشركة تأجيل اعتماد المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ حتى تاريخ سريان معيار عقود التأمين الجديد. يتم إدراج الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠، بلغ إجمالي الموجودات المالية وتلك المتعلقة بالتأمين ٦١٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٦١٥ مليون ريال سعودي) و ٦٠١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٨٣ مليون ريال سعودي) على التوالي. تتكون الموجودات المالية المحافظ عليها بالتكلفة المطافحة حالياً من نقد وما في حكمه وبعض النعم المدينة الأخرى بمبلغ ٥٢١ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ٥٢٢ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من استثمارات متاحة للبيع بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي (٢٠١٩: ١,٩ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بسداد الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات الأسهم. ومع ذلك، لم تقم الشركة بعد بإجراء تقييم تفصيلي لتحديد ما إذا كانت أوراق الدين تستوفي اختبار فقط دفعات من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم كما هو مطلوب في المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. سيكون الاستثمار في الصناديق المصنفة تحت الاستثمارات المتاحة للبيع بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل تحت المعيار الدولي للتقرير المالي ٩. لدى الموجودات المالية الأخرى قيمة عادلة تساوي ٧٧,٧ مليون ريال سعودي كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ مع تغير في القيمة العادلة خلال السنة والذي يساوي ١٣ مليون ريال سعودي.

لدى الموجودات المالية للشركة مخاطر انتتمانية منخفضة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٢٠١٩. ويستند ما سبق إلى تقييم التأثير عالي المستوى للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩. يعتمد هذا التقييم الأولي على المعلومات المتاحة حالياً وقد يخضع للتغييرات التي تنتج عن المزيد من التحليلات التفصيلية أو المعلومات المعقولة والداعمة الإضافية التي سيتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة بعض التأثير لتطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقرير المالي ٩؛ ومع ذلك، لا يتوقع أن يكون ذلك ذو تأثير جوهري. في الوقت الحالي، لا يمكن تقديم تقدير معقول لأثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

ايضاحات حول القوائم المالية - تتم
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعيار الدولي الخاص بالتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين"
نظرة عامة

تم نشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧م وهو يحدد مبادئ الإعتراف والقياس وطريقة العرض والإفصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤ "عقود التأمين".

ينطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وجميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار ذات ميزة المشاركة الاختيارية على أن تقوم الشركة أيضاً بإصدار عقود تأمين، ويتطبق ذلك فصل المكونات التالية عن عقود التأمين:

١- المنشآت المدمجة، إذا استوفت معايير معينة.

٢- مكونات استثمارية متميزة

٣- أي تعهد بنقل بضائع متميزة أو خدمات غير تأمينية.

يجب حساب تلك المكونات بشكل منفصل طبقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥).

القياس

بحلaff متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٤، والذي يسمح لشركات التأمين بمواصلة استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس التي كانت متاحة قبل تاريخ يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ نماذج القياس المختلفة التالية:

يسند النموذج العام على العناصر الأساسية التالية:

أ) الوفاء بالتدفقات النقدية والتي تتضمن:

١- تقديرات الاحتمالية المرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية

٢- التعديل لعكس قيمة النقد الزمنية (أي: الحسومات) والمخاطر المالية التي تتعلق بذلك التدفقات النقدية المستقبلية،

٣- تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمة التعاقدية. يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة من عقود التأمين والتي سيتم الاعتراف به عندما تقدم الشركة الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمة التعاقدية سالباً في البداية؛ سيتم إدراج أي صافي مبلغ بالsaldo للوفاء بالتدفقات النقدية في البداية في قائمة الربح أو الخسارة على الفور.

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

- التزام التغطية المتبقية والتي تتكون من الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

- والتزام للمطالبات المنكبة والتي يتم قياسها عند الوفاء بالتدفقات النقدية التي ترتبط بالخدمات السابقة المخصصة لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً للتغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية، ولكن لا يمكن لهامش الخدمة التعاقدية أن يكون سالباً، لذلك يتم الاعتراف بالتغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية في قائمة الربح أو الخسارة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
القياس (تتمة)

سيتم إدراج تأثير التغيرات في معدلات الخصم بما في قائمة الربح أو الخسارة أو قائمة الدخل الشامل الآخر، يتم تحديد ذلك من خلال اختيار السياسة المحاسبية.

تعتبر طريقة الرسوم المتغيرة نموذجاً إلزامياً لعملية قياس العقود ذات ميزات مشاركة اختيارية (يشار إليها أيضًا باسم "عقود المشاركة المباشرة").

يتم إجراء هذا التقييم الذي يقيس ما إذا استوفت العقود تلك المعايير عند إبرام العقد ولا تتم إعادة تقييمها لاحقاً. يتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لهذه العقود إضافة إلى التعديل بموجب النموذج العام؛

١- التغيرات في أسهم القيمة العادلة للبنود الرئيسية للشركة

٢- التغيرات في اثر قيمة النقد الزمنية والمخاطر المالية التي لا ترتبط بالموجودات الرئيسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة تخصيص قسط مبسط من أجل قياس التزام التغطية المتبقية إذا كانت تلك الطريقة توفر قياساً لا يختلف جوهرياً عن النموذج العام لمجموعة العقود أو إذا كانت فترة التغطية لكل عقد في المجموعة لمدة سنة أو أقل. مع طريقة تخصيص القسط، تتطابق التزامات التغطية المتبقية مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية لاقتناء التأمين. يبقى النموذج العام قابلاً للتطبيق لأغراض المطالبات المتبدلة. ومع ذلك، لا تلزم المنشآة بتعديل التدفقات النقدية المستقبلية لقيمة النقد الزمنية وتاثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع / استلام تلك التدفقات النقدية خلال سنة واحدة أو أقل منذ تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ سريان

أصدر المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية تعديلات لمسودة التعرض للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ خلال يونيو ٢٠١٩ م وتنقى المجلس تعليقات مختلفة من المساهمين، يقوم المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية بإعادة مناقشة المسائل المطروحة من قبل المساهمين. وبالنسبة للتعديلات المقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ قام المجلس الدولي للمعايير المحاسبية الدولية باتباع إجراءاته القانونية الإعتيادية لوضع المعايير. يكون موعد سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ والإعفاء المؤقت في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ م. وبموجب مسودة التعرض الحالية، تم اقتراح تعديل تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ حتى فترات التقرير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢ م. يعد هذا التأجيل لمدة سنة واحدة مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١ م. ويسمح بالتطبيق المبكر عندما يتم تطبيق كلا المعاييرين (المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ "الإيراد من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ "الأدوات المالية"). وتتوى الشركة تطبيق المعيار في تاريخ سريانه.

التحول

يلزم التطبيق باثر رجعي. ومع ذلك، إن لم يكن التطبيق باثر رجعي بشكل كامل قابلاً للتطبيق على مجموعة من عقود التأمين، فعندها تلزم المنشآة باختيار طريقة التطبيق باثر رجعي المعدل أو طريقة القيمة العادلة.

الإفصاحات والعرض

تتوقع الشركة تغيير السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين (وعقود الاستثمار ذات ميزات مشاركة اختيارية، إن وجدت) كنتيجة لتطبيق المعيار الجديد إضافة إلى التعديلات والعرض والإفصاحات.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

التأثير

تقييم الشركة حالياً تأثير التطبيق والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية، لم يتم تقييم التأثير المالي لاعتماد المعيار بشكل كامل من قبل الشركة، أجرت الشركة تحليلاً للفجوات والجوانب الرئيسية للتأثير كما يلي:

الجوانب الرئيسية للتأثير	التأثير على الجانب المالي	تلخيص التأثير
التأثير على البيانات	التأثير على الجانب المالي	تعمل الشركة حالياً على التحقق من التأثير المالي على الأرصدة المفصح عنها لعام ٢٠١٨م. نظراً لأن معظم عقود التأمين الخاصة بالشركة هي قصيرة الأجل المستحقة لمنهج تخصيص أقساط التأمين الذي يشبه إلى حد كبير ممارسة الحساب الجاري، لا يوجد تأثير جوهري متوقع.
التأثير على جانب تكنولوجيا المعلومات	التأثير على البيانات	لدى المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ متطلبات بيانات إضافية (مثلاً، تاريخ استحقاق القسط للاعتراف الأولى، وبيانات الاستلام القسط LFRC، وعقود إعادة التأمين التي تم تفصيلها إلى المخاطر المرفقة أو الخسارة المتکدة لتقدير حدود العقد، وانخفاض الدقة لتلبية مستوى متطلبات التجميع والبيانات لمزيد من الإفصاحات وفق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧). سيتم إجراء ممارسات مكثفة أخرى لضمان توفر البيانات المطلوبة.
تأثير العمليات	التأثير على جانب نظم تكنولوجيا المعلومات	يُلزم إجراء تقييم تفصيلي للأنظمة المتاحة حالياً وقدرتها للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ إضافة إلى مساحة التخزين والتقرير وما إن كان يجب تطبيق الأنظمة / المركبات الحاسوبية الجديدة.
التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	تأثير العمليات	تمارس الشركة تقييم الآثار التشغيلي لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧، نظراً لأن معظم عقود الشركة سيتم قياسها بموجب لمنهج تخصيص أقساط التأمين؛ فإنه من المتوقع أن يكون تأثير العمليات معتدلاً.
التأثير على إطار عمل السياسات والرقابة	التأثير على ترتيبات إعادة التأمين	هناك حاجة إلى مزيد من التقييم لتأكيد نهج القياس لترتيبات إعادة التأمين حيث لا يتأهل إجمالي أقساط إعادة التأمين المسندة تلقائياً لمنهج تخصيص أقساط التأمين.
التأثير على إطار عمل السياسات والرقابة	التأثير على إطار عمل السياسات والرقابة	تحتاج سياسات وإجراءات الشركة إلى التحديث لاستيعاب التغييرات في عمليات وأنظمة الشركة المتعلقة بتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. يتم إجراء ممارسة مفصلة لهذا الغرض بعد التأكيد من تقييم الفجوات المالية والتشغيلية.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة) التأثير (تتمة)

بدأت الشركة عملية التطبيق وشكلت فريق مشروع تحت إشراف الرئيس التنفيذي للشركة. علاوة على ذلك، لتقدير الأثر المالي والتشغيلي للمعيار الدولي للتقرير المالي ١٧، قامت الشركة بتعيين شركة ديلويت & توسي الاستشارية السعودية المحدودة (ديلويت) كمستشار لها.

٢٠١٥ م - ٢٠١٧ م دورة التحسينات السنوية (تم إصدارها في ديسمبر ٢٠١٧ م)

دمج الأعمال - الفوائد المحافظ بها مسبقاً في عملية مشتركة
المشروعات المشتركة - المصالح المحافظ بها مسبقاً في عملية مشتركة
ضريبة الدخل - نتيجة ضريبة الدخل لمدفوعات الأدوات المالية المصنفة
حقوق مساهمين
تكاليف الاقتراض - تكاليف الاقتراض المؤهلة للرسملة

المعيار الدولي للتقرير المالي ٣
المعيار الدولي للتقرير المالي ١١
المعيار المحاسبة الدولي ١٢
المعيار المحاسبة الدولي ٢٣

لتأثير المعايير / التفسيرات / التعديلات المذكورة أعلاه على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٤- النقد وما يعادله

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة، يتكون النقد وما يعادله من الآتي:

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مراجعة)	نقد لدى البنوك
٤٤,١٧٥,١٥٨	٣٩,٤٤٩,٦٨٦	نقد في الصندوق
١٥,٠٨٧	١٤,٠٢٠	
<hr/>	<hr/>	
٤٤,١٩٠,٢٤٥	٣١,٤٦٣,٧٠٢	

يتم إيداع النقد لدى البنوك لدى أطراف أخرى ذات تصنيف ائتماني جيد. وفقاً لمنهجية التصنيف ستاندر داند بروز و مودي

٥- ودائع مرابحة

تضمن الودائع لأجل ودائع لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني جيد وتستحق خلال فترة تزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء. تحقق الودائع عمولات تتراوح نسبتها من ١,٩ % لـ ٣,٤ % سنوياً (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: تتراوح نسبتها ٢ % لـ ٣,٤ % سنوياً).

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٢١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٦- أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة - صافي

ت تكون الدعم المدفوع لعمليات التأمين من المبالغ المستحقة من الآتي:

٢٠١٩ دسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مراجعة)
١٤١,٥٩٧,٩٧٨	١٧٦,٦٨١,٣١٩
٧٧٠,٦٨,١٨٣	٩٠,٧١٨,٧٨٩
٦٤٠,٨٦,٦٢٢	٤٨٦,٤٣٥,٤٦٢
٥٨٠,٠٧٦	١٣٠,٨٢,٤٠٢
٢٨٨,٥٥٢,٥٠٩	٣٢٩,١١٧,٩٧٢

حملة الوثائق
الوسطاء والوكاء
الأطراف ذات علاقة (إيضاح ١٧)
أرصدة معيدي التأمين المدينة

نافضاً:

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (حملة الوثائق)

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (الوسطاء والوكاء)

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أطراف ذات علاقة)

مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (أرصدة معيدي التأمين المدينة)

إن حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها هي كالتالي:

٢٠١٩ دسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مراجعة)
٥٠,٨٥٦,٩٢٠	٧٠,٦٧٦,٤٦٧
١٩,٨١٩,٥٣٧	(١,٦١٣,٧٣٢)
٧٠,٦٧٦,٤٦٧	٦٩,٠٦٢,٧٣٥

الرصيد الافتتاحي في ١ يناير
مخصص مكون خلال الفترة
الرصيد الختامي ٣١ ديسمبر

٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكاليف الإكتتاب المؤجلة

(١) مطالبات تحت التسوية واحتياطيات

٢٠١٩ دسمبر ٣١ (مراجعة)	٢٠٢٠ مارس ٣١ (غير مراجعة)
حصة معيدي التأمين الصافي الإجمالي	حصة معيدي التأمين الصافي الإجمالي
٧٣,٣٧٤,٨٤٤ (٣٦٤,٦٢٣,٦٢٣) ٧,٣٤١,٩٦٣	٦٤,٨٤٣,٩٦٦ (٣٥٩,٢٧١,٢٨٥) ٧,٣٩١,٢٧٣
٨٠,٧١٦,٨٠٧ (٣٦٤,٦٢٣,٦٢٣)	٧٢,٢٢٥,٢٣٩ (٣٥٩,٢٧١,٢٨٥)
(١٧,١٣٨,١٤٧) - (١٧,١٣٨,١٤٧)	(١٢,٥٠٨,٦٥٧) - (١٢,٥٠٨,٦٥٧)
٤٢٨,٢٠,٢٩٣ (٣٦٤,٦٢٣,٦٢٣)	٤١٨,٤٩٧,٨٦٧ (٣٥٩,٢٧١,٢٨٥)
١٢٢,٧٦٣,٨٨٤ (٤١,٤٧٠,٠٣٦)	٧٩,٧٣٠,٠٣٧ (٣٩,٧٦٧,٠٠٤)
٥٥٠,٩٦٦,١٧٧ (٤٠,٦٠,٩٣,٦٦٩)	١٣٩,٤٥٦,٦١٩ (٣٩٩,٠٣٨,٢٨٩)
٥٦٢,١٢٤,٨٤٥ (٨٤,٨٠,٠١٩)	١١٥,١٤٩,٢٧٩ (١٤,٦٤٩,٢٤٢)
٤٩١,٥١٦,٠٧٦ (٥٣,٨١٧,٢٢٨)	١١٧,٣٢٧,٢٥٢ (٧,٥٩٣,٨٦٢)
٥٤٦٠,١٧,٧٧٢ (١٣٩,٦٤٠,٦٣٦)	(٦٣,٥٧٨,٦٦٠) (٤٢٨,٢٠,٢٩٣)
٣٠,٦٤٩,٤٨٦ (١٠,٦٤٩,٠١٢)	(٨١,٢٩٣,٨٤٨) (٤١,٤٧٠,٠٣٦)
(٢١,٥٤٨,١,٢٧٦)	(١٤٤,٨٧٢,٥٠٨) (٤٠,٦٠,٩٣,٦٦٩)
٤٣٧,٠٢٦,٦٢٢ (٦٥٢,٥٠٧,٨٩٨)	٤٠,٦٠,٩٣,٦٦٩ (٥٥,٠٩٦,٦١٧)
٥٤٥,٣٨٣,٣١٥ (٥٣,٨١٧,٢٢٨)	١٠,٩,٧٣٣,٣٨٩ (٧,٥٩٣,٨٦٢)

مطالبات تحت التسوية نهاية الفترة / السنة
احتياطيات أخرى نهاية الفترة / السنة

مطالبات تحت التسوية واحتياطيات نهاية الفترة /
السنة

نافضاً: قيمة قابلة للتحقق من الخردة والتغويضات
نهاية الفترة / السنة

مطالبات تحت التسوية واحتياطيات نهاية الفترة /
السنة

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها نهاية الفترة /
السنة.

مطالبات مدفوعة خلال الفترة / السنة

مطالبات تحت التسوية واحتياطيات بداية الفترة /
السنة

مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها بداية الفترة /
السنة

المطالبات المتکدة خلال الفترة / السنة

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٧- الحركة في المطالبات تحت التسوية وأقساط التأمين غير المكتسبة وعمولة إعادة التأمين غير المكتسبة وتكاليف

الإكتتاب المؤجلة (تتمة)

(ب) أقساط تأمين غير مكتسبة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	
الصافي	حصة معيدي التأمين	الصافي	حصة معيدي التأمين
الإجمالي		الإجمالي	
٢٧٧,١٩٩,٥٥٥	(٤٦,٨٠٠,٧١)	٢٥٥,٦٢٤,٣٢٠	(٣٤,٠٩٣,١٥٤)
٦٢٩,١٢٩,٨٥٠	(٢٠٥,٢١١,٣١٥)	١٨٨,٧٦٨,٩٢٥	(١٤٥,٨٧٤,١٦١)
(٥٦,٣٠٩,٨١٢)	(٥٦,٣٠٩,٨١٢)	-	(٤,٩٠٨,٩٩٤)
(١٢٨,٤٧٩,٤١٧)	(١٢٨,٤٧٩,٤١٧)	٥٢,٧٣٢,٨٠٥	(١٤١,٧١٤,٣٢٥)
٢٢١,٥٤٠,١٧٦	(٣٤,٠٩٣,١٥٤)	٢٦٣,٦٨٥,٧٨٢	(١٣٢,١٤٣,٥٤)
	٢٥٥,٦٢٤,٣٢٠	٣٩٥,٨٢٩,٢٨٦	(٣٤,٠٩٣,١٥٤)

أقساط التأمين غير المكتسبة في بداية الفترة / السنة

أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة / السنة

مصاريف فائض الخسارة خلال الفترة / السنة

أقساط تأمين مكتسبة خلال الفترة / السنة

أقساط التأمين غير المكتسبة في نهاية الفترة / السنة

(ج) عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر (مراجعة)		٢٠٢٠ ٣١ مارس (غير مراجعة)	
٦,٩١٥,٦٥٣		٦,٧١٤,١٥٨	
٢٦,٤٨٥,٤٧٩		١٥,٠٩٥,٦٠٧	
(٢٦,٦٨٦,٩٧٤)		(١,٦١٣,١٥٤)	
٦,٧١٤,١٥٨		١٥,١٩٦,٦١١	

في بداية الفترة / السنة

عمولات مستلمة خلال الفترة / السنة

عمولات مكتسبة خلال الفترة / السنة

في نهاية الفترة / السنة

(د) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر (مراجعة)		٢٠٢٠ ٣١ مارس (غير مراجعة)	
٢١,٣١١,٧٨٧		١٦,٨٧٧,٠٥١	
٥٨,٨١٥,٨٣٦		٢٤,٨٣٤,٨٢٧	
(٦٣,٢٥٠,٥٧٢)		(١٣,٥٤٩,٩٥٤)	
١٩,٨٧٧,٠٥١		٢٨,١٦١,٩٢٦	

في بداية الفترة / السنة

مكتسبة خلال الفترة / السنة

مطفأة خلال الفترة / السنة

في نهاية الفترة / السنة

٨- الاستثمارات

(ا) استثمار متاح للبيع

٢٠١٩ ٣١ ديسمبر (مراجعة)		٢٠٢٠ ٣١ مارس (غير مراجعة)	
٧,٣٩٩,٩٩٠		١,٩٢٣,٠٨٠	
(٧٨٩,٦٥٤)		-	
١,٢٦٩,٥٩٧		-	
(٥,٩٥٦,٨٥٣)		-	
١,٩٢٣,٠٨٠		١,٩٢٣,٠٨٠	

الرصيد الافتتاحي
المحول من احتياطي القيمة العادلة من استبعاد استثمار متاح للبيع
مكاسب محققة من استبعاد استثمار متاح للبيع
استبعادات خلال الفترة / السنة
الرصيد الختامي

يتضمن الاستثمار المتاح للبيع مبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي والذي يمثل حصة الشركة بنسبة ٣,٨٥٪ في رأس مال شركة نجم لخدمات التأمين ("نجم"). كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩، تعتقد الإدارة أن القيمة الدفترية للاستثمار المتاح للبيع تقارب قيمته العادلة.

إيضاحات حول القوائم المالية - تتمة
للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠
(جميع المبالغ بالريالات السعودية ما لم يذكر غير ذلك)

٨- الاستثمارات (تتمة)

		استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
-	٩٠,٦٧١,٦٠١	
٨٢,٣١١,٨٠٨	-	
٨,٣٥٩,٧٩٣	(١٢,٩٨٩,٨٣٢)	
<u>٩٠,٦٧١,٦٠١</u>	<u>٧٧,٦٨١,٧٦٩</u>	

الرصيد الافتتاحي
المكتسبة خلال الفترة / السنة
(خسارة) / ربح غير محقق من التغير في القيمة العادلة
الرصيد الختامي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ، تمثل القيمة العادلة من خلال أرباح أو خسائر استثمارات فيما يتعلق بأسهم المعلن عنها لشركة الزيت السعودية.

ج) استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ تمتلك الشركة استثمار في سندات إسلامية ("صكوك") مصدرة من خلال بنك محلّي يحمل معدل انتهاي (أ) بمبلغ يساوي ١٠ مليون ريال سعودي ويكون من عشرة صكوك قيمة كل منها مليون ريال سعودي وتحمل هامش ربح يساوي نسبة ٦ أشهر من سعر العمولة بين البنوك السعودية (سايبور) بالإضافة إلى ١٢٠ نقطة أساس، بتاريخ استحقاق ٢٧ مايو ٢٠٢٥.

٩- مخصص الزكاة

(أ) الزكاة المستحقة

كانت حركة الزكاة المستحقة خلال الفترة كالتالي:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
(مراجعة)	غير مراجعة)	
٨,٧٧٧,٦٣٠	٩,٠٤٧,٩٢٤	
٨,٢٥٢,٧٩٨	٢١,٠٩,٠٠٠	
(٧,٩١٢,٥٤)	-	
<u>٩,٠٤٧,٩٢٤</u>	<u>١١,١٥٦,٩٢٤</u>	

الرصيد بداية الفترة / السنة
المحمل خلال الفترة / السنة
مدفوع خلال الفترة / السنة
الرصيد نهاية الفترة / السنة

(ب) وضع الربوط

قامت الشركة بتبعة وتقديم الإقرارات الزكوية لكل السنوات المالية حتى والمتضمنة عام ٢٠١٨ إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل أستلمت شهادة الزكاة النهائية من الهيئة.

حصلت الشركة على تقديرات نهائية للسنوات من ٢٠٠٨م حتى ٢٠١٢م مع عدم وجود التزام زكاة إضافي.

١٠- رأس المال

يبلغ رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع ٣٠٠ مليون ريال سعودي بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٠ (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: ٣٠٠ مليون ريال سعودي)، مقسم إلى ٣٠ مليون سهم (٣٠ مليون سهم)، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي، هيكل المساهمة للشركة كما هو موضح أدناه:

٢٠١٩	٢٠٢٠	
٣١ ديسمبر	٣١ مارس	
رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	رأس المال المصرح به والمصدر والمدفوع	
ريل سعودي	ريل سعودي	
٩٠,٠٠,٠٠,٠٠٠	٩٤,٠٠,٠٠,٠٠٠	
٢١,٠٠,٠٠,٠٠٠	٢١,٠٠,٠٠,٠٠٠	
٣٠,٠٠,٠٠,٥٠٠	٣٠,٠٠,٠٠,٥٠٠	

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني - ش.م.ب
أخرى

١١ - ربح / (خسارة) السهم الأساسي والمخفض

تم حساب ربحية (الخسارة) السهم الأساسي والمخفض بقسمة صافي إجمالي الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة على المتوسط المرجع
لعدد الأسهم المصدرة والقائمة خلال الفترة.

تم احتساب المتوسط ربحية / (الخسارة) لعدد الأسهم على النحو التالي:

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ مارس	
٢٠١٩	٢٠٢٠
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
(معدلة)	(معدلة)
٠,٠٢	(٠,٤١)
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠

(خسارة) / ربح السهم الأساسي والمخفض
المتوسط المرجع لعدد الأسهم خلال الفترة (بالألاف)

١٢ - الاحتياطي النظامي

وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والمادة ٧٠ (٢ز) من اللائحة التنفيذية لنظام التأمين الصادر عن مؤسسة النقد العربي السعودي،
تعُجب الشركة الاحتياطي نظامي بنسبة ٢٠٪ من صافي الدخل للسنة حتى يتساوى الاحتياطي مع رأس المال ويتم القيام بهذا
التحويل فقط في نهاية السنة، إن هذا الاحتياطي غير متاح لتوزيعه على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٣ - إدارة رأس المال

تحدد الأهداف من قبل الشركة لحفظها على توازن نسب رأس المال وذلك لدعم أهداف الشركة وزيادة الفائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال وذلك بتقدير النقص بين مستويات رأس المال المعلن عنها والمطلوبة بإنتظام، يتم
إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية وذلك حسب تغيرات الظروف السائدة في السوق وخصائص مخاطر أنشطة
الشركة. وللحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو تقوم
بإصدار أسهم جديدة.

تدبر الشركة رأس المالها للتتأكد من قدرتها على الاستمرار وفقاً لمتطلبات الشركة والامتثال لمتطلبات المنظمين للأسوق التي
تعمل فيها الشركة مع زيادة العائد إلى المساهمين من خلال تحسين رصيد الدين وحقوق الملكية. يتكون هيكل رأس مال الشركة
من حقوق ملكية تتناسب إلى حاملي الأسهم تشمل على رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المتبقية.

وفقاً للإرشادات التي وضعتها مؤسسة النقد العربي السعودي في المادة ٦٦ من لوائح التأمين المنفذة التي تبين بالتفصيل هامش
الملاعة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاعة الكافي لأعلى الطرق الثلاث التالية وفقاً للائحة التنفيذية لمؤسسة
النقد العربي السعودي:

• الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي

• هامش ملاعة جيد.

• هامش مطالبات ملاعة مالية

تلزם الشركة بجميع متطلبات رأس المال المفروضة من الخارج مع هامش الملاعة المالية السليم. يتكون هيكل رأس مال
الشركة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠ من رأس المال المدفوع بقيمة ٣٠٠ مليون ريال سعودي والاحتياطي النظامي البالغ ٢٠
مليون ريال سعودي والأرباح المتبقية بقيمة ٢٣,٠٣ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠١٩: رأس مال الشركة المدفوع بقيمة
٣٠٠ مليون ريال سعودي احتياطي نظامي قدره ٢٠ مليون ريال سعودي وخسائر متبقية قدرها ١٠,٨٨ مليون ريال سعودي)
في قائمة المركز المالي.

في رأي مجلس الإدارة ، التزمت الشركة بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة من الخارج خلال الفترة المالية المذكورة.

٤-١. القيمة العادلة للأدوات المالية

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

- المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة (بدون تعديل) لأدوات مالية مماثلة.
- المستوى الثاني: طرق تقييم (والتي يكون فيها المستوى الأدنى للمدخلات الجوهرية لقياس القيمة العادلة مبنية على معلومات يمكن ملاحظتها بالسوق بشكل مباشر أو غير مباشر).
- المستوى الثالث: طرق التسعير التي لا تكون فيها جميع المعطيات الجوهرية مبنية على معلومات سوقية يمكن ملاحظتها.

خلال السنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ و ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ لم يكن هناك تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني من قياس القيمة العادلة، ولم يتم أية تحويلات إلى أو من المستوى الثالث من قياس القيمة العادلة.

يلخص الجدول التالي الأدوات المالية المسجلة بقيمتها العادلة كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠١٨ و ٢٠١٧ حسب مستويات التسلسل الهرمي لقيمة العادلة:

٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)					
المجموعات المالية:	استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	موارد مالية:
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الدفترية	المستوى الأول	الإجمالي
١٠٠,٢٨٢,٧٤٤	-	١٠٠,٢٨٢,٧٤٤	-	١٠٠,٢٨٢,٧٤٤	١٠٠,٢٨٢,٧٤٤
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	-	-	-	١,٩٢٣,٠٨٠
٧٧,٦٨١,٧٦٩	-	-	٧٧,٦٨١,٧٦٩	٧٧,٦٨١,٧٦٩	٧٧,٦٨١,٧٦٩
٨٩,٨٨٧,٥٩٣	١,٩٢٣,٠٨٠	١٠٠,٢٨٢,٧٤٤	٧٧,٦٨١,٧٦٩	٨٩,٨٨٧,٥٩٣	٨٩,٨٨٧,٥٩٣
٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)					
المجموعات المالية:	استثمارات محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق	استثمارات متاحة للبيع	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة)	موارد مالية:
الإجمالي	المستوى الثالث	المستوى الثاني	المستوى الدفترية	المستوى الأول	الإجمالي
١٠٠,١٩٢,٩٣٦	-	١٠٠,١٩٢,٩٣٦	-	١٠٠,١٩٢,٩٣٦	١٠٠,١٩٢,٩٣٦
١,٩٢٣,٠٨٠	١,٩٢٣,٠٨٠	-	-	-	١,٩٢٣,٠٨٠
٩٠,٦٧١,٦٠١	-	-	٩٠,٦٧١,٦٠١	٩٠,٦٧١,٦٠١	٩٠,٦٧١,٦٠١
١٠٢,٧٨٧,٦١٧	١,٩٢٣,٠٨٠	١٠٠,١٩٢,٩٣٦	٩٠,٦٧١,٦٠١	١٠٢,٧٨٧,٦١٧	١٠٢,٧٨٧,٦١٧

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى، غير المدرجة في الجدول أعلاه، لا تختلف جوهرياً عن القيمة الدفترية المدرجة في القوائم المالية.

٤-٢. الالتزامات والتعهدات

أ) الدعوى القانونية والأنظمة

تعمل الشركة في مجال التأمين وهي عرضة لإجراءات قانونية في سياق أعمالها الإعتيادية. في حين أنه لا يمكن من الناحية العملية توقيع أو تحديد النتائج النهائية لكافحة الإجراءات القانونية القائمة أو المهددة للشركة، تعتقد الإدارة بأنه لن يكون لمثل هذه الإجراءات (بما في ذلك أية دعوى) أي أثر جوهري على نتائجها والمركز المالي.

١٥ - الالتزامات والتعهدات (نتمة)

ب) الالتزامات بموجب عقود الإيجارات التشغيلية

تم إثبات مصاريف إيجار بموجب عقود الإيجارات التشغيلية لقاء استخدام مكاتب الشركة في أماكن مختلفة بمبلغ ٨٣,٠٠ مليون ريال سعودي لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠٢٠ على التوالي (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس ٢٠١٩: ٦٨,٠٠ مليون ريال سعودي) يتماثلاتها في قائمة الدخل الأولية الموجزة.

١٦ - صافي دخل الإكتتاب

فيما يلي بياناً بصافي فائض الإكتتاب للفترة كما تم تعريفه من قبل إدارة الشركة:

الثلاثة أشهر المنتهية في ٢١ مارس		
٢٠١٩	٢٠٢٠	
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	صافي أقساط التأمين المكتسبة
١٦٦,٤٩٠,٦٨٦	١٤١,٧١٤,٣٢٥	عمولات إعادة تأمين
٥,٣٣٨,٨٠٧	٦,٦١٣,١٥٤	أيرادات إكتتاب أخرى
٢,٦٦٢,٩٩١	١,٧٥٨,١١٥	تكليف إكتتاب وثائق التأمين
(١٦,٥٥٥,٢٧٤)	(١٣,٥٤٩,٩٥٤)	أتعاب فحص وإشراف
(٢,٥٤٦,٣٢٠)	(٢,٤٤٠,٥٣٨)	صافي المطالبات المتبددة
(١٢٠,٥٢٥,١٠٥)	(١٠٩,٧٣٣,٣٨٩)	صافي دخل الإكتتاب
<u>٢٤,٨٦٥,٧٨٥</u>	<u>٢٤,٣٦١,٧١٣</u>	

١٧ - المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصتها تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين و وكلاء موظفي الإدارة بالشركة و الشركات المسister علىها أو الخاضعة للرقابة المشتركة أو التي تؤثر عليها هذه الجهات بشكل جوهري، يتم اعتناد معايير التسويق وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة فيما يتعلق بتفاصيل المعاملات الرئيسية مع الأطراف ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة ذات العلاقة.

١٧ - المعاملات مع الجهات ذات العلاقة وأرصادتها (نسبة)

تَعْوِيذاتُ كُبَارِ مُوظَّفِي الادْمَارَةِ

يشمل كبار موظفي الادارة اعضاء مجلس الادارة (التنفيذين و غير التنفيذين) وكبار موظفي الادارة العليا فيما يلي ملخص ببعض صفات كبار موظفي الادارة لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ مارس:

أعضاء مجلس الإدارة	كبار موظفي الإدارة متضمنين الرئيس التنفيذي والدبور المالي	غير متجددين	غير تجدد	مزايا قصيرة الأجل	منافع نهاية الخدمة للموظفين
فترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠
فترة الثالثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
	٤١٢,٢٣٣	١٤,٦٩٠	١٥٣	٢١٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠
	١١٣,١٣٢	١٤,٠٠٠	٩	-	-
	١٥,٣٦٦	٨٣,١٦١	٦٦٢	١٩٥,٥٠٠	٢١٥,٠٠٠

١٨ - المعلومات القطاعية

تشتمل معلومات القطاعات التشغيلية بالنسبة لنشاطات الشركة وموجوداتها ومطابقها كما هو مبين أدناه: لا تشمل نتائج القطاعات الدخل من الاستثمارات والدخل من ودائع لأجل والإيرادات الأخرى والمصاريف العمومية والإدارية، ومحصص نيوتون مشكوك في تحصيلها.

لا تشمل موجودات القطاعات التقديرية وما يعادلها وودائع المرابحة وأقساط وأرصدة معيدي التأمين المدينة. صافي والاستثمارات المتاحة للبيع والاستثمارات المحفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق والمبالغ المستحقة من أطراف ذوي علامة والمدفوعات مقدماً والموجودات الأخرى والمتناكلات والمعدات والموجودات غير الملموسة والوديعة النظامية والدخل المستحق على الوديعة النظامية، وبالتالي، تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة.

لا تشمل مطلوبات القطاعات المبالغ المستحقة والمطلوبات الأخرى وتوزيع الفائض المستحق وأرصدة إعادة التأمين الدائنة وذمم الدائنة ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين ومحصص الزكاة ودخل العمولات المستحقة الدفع لمؤسسة النقد العربي السعودي، وبالتالي، تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة. إن جميع أعمال الشركة الرئيسية وموجوداتها التشغيلية موجودة في المملكة العربية السعودية.

١٨- المعلومات القطعية (تتمة)

المجموع		العمليات المسماهين	الحماية والإدارار	المعدات وأخرى	التأمين الصحي	التأمين المكتبة	الإيرادات الجمالية لأساطيل التأمين المكتبة	القطارات التشغيلية
لل ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة) "بألاف الريالات"								
٣٦٤٦٤٢٩	-	-	-	-	٣١٥٤٩	٢٨٣	٢٨٣	أقساط إعادة التأمين المسندة:
٣٧٦٧٩	-	-	-	-	١٣٦	١٣٦	١٣٦	محلي
١٤٢٨٧	-	-	-	-	١٠٢٢٣	١٠٢٢٣	١٠٢٢٣	محلي
١٧٠٠٢	-	-	-	-	١٠٠٥٣	٣٢٨٥	٣٢٨٥	محلي
١٩٥٩٩	-	-	-	-	١٠٠٢٠٢	٤٢٤٧	٤٢٤٧	محلي
٢٠١٣٩٣	-	-	-	-	١٥٠٢٩	١١٢٧	١١٢٧	محلي
٣٦٤٦٤٢٩	-	-	-	-	١٧٢٠٩٨	٦٦٠٧٨	٦٦٠٧٨	محلي
٣٦٤٦٤٢٩	-	-	-	-	٣٦٤٦٤٢٩	٩٦٤٦٦٧	٩٦٤٦٦٧	محلي
(٤٨٢٤٥)	-	-	-	-	(٤٧٦٢٩)	-	-	دولي (تصعن وثائق مسندة من وسيط سلبي)
(٩٤٥)	-	-	-	-	(٩٤٥)	(٩١)	(٩١)	دولي (تصعن وثائق مسندة من وسيط سلبي)
(٤٤٨٧٤)	-	-	-	-	(٤٧٨٧٤)	(٩١)	(٩١)	دولي (تصعن وثائق مسندة من وسيط سلبي)
(١٦٧)	-	-	-	-	(٣١)	(١٣٣)	(١٣٣)	مصاريف فائض الخسارا :
(٤٤٢)	-	-	-	-	(١٢٩١)	(٥٤١)	(٥٤١)	مصاريف فائض الخسارا :
(٩٤٠)	-	-	-	-	(١٠٣٢٦)	(٢٨٢)	(٢٨٢)	مصاريف فائض الخسارا :
٢٤٩٩٣	-	-	-	-	٢٤٩٩٣	٩٦٠٥	٩٦٠٥	مصاريف فائض الخسارا :

١٨- المعلومات القطاعية (تنمية)

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٨ - المعلومات القطاعية (تفاصيل)

المجموع		المشاريع	الممتلكات وأخري	الحمدانية والإخبار	عمليات المساهمين	التأمين الصحي	المركيبات	الممتلكات وأخري	الحمدانية والإخبار	التأمين الصحي	المجموع	الثلاة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) "بيانوف الريلات"
٦٥٩,٣٤٦	-	-	-	-	-	٧٠,٧٧٧	١٠٧	-	-	-	٦٥٩,٣٤٦	٧٢٠,٦١
٨٨٩,٩٢	-	-	-	-	-	٢٣٨٧	٤٠	-	-	-	٨٨٩,٩٢	
٢٢٤,٧٨	-	-	-	-	-	٨٥٧,٥	١٤٣	-	-	-	٢٢٤,٧٨	
٧٢٢,٨٦	-	-	-	-	-	١٩٣٩,٤	٩٣	-	-	-	٧٢٢,٨٦	
١٨٢,٦٢٩	-	-	-	-	-	١٩٣٩,٢	٦٩	-	-	-	١٨٢,٦٢٩	
						١٢٢٢٢	٢١	-	-	-		
						١٢٢٢١	٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢٠	٣٥	-	-	-		
						١٢٢٢١	٣٥	-	-	-		
	</td											

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٨ - المعلومات القطاعية (تنمية)

المجموع		التأمين الصحي	المركيبات	الممتلكات وأخرى	التجارية والإستر	الثانية، أشهر المدورة في ٣١ مارس ٢٠١٩ (غير مراجعة) "بأذن الرباط"
١٨,٨٨,٦٩	(٢٢,٠٢)	-	٢,٠٣,٤٢	١٢٠,٣٧٤	١٢٠,٣٧٤	١٢٠,٣٧٤
١٦,٥٢,٣٣	(٨,٧٤)	-	٢,٤٤,٦٤	١٩,٩٩٧	(٢٠,٧٢)	(٢٠,٧٢)
١٣,٥٢,٥٠	(٨)	-	٢,٤٤,٤٤	١٣,٣٣,٤٤	١٣,٣٣,٤٤	١٣,٣٣,٤٤
١٣,٥٢,٥٠	(٨)	-	٢,٧٦,٢١	٢,٧٦,٢١	(٢,٧٦,٢١)	(٢,٧٦,٢١)
١٦,٥٤,٠٠	(٢,٠٤)	-	٣,٢٠,٨	٣٥,٥٣	٩١,٧٨	٩١,٧٨
١٦,٤٣,٢٤	(٢,٤٣)	-	٥,١٦,٦٢	٥,٤٤,٦٨	٥,٩٢٥	٥,٩٢٥
١٦,٤٣,٢٤	(٢,٤٣)	-	٤,٨٥	٤,٤٩	١٤,١٣	١٤,١٣
١٦,٢٢,٦٩	(٢,٢٢)	-	٨,٩٥,٩٤	٨,٤٤,٨	٩٩,١٢٤	٩٩,١٢٤
١٦,٨٨,٤٤	(٤٤)	-	٣,١٤,٩	٣,١٤,٩	١٩,٦٨,٧	١٩,٦٨,٧
١٧,٥٠	(٢,٨٢)	-	٢,٠٣,٣٢	(٤)	٢٠,٣٢	٢٠,٣٢
١٦,١٥,٦	(٤٤)	-				
١٣,١٢,٣	(٣,١٢)	-				
٥٤,٠	(٢,٧٢)	-				
		القطاعات التشغيلية				
		التكاليف ومصاريف الإكتتاب				
		إجمالي المطالبات المدفوعة				
		حصة مديعي التأمين من المطالبات المدفوعة				
		صافي المطالبات المدفوعة				
		التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي				
		صافي المطالبات المتكمبة				
		تكاليف إكتتاب وثائق تأمين				
		أتعاب فحص وتأشير				
		إجمالي تكاليف ومصاريف الإكتتاب				
		إجمالي دخل الإكتتاب				
		أبرادات غير موزعة				
		مصاريف غير موزعة				
		إجمالي الدخل المتقررة				
		الافتراض المسند إلى عمليات التأمين				
		اجمالي الدخل المتقررة المسند إلى المساهمين قبل الزكاة				
		زكاة				
		اجمالي الدخل المتقررة المسند إلى المساهمين بعد الزكاة				

١٨ - المعلومات القطاعية (تفصيلية)

كم في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) "بالألاف الريالات"					
المجموع	المجتمعون	المساهمون	الممتلكات وأخرى	الحملية والإداري	التأمين الصحي
٣٥٩,٤٧٧	-	-	٣٣,٣٣,٤٤٣	٦,٨,٤,٤٣	٣٣,٤٤,١٤١
٣٩,٦٢٧	-	-	٣٧,٥٦٢	١,٧,٦٣	٤٤,٤٢
١٣٢,١٤٤	-	-	١٣١,٩٤٥	١٩٨	-
٢٨,٦٢٢	-	-	١٣,٣٥٧	٧,٥,٦٨	٢٣٢,٧
٥٥٩,٣٤٩	-	-	٥٢٧,٧٠١	٤٢٣,٩٦٤	٧,٦٧٩
٨٧٥,٥٨٨	-	-	٦٦٤,٦٤٣	-	-
١,٤٣٥,٢٢٥	-	-	٦٦٤,٦٤٣	-	-
مجموع المجموعات					
المطلوبات و حقوق الملكية					
١٤,٨,٩٩٨	-	-	٣٦,٢,٨٧	٣٢,٥,٣	٢٣,٦٢
١١٩,٤٩٧	-	-	٤٠,٥٢٢	٤١,٠٢٢	٣٧,٥٣
٣٩٥,٨٢٩	-	-	١٥,٨,٦٢٤	١٠,٦,٤٥٦	١٣٠,٧٤
١٥١,٩٧	-	-	١٥,١,٤٢	٥	٦٧
٩٤٩,٥٢١	-	-	٦٧,٦,٧٠٧	١١,٧,٧١	١٩٢,١٢٢
١٨٧,٣٣٧	-	-	١٥,٤٢	-	-
٢٩٨,٤٦٧	-	-	٢٩,٦,٩٧٩	-	-
١,٤٣٥,٢٢٥	-	-	٢٩,٦,٩٧٩	-	-
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية					
المطلوبات تحت التسوية والاحتياطيات					
٣٣,٣٣,٤٤٣	-	-	٣٧,٥٦٢	٣٢,٥,٣	٢٣,٦٢
٦,٨,٤,٤٣	-	-	٦,٨,٤,٣	٤,١,٠٢٢	٣٧,٥٣
٣٧,٥٦٢	-	-	٣٧,٥٦٢	٣٢,٥,٣	٢٣,٦٢
١,٧,٦٣	-	-	١,٧,٦٣	١,٣,١,٩٤٥	١٣٠,٧٤
٤٤,٤٢	-	-	٤٤,٤٢	٤٠,٥٢٢	٣٧,٥٣
-	-	-	-	-	-
مطالبات تأمين غير مكتسبة					
١٣٠,٧٤	-	-	١٣٠,٧٤	١٣,١,٩٤٥	١٣٠,٧٤
٦٧	-	-	٦٧	-	٦٧
٢٣,٦٢	-	-	٢٣,٦٢	٢٣,٦٢	٢٣,٦٢
٣٧,٥٣	-	-	٣٧,٥٣	٣٧,٥٣	٣٧,٥٣
-	-	-	-	-	-
مطالبات إعادة تأمين غير مكتسبة					
١٣٠,٧٤	-	-	١٣٠,٧٤	١٣,١,٩٤٥	١٣٠,٧٤
٦٧	-	-	٦٧	-	٦٧
٢٣,٦٢	-	-	٢٣,٦٢	٢٣,٦٢	٢٣,٦٢
٣٧,٥٣	-	-	٣٧,٥٣	٣٧,٥٣	٣٧,٥٣
-	-	-	-	-	-
مطالبات غير موزعة والفالنض					
١٣٠,٧٤	-	-	١٣٠,٧٤	١٣,١,٩٤٥	١٣٠,٧٤
٦٧	-	-	٦٧	-	٦٧
٢٣,٦٢	-	-	٢٣,٦٢	٢٣,٦٢	٢٣,٦٢
٣٧,٥٣	-	-	٣٧,٥٣	٣٧,٥٣	٣٧,٥٣
-	-	-	-	-	-
مجموع حقوق الملكية					
١٤,٨,٩٩٨	-	-	٣٦,٢,٨٧	٣٢,٥,٣	٢٣,٦٢
١١٩,٤٩٧	-	-	٤٠,٥٢٢	٤١,٠٢٢	٣٧,٥٣
٣٩٥,٨٢٩	-	-	١٥,٨,٦٢٤	١٠,٦,٤٥٦	١٣٠,٧٤
١٥١,٩٧	-	-	١٥,١,٤٢	٥	٦٧
٩٤٩,٥٢١	-	-	٦٧,٦,٧٠٧	١١,٧,٧١	١٩٢,١٢٢
١٨٧,٣٣٧	-	-	١٥,٤٢	-	-
٢٩٨,٤٦٧	-	-	٢٩,٦,٩٧٩	-	-
١,٤٣٥,٢٢٥	-	-	٢٩,٦,٩٧٩	-	-
مجموع المطلوبات و حقوق الملكية					

تتألف المجموعات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بشكل رئيسي من ودائع مرادحة بقيمة ٤٠٠ مليون ريال سعودي، أقساط ونسم إعادة التأمين مدته صافي بـ٢٦ مليون ريال سعودي وندعوما بـ١٥,٣ مليون ريال سعودي والإستثمارات متاحة للبيع ١,٩٠٠ و الإستثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة بقيمة ٧,٧٧ و استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بقيمة ١٠,٣٠٠ وموارد أخرى بـ٥,٤٩٠ مليون ريال سعودي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٨ - المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (مراجعة) "بألاف الريالات"

المجموع	التأمين الصحي	المركيبات	السماتيات وأخرى	الصياغة والإدخار	عمليات المساهمين
٣٦٦٤٤٢٤	-	-	١٥٦٤٧٥	١٥٦٤٩٦٤	٤١٤٤٢٤
٤٧٤١٤	-	-	٢٨٦٥٣	٢٨٨٨٩	٣٤٠٩٣
٣٤٠٩٣	-	-	٣٢٦٧٢٣	١٥٣٧٠	١٦٨٧٧
١٦٨٧٧	-	-	٤٢٠٥٥	٦٠٢١٧	٥٤٠٦٤
٥٤٠٦٤	-	-	٤٢٤٤٢٤	٢٠٦٤٢٥	٨٥٠٥١٥
٨٥٠٥١٥	-	-	٣٥٧٣٢١	٢٠٦٨٧٣	١٠٣١١٥٧٩

الموجودات الشعاعية
 المطلوبات و حقوق الملكية:

الموجودات	المطلوبات و حقوق الملكية
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
حصة معيدي التأمين من مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها	مطالبات مكتوبة غير مبلغ عنها
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	أقساط تأمين غير مكتسبة
تكليف اكتتاب وثائق تأمين مجلة موجودات القطاعات	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
موجودات غير موزعة	مطالبات القطاعات
مجموع الموجودات	مطالبات غير موزعة والفائض إجمالي حقوق الملكية

تتألف الموجودات غير الموزعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بشكل رئيسي من دانع مرابحة بقيمة ٣٩٣ مليون ريال سعودي، أقساط إعادة التأمين و النعم المدينة. صافي بمبلغ ٢١٨ مليون ريال سعودي و ملعادله ٤ مليون ريال سعودي واستثمار متاحة للبيع ١٩٩ مليون ريال سعودي استثمار بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ٩١ مليون ريال سعودي استثمار محفظة بها حتى تاريخ الاستحقاق . ١ مليون ريال سعودي أصول أخرى بمبلغ ٩٧ مليون ريال سعودي.

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إيضاحات حول التفاصيل المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
 للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

١٩-١ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

الموجودات	عمليات التأمين		
	٢٠٢٠٠٣١ مارس (غير مراجعة)	٢٠٢٠٠٣١ ديسمبر (مراجعة)	٢٠٢٠٠١٩ مارس (غير مراجعة)
نقد وسنداته	٢١,٥٤٨,٨٥٦,٥٣٢	٢٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢,٢٠٠,٠٠٠,٠٠٠
ودائع مرابحة	١٧,١٦٥,١٦١	-	-
أقساط وأرصدة إعادة تأمين مدينة صافى	٢٣,٥٥٥,٢٣٧	-	-
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٤,٣٢٤,٤٤٢	٤,٤٤٠,٩٧٨,٨٧٧	٤,٤٤٠,٩٧٨,٨٧٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤,٣٢٤,٤٤١	٤,٤٤٠,٩٧٨,٨٧٧	٤,٤٤٠,٩٧٨,٨٧٧
والاحتياطيات	٢٣,٦٤,٣٢٦	٢٣,٦٤,٣٢٦	٢٣,٦٤,٣٢٦
حصة معيدي التأمين من المطالبات المكتسبة غير ملتف عنها	٤,٢٨٢,٢٨٥	٤,٢٨٢,٢٨٥	٤,٢٨٢,٢٨٥
تكليف الكتاب وثائق تأمين موصلة	٤,٣٦٧,٦٧٦	-	-
قائض خساره أقساط تأمين موصلة	٤,٣٦٧,٦٧٦	-	-
المشتتات متلازمة للبيع	٤,٣٦٧,٦٧٦	-	-
القيمة العادلة من خلال استثمار الربح أو الخسارة	-	-	-
استثمارات محققتها حتى تاريخ الاستحقاق	٤,٧٤٢,٨٢٢	٤,٧٤٢,٨٢٢	٤,٧٤٢,٨٢٢
دفاتر مقدمة وموجودات أخرى	٤,٦٧٦,٦٧٦	٤,٦٧٦,٦٧٦	٤,٦٧٦,٦٧٦
متناكلات ومعدات	٤,٥٤٠,٣٤٤	٤,٥٤٠,٣٤٤	٤,٥٤٠,٣٤٤
أصول غير ملموسة	٤,٣٢٦,٦٥٦	٤,٣٢٦,٦٥٦	٤,٣٢٦,٦٥٦
وديعة نظمية	-	-	-
عواائد استثمار الوديعة النظمية	-	-	-
مجموع الموجودات	١٠٠,٨٨٨,٧٥٦,٥٥٠	٩٥٤,٣٦٩,٦٢٦,٦٧١	٩٥٤,٣٦٩,٦٢٦,٦٧١

الموجودات الموضحة أعلاه لا تتضمن "مستحق من عمليات التأمين" بقيمة ٢٦,٨٠٥,٢٣٣ مليون ريال سعودي (١٣ ديسمبر ٢٠٢٠: ٢٠٠٧٨,٨٣٣) لتكون متسقة مع إجمالي الموجودات المعروض بقائمة المركز المالي.

١٩ - معلومات تكميلية (تممة) ١٩ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تممة)

مجموع المطلوبات وحقوق الملكية المطلوبات الموضحة أعلاه لا تتضمن "مستحق إلى عطارات المساهمين" بقيمة ٢٦٠٨٥٢٣ مليون ريال سعودي (١٣ ديسمبر ٢٠١٩ : ٢٨٠٧٨٢٣) لتكون متسقة مع إجمالي المطلوبات المعروض بقائمة المركز المالي.

١٩ - معلومات تكميلية (تنمية)

لقد ظهرت أشكالاً متعددة في المتنمية، (نجد في الحقيقة)

١٩ - معلومات تكميلية (ستة)

٢٠ - قائمة الدخل الأولية الموجزة (ستة)

لنشرة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٣ مارس (شغور مرادجعة)

المجموع		عمليات المساهمين		عمليات التأمين	
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩	٢٠٢٠
(محدثة)	(محدثة)	(محدثة)	(محدثة)	(محدثة)	(محدثة)
١,٣٩٨,٤٣٣٩	٢٧٩,٦٤٠	-	١٨٩,٨٣٢	١,٦٣٩,٨٤٣٣٩	٨٩,٨٠٨
(١,٣٩٨,٤٣٣٩)	(٢٧٩,٦٤٠)	-	(١,٨٩,٨٣٢)	(١,٦٣٩,٨٤٣٣٩)	-
٢,٣٩٤,٣٢٨	٢,٩١,٠,٢٣٣	٢,٠٣٢,٢٨٤	١,٨٨,٠,١٢٨	١,٦٣٢,٢٠,٣٤	١,٦٩,٠,١٠٥
(٢,٣٩٤,٣٢٨)	(٢,٩١,٠,٢٣٣)	(٢,٠٣٢,٢٨٤)	(١,٨٨,٠,١٢٨)	(١,٦٣٢,٢٠,٣٤)	(١,٦٣٣,٨)
٢,٢١٥,٢١٢	١,١١٣,٣٨	-	-	٢,٠٢٦,٣٦٢	٤,٤
(٢,٢١٥,٢١٢)	(١,١١٣,٣٨)	-	-	(٢,٠٢٦,٣٦٢)	(٤,٤)
٢,٨٥٢,٤١٩	(٢,٦٤,٤٧٧٧)	(٣,٤٤٣٥)	(٣٥٧,٥٥٢١)	(٢,٨٢,٢٢,٩٤)	(٢,٦,٠,٢٥٦)
(٢,٨٥٢,٤١٩)	(٢,٦٤,٤٧٧٧)	(٣,٤٤٣٥)	(٣٥٧,٥٥٢١)	(٢,٨٢,٢٢,٩٤)	(٢,٦,٠,٢٥٦)
١,٦٩,٨٠٥	١,٦١٢,٧٣٢	-	-	(٢,٢٩,٨٠٥)	١,٦١٢,٧٣٢
(١,٦٩,٨٠٥)	(١,٦١٢,٧٣٢)	-	-	(٢,٢٩,٨٠٥)	(١,٦١٢,٧٣٢)
٢,١٤٦,٠٥٥	(٣,٤٤٢,٦٦٦)	١,٧٦,٧٤٣٩	(١,١,٣٧,٣٩٣)	(٢,٣,٤٣٧,٣٩٣)	(٢,٢,٩٢,٢٧٣)
(٢,١٤٦,٠٥٥)	(٣,٤٤٢,٦٦٦)	١,٧٦,٧٤٣٩	(١,١,٣٧,٣٩٣)	(٢,٣,٤٣٧,٣٩٣)	(٢,٢,٩٢,٢٧٣)
٢,١٠٥,٦٧٠	(٩,٩٠,٠,٩٥٣)	١٦٧,٦٨٤٩	(١١,٣٣٧,٣٩٣)	١,٦٣٧,٦٧٨	١,٦٤٣,٦٦٤
(٢,١٠٥,٦٧٠)	(٩,٩٠,٠,٩٥٣)	١٦٧,٦٨٤٩	(١١,٣٣٧,٣٩٣)	١,٦٣٧,٦٧٨	(١,٦٤٣,٦٦٤)
٣,١٥٥,٦٦٢	-	٦,٦٢٩,٤٠٠٣	١,٦٢٩,٤٠٠٣	(١,٦٢٩,٤٠٠٣)	(١,٦٢٩,٤٠٠٣)
(٣,١٥٥,٦٦٢)	-	٦,٦٢٩,٤٠٠٣	١,٦٢٩,٤٠٠٣	(١,٦٢٩,٤٠٠٣)	(١,٦٢٩,٤٠٠٣)
٣,٤٣٧,٢٥٠	(٢,١٠,٩٠٠)	٢,٠٢٧,٥٢٥٠	٢,٠١١,٨٠٢	(١,٠٠,٤٤,٥٩٧)	١,٤٣٢,٦٦٧
(٣,٤٣٧,٢٥٠)	(٢,١٠,٩٠٠)	(٢,٠٢٧,٥٢٥٠)	(٢,٠١١,٨٠٢)	(١,٠٠,٤٤,٥٩٧)	(١,٤٣٢,٦٦٧)
٣,٨٢,٣٦٨	(١,٢٠,٩,٩٥٣)	٥٣٩,٦٢	(٢,٣,١٥٣,٥٩٧)	(١,٢٣,١٥٣,٥٩٧)	١,٤٣٢,٦٦٨
(٣,٨٢,٣٦٨)	(١,٢٠,٩,٩٥٣)	٥٣٩,٦٢	(٢,٣,١٥٣,٥٩٧)	(١,٢٣,١٥٣,٥٩٧)	(١,٤٣٢,٦٦٨)

١٩ - معلومات تكميلية (تفصيـة)

لفتررة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣ مارس (غير مراجعة)

المجموع	المساهمين	التأمين	المجموع
٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢٠	٢٠٢٠
(مليون)	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠١٩
٦٨٣,٦٨٣	(١٢٠,٩٥٣)	٥٣٩,٦٠٢	١٤٣,٧٨٧
(مليون)	(مليون)	(مليون)	(مليون)
(٧٨٩,٦٥٤)	-	-	(٧٨٩,٦٥٤)
(١٠,٦٢٧٤)	(١٢٠,٩٥٣)	٥٣٩,٦٠٢	(١٢٠,٥٣,٩٥٧)
(مليون)	(مليون)	(مليون)	(مليون)
(١٤٣,٦٤٤)	(١٢٠,٥٣,٩٥٧)	(٦٣,٧٧٧)	(٦٣,٦٤٤)

١٩ - معلومات تكميلية (تنمية)

١٩ - معلومات تكميلية (تممة)
٢٠ - قاعدة التدفقات النقدية الموجزة الأولية (تممة)

معلومات غير نقدية إضافية: التغير في القيمة العادلة للاستثمار المتاح للبيع

الشركة العربية السعودية للتأمين التعاوني
 (شركة مساهمة سعودية)
 إضافات حول القوائم المالية الموجزة الأولية (غير مراجعة)
 لفترة ثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠

٢٠. التعديلات وأرقام المقارنة
 إن التغير في المعالجة المحاسبية للزكاة (كما هو مذكور في البصاع ٣) له الأثر التالي على البنود المدرجة في قائمة الدخل الأولية الموجزة ، وقائمة المركز المالي الأولية الموجزة ، وقائمة
 كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ١٣ مارس ٢٠١٩ :

التأثير على القوائم المالية	الصلب		مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)		مصرف الزكاة		مخصص الزكاة (الأرباح المبقاة)		الصلب		التأثير على القوائم المالية	
	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	قائمة الدخل	قائمة الدخل	قائمة الدخل	ربح (خسارة) الربح	قائمة الدخل	قائمة الدخل	قائمة الدخل	قائمة الدخل	قائمة الدخل	قائمة الدخل	قائمة الدخل
قبل إعادة القائمة كما في في ٣١ مارس ٢٠١٩	٢٩٨٢٨٢	-	-	-	٢٠٠٨٠	-	-	-	-	-	-	-
كماء في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠١٩	٢٩٨٢٨٢	-	-	-	٢٠٠٨٠	-	-	-	-	-	-	-
أثر التعديل	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٠٨٠	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠٠٨٠	٢٠١٩	٢٠١٩	٢٠١٩
كماء في تم التعديل (يناير ٢٠١٩)	(٤٤٠٢)	-	-	-	(٤٤٠٢)	-	-	-	-	-	-	-

٢١. أثر (كوفيد - ١٩) على الاحتياطيات التقنية الطبية الموجودات المالية

الاحتياطيات التقنية الطبية
 على الرغم من هذه التحديات، تعتقد إدارة الشركة أن الاحتياطيات التقنية لخط العمل الطبيعي لا تزال غير متاثرة إلى حد كبير حيث يتم تسهيل صناعة التأمين من خلال مبادرة الحكومة السعودية على جميع التكاليف المرتبطة بجائحة كوفيد-١٩ ، والتي تتضمن تحالف الاختبار والعلاج. علاوة على ذلك ، لم تشهد الصناعة هذا كثيراً من المطالبات الشبلغ عنها، وبالتالي ساعدت الشركة في الحفاظ على الربحية. بناء على هذه العوامل ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد-١٩ لم يكن لها أي أثر جوهري على النتائج التي أبلغت عنها الشركة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ . وتوصل إدارة الشركة مراقبة الرفع عن كثب.

٤١. أثر (كوفيد - ١٩) على الاحتياطيات التقنية الطيبة الموجودات المالية (تتمة)

الموجودات المالية قامت الشركة بإجراء تقييم وفقاً لسياساتها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ التحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن موجود مالي أو مجموعه من موجودات المالية قد انخفضت قيمتها . وتشمل هذه العوامل ، مثل الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدربين ، أو عدم السداد أو التأثر في السداد ، واحتلال إفلاس المتصدر أو المدربين أو المديرين ، مما إلى ذلك . في حالة الحصص المصدرة تحت بند مخاطر للبيع ، فإن الشركة قامت بإجراء تقييم التحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القسمة العادلة للموجودات المالية أقل من تكاليفها بناء على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي أثر جوهري على النتائج التي أبلغت عنها الشركة للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس . ٢٠٢٠ . وتواصل إدارة الشركة مرقبة الوضع عن كثب .

إدارة مخاطر الائتمان عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان المواجهة المخاطر المتغيرة والمتحيرة بسرعة التي تغير ظروف الحالية . وتشمل هذه مراجعة الكثافة الائتمانية في القطاع الاقتصادي والمنطقة ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة ضد التزوم . بناء على المراجعة ، لم تحدد الشركة أي قطاع بعينه يتضرر بشكل كبير بجائحة كوفيد - ١٩ وإنخفاض أسعار النفط .

إدارة مخاطر رئيس المال قامت إدارة الشركة ، من خلال تحليق السيناريوهات المختلفة كما هو مطلوب من قبل المنظم ، بتقييم إمكانات جائحة كوفيد - ١٩ من خلال إجراء اختبار الإجراءات المختلفة مثل : نمو الأقساط الإجمالي ، زيادة تكلفة الموظفين ، نسبة الخسارة حتى تاريخه ، مخضبالت الأقساط المتعلقة وما إلى ذلك وتأثير ذلك على الإيرادات والربحية ونسبة الملاعة المالية للشركة بشكل جوهري . كما هو الحال مع أي توقعات ، تستند التوقعات واحتئام الحدث إلى استنتاجات إدارة الشركة أنه بناء على اختبار الضغط الذي تم إجراؤه ، لن تتأثر نسبة الملاعة المالية للشركة بشكل جوهري . كما هو الحال مع أي توقعات ، نظرًا لأن الوضع متغير وسريع التطور ، سوائل الشركة إعادة تقييم موقفها والتغيير المرتبط بها على أساس منتظم .

٤٢. الأحداث بعد تاريخ التقرير
استجابة لجائحة كوفيد - ١٩ ، أصدرت مؤسسة النقد العربي السعودي مرسوم رقم ١٨٩ (" المرسوم ") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠ لجميع شركات التأمين على السيارات القائمة للبيع بالتجزئة لمدة شهرين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية الأخرى المتعلقة بقطع التأمين ، يوجه المرسوم جميع شركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع وثائق سيارات التأمين بعد فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين لمدة شهرين لجميع وثائق سيارات التجزئة الجديدة الحكومية في غضون واحد من هذا المرسوم والمسماح لشركات التأمين بعدم إلغاء الوثيقة في حالة فشل المؤمن عليه في دفع أقساط التأمين .
لن يكون لذلك تأثير جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة . تعتقد الإدارة أن متطلبات المرسوم هذه ليست غير قابلة التعديل ، وبالتالي لم يتم تعديل القوائم المالية الأولية الموجزة .

٤٣. الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة
تم إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة الشركة بتاريخ ٢٠ رمضان ١٤٤١هـ (الموافق ١٣ مايو ٢٠٢٠) .