

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

**تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة**

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

صفحة

فهرس

٢	بيانات الشركة
٣	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين حول المعلومات المالية الأولية الموجزة القواعد المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
٤	قائمة المركز المالى
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ٣٥	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة غير 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 / رائد السيف

الرئيس التنفيذي

السيد / باسل العبدالكريم

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / عبدالعزيز بن سعيد

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمارت السيركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

ال السعودية

الهاتف

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

www.der3.com

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)
الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجعو الحسابات

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

العظم و السيدري و آن الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون و استشاريون
عضو كرو الدولي
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 ثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة (القوائم المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات الفحص (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشمل فحص القوائم المالية الأولية الموجزة على توجيهه 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 سنتكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناء عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ١٩٦٩٨
الرياض ١١٥٥٧

المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)



٥ مايو ٢٠٢١م
٢٣ رمضان ١٤٤٢هـ

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

صندوق بريد ١٠٥٠٤

الرياض ١١٤٤٣

المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم

محاسب قانوني

ترخيص رقم (٣٣٥)

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم

محاسبون ومراجعون قانونيون

License No

323/11/148



١٤٨١١٣٢٣

Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners

Certified Public Accountant R

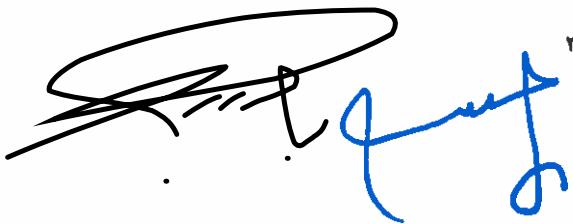
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

مراجعة	٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	إيضاحات
--------	--------------	----------------	---------

الموجودات			
٥١٧,٧٤٥	٤٧٩,٩٩٥	٦	نقد وما في حكمه
٧٠,١٢٨	٧٤,٢٩٨	٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٧١,٥٣٢	١٢٥,٥٠٣	١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٦,٨٤٠	٩٠,٣٩١	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٤,٦٣١	٥٥,٦٧٠	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتકدة وغير المبلغ عنها
.	٢,٤٩٦		مصاريف فائض خسارة مجلة
٧,٠٣٢	٧,١٤٨		تكليف اكتتاب مجلة
١,٨٤٢	٣,٥٢٤		مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المجلة
٣,٤٩٣	٦,٠٤٢		ضريرية استقطاع مجلة
١,٧٦٤	٢,٩٠١		رسوم الجهة الرقابية المجلة
٢٤٦,٥٥٥	٢٨٠,٢٤٣	٩	استثمارات
٦,٥٢٢	٧٨,٧١٨	١٨ ، ٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقه - بالصافي
٣٧,٦٢٣	٣٤,٨٦٢		مصاريف مدفوعة مقتماً وموجودات أخرى
٣,٠٤٩	٢,٦١٩		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٠٠٣	٩,٧٠٨		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	٢١	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣,٠٠٠	٧	وبيعه نظامية
٣,٠٠٢	٣,٠٢٢	٧	دخل مستحق من وبيعة نظامية
١,٢٠٨,٥٦٥	١,٣٣٣,٩٣٤		مجموع الموجودات

المطلوبات			
٥٩,٧٣٨	٥٥,٨٦٢		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٨٢٦	٢٩,٣٧١		أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٩٠,٤٥٣	٢١٤,٧٠٢	١١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٤٤,١٤٨	٢٠,٦٥٥		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٩٣٤	١٢٢,٨٠٥	١٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٠,٨٨٤	١٧٣,٨٥٢	١٢	إجمالي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	٩,٠٠٠	١٢	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	٨,٦٥٠	١٢	احتياطيات فنية أخرى
٢٩,٣٩٥	٣٢٣	١٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقه
٤١,٥٥٤	٤٢,٥٢٨		ذمم دائنة
٩,٥٦١	١٢,٠٤٢		مخصص ضريرية الاستقطاع
٢,٩٤٤	٣,٩٥٩		مخصص رسوم الجهة الرقابية
٧,٩١٧	٨,٦٣٦		مكافآت نهاية الخدمة
٤,٥٧٠	٥,٩٤٥		توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٦,٤٨٣	٣٩,٨٨٦	١٣	الزكاة
١,٧٥٢	١,٨٧٥	١٣	ضريرية الدخل
٣,٠٠٢	٣,٠٢٢	٧	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٧٤٦,٦٦١	٨٥٣,١١٣		مجموع المطلوبات

حقوق الملكية			
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٤٠,٨٦٦	٤٠,٨٦٦		احتياطي نظامي
١٢٢,٤٦٤	١٣٥,١١٠		أرباح مبقة
(٢,٤٢٦)	٤,٨٤٥	٩	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٦١,٩٠٤	٤٨٠,٨٢١		مجموع حقوق الملكية
١,٢٠٨,٥٦٥	١,٣٣٣,٩٣٤		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



 التمهيدات والالتزامات المحتملة

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

الفترة من بداية السنة و حتى ٢٠٢٠ مارس ٣١	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٢٠٢١ مارس ٣١	إيضاحات ٣١ مارس ٢٠٢٠	الإيرادات
٢٥٧,٧٦٥	٢٥٨,٨٦١	٢٥٧,٧٦٥	بجملي الأقساط المكتسبة
(٩,٤٤٣)	(١١,٠٠٠)	(٩,٤٤٣)	أقساط إعلنة التأمين المستدنة - محلية
(١٠١,٤٨٢)	(٩٤,٨٧٥)	(١٠١,٤٨٢)	أقساط إعلنة التأمين المستدنة - أجنبية
(٥٣٦)	(١,٢٨٣)	(٥٣٦)	مصرف فلتض الخسارة
١٤٦,٥٠٤	١٥١,٧٠٣	١٤٦,٥٠٤	صففي الأقساط المكتسبة
(١٢٤,٢٩٩)	(١٢٤,٢٤٩)	(١٢٤,٢٩٩)	التغيرات في بجملي الأقساط غير المكتسبة
٦٦,٧٧٨	٥٣,٩٧١	٦٦,٧٧٨	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٨,٩٨٣	٨١,٤٢٥	٨٨,٩٨٣	صففي الأقساط المكتسبة
٨,٢٢١	١٠,٤٤٦	٨,٢٢١	عمولات إعلنة التأمين
٤,٣٥٠	٦,٤٩٧	٤,٣٥٠	دخل اكتتاب آخر
١٠١,٥٥٤	٩٨,٣٦٨	١٠١,٥٥٤	مجموع الإيرادات
(٨٩,٩٧٤)	(٩٠,٧٩١)	(٨٩,٩٧٤)	تكليف ومصرف اكتتاب
١١,٧٩٧	٢٢,٥٤٣	١١,٧٩٧	بجملي المطلبات المنفردة
(٧٨,١٧٧)	(٦٨,١٤٨)	(٧٨,١٧٧)	حصة معيدي التأمين من المطلبات المنفردة
٨,٠٧١	٤,١٢٩	٨,٠٧١	صففي المطلبات المنفردة
(١,٥٦٦)	(٦,٤٤٩)	(١,٥٦٦)	التغيرات في بجملي المطلبات تحت التسوية
٧,٣١٢	(٢,٩٦٨)	٧,٣١٢	التغيرات في حصة معيدي التأمين من بجملي المطلبات تحت التسوية
(٣,٦١٧)	١,٠٣٩	(٣,٦١٧)	التغيرات في بجملي المطلبات المتبقية وغير المبلغ عنها
(٦٧,٩٧٧)	(٧٢,٣٩٧)	(٦٧,٩٧٧)	صففي المطلبات المتبقية
.	٦,٥٠٠	.	احتياطي عجز الأقساط
.	٤,٣٥٠	.	احتياطيات فنية لغير اكتتاب
(٤,٣٣٣)	(٣,٣٠٨)	(٤,٣٣٣)	تكليف اكتتاب
(١,٩٣٨)	(١,٦٢٨)	(١,٩٣٨)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(١,٥٩٧)	(١,٧٨٧)	(١,٥٩٧)	ضريبة الاستقطاع
(١,٣٨٧)	(١,٢٣٢)	(١,٣٨٧)	رسوم الجهة الرقابية
(١,٤٨٩)	(٨٥٠)	(١,٤٨٩)	مصرف اكتتاب آخر
(٧٨,٧٢١)	(٧٠,٣٥٢)	(٧٨,٧٢١)	مجموع تكليف ومصرف اكتتاب
٢٢,٨٣٣	٢٨,٠١٦	٢٢,٨٣٣	صففي دخل / الاكتتاب
(٣,٥٠٥)	(٣,٥٠٠)	(٣,٥٠٥)	إيرادات / (مصرف) عمليات أخرى
(١٣,٧٤٨)	(١١,٢٣٧)	(١٣,٧٤٨)	(مخصص) عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٥٠٠)	(١,١٥٠)	(٥٠٠)	مصاريف عمومية وإدارية
٢,٣٠٠	١,٤٠١	٢,٣٠٠	استهلاك وإطفاء
١,٠٧٨	٩٩٥	١,٠٧٨	إيرادات عمولات على الودائع
١,٠٠١	٤٢٣	١,٠٠١	إيرادات عمولات على السكروك
.	١,٧٦٠	.	دخل توزيعات أرباح
(١٣,٣٧٤)	(١١,٣٠٨)	(١٣,٣٧٤)	أرباح مقدمة من الاستشارات
 	 	 	مجموع إيرادات / (مصرف) العمليات الأخرى
٩,٤٥٩	١٦,٧٠٨	٩,٤٥٩	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٦٩٧)	(١,٣٧٣)	(٦٩٧)	العائد إلى عمليات التأمين
٨,٧٦٢	١٥,٣٣٥	٨,٧٦٢	الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٥٤٢)	(٣,٤٠٣)	(٢,٥٤٢)	زكاة محملة
(٢٨٠)	(٢٨٦)	(٢٨٠)	ضريبة الدخل المحملة
٥,٩٤٠	١١,٦٤٦	٥,٩٤٠	الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٢٠	٠,٣٩	٠,٢٠	العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

١
الداجم

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

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

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



الدلينج

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

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة غير المراجعة

مجموع حقوق الملكية	ربح / خسارة (احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات)	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	لل فترة من بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠٢١
٤٦١,٩٠٤	(٢,٤٢٦)	١٢٣,٤٦٤	٤٠,٨٦٦	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
١١,٦٤٦		١١,٦٤٦				الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٩,٠٣١	٩,٠٣١				٩	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٧٦٠)	(١,٧٦٠)				٩	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٧,٢٧١	٧,٢٧١					صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
١٨,٩١٧	٧,٢٧١	١١,٦٤٦				الدخل الشامل للفترة
٤٨٠,٨٢١	٤,٨٤٥	١٣٥,١١٠	٤٠,٨٦٦	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة
مجموع حقوق الملكية	ربح / خسارة (احتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات)	أرباح مبقة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	لل فترة من بداية السنة وحتى ٣١ مارس ٢٠٢٠
٤٣٧,٦٥٩	٤,٩٨٦	٩٨,١٣٨	٣٤,٥٣٥	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٥,٩٤٠		٥,٩٤٠				الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)				٩	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
.	.				٩	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)					صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٢١٠	(٥,٧٣٠)	٥,٩٤٠				الدخل الشامل للفترة
٤٣٧,٨٦٩	(٧٤٤)	١٠٤,٠٧٨	٣٤,٥٣٥	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

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

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

لل فترة من بداية السنة و حتى
٢٠٢٠ ٣١ مارس ٢٠٢١ ٣١ مارس اضافات

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل

٥,٩٤٠	١١,٦٤٦	
٤٥٢	٥٢٦	
٤٨	٦٢٤	
(١٥)	.	
٣,٥٥٥	٣,٥٠٠	
٤,٨٥٣	٤,٣٣٦	
٢,٣٦٦	٢,٣٦٩	
٥٥٢	١,٧٧١	
.	(١,٧٦٠)	٩
٢,٥٤٢	٣,٤٠٣	
٢٨٠	٢٨٦	

تعديلات لبيان غير نقدية:
استهلاك ممتلكات ومعدات
إطفاء موجودات غير ملموسة
(ربح) / خسارة من بيع ممتلكات ومعدات
مخصص / (عكن) ديون مشكوك في تحصيلها
مخصص ضريبة الاستقطاع
مخصص رسوم الجهة الرقابية
مخصص مكافآت نهاية الخدمة
أرباح محققة من بيع استثمارات
زكاة محللة
ضريبة الدخل المحصلة

٤,٨٣٨	(٦,٥٩٠)	
(٦٦,٧٧٨)	(٥٣,٩٧١)	١١
١,٥٦٦	٦,٤٤٩	
٣,٦١٧	(١,٠٣٩)	
(١,٦٠٩)	(٢,٤٩٦)	
٨٦٨	(١١٦)	
(١,٢٨١)	(١,٦٨٢)	
(٣,٢٥٣)	(٢,٥٤٩)	
(٩٧٩)	(١,١٣٧)	
(٦٤,٣٤٠)	(٧٣,٢٦٦)	
(٦,٣٢٠)	٢,٧٦١	
٧,٥٩٥	٨٦٣	
(٣٢٤)	١١١	
٦٩٧	١,٣٧٣	
٢,٠٩٦	(٣,٨٧٦)	
٤٤,٥٧٨	١٠,٥٤٥	
١٢٤,٢٩٩	١٢٤,٢٤٩	١١
٨,٩٩٩	٦,٥٠٧	
(٨,٠٧١)	(٤,١٢٩)	
(٧,٣١٢)	٢,٩٦٨	
.	(٦,٥٠٠)	
.	(٤,٣٥٠)	
(١٨,٣٧٦)	(٢٩,٠٧٢)	

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
أقساط ومبانٍ مستحقة من معيدي التأمين
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتકدة وغير المبلغ عنها
مصاريف فائض خسارة موجلة
تكليف الكتابة بموجلة
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية بموجلة
ضريبة استقطاع بموجلة
رسوم الجهات الرقابية بموجلة
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
نسم دائنة
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
فائض عمليات التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
إجمالي الأقساط غير المكتسبة
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
إجمالي المطالبات تحت التسوية
إجمالي مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
احتياطي عجز الأقساط
احتياطيات فنية أخرى
مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة

المدفوعات:

مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
ضريبة استقطاع مدفوعة
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
زكاة مدفوعة
ضريبة دخل مدفوعة

صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية

(٨٦٤)	(٩٥٢)	
(٩٣٧)	(١,٨٥٥)	
(١,٧٦١)	(١,٣٥٤)	
(١,٢٦٦)	٢	
٧٤٧	.	
(٧٤٨)	(١٦٢)	
٣٦,٢٠١	(١٢,٦٦٨)	

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تنمية)

لل فترة من بداية السنة و حتى
٢٠٢٠ مارس ٢١ مارس ٢٠٢١ ايضاحات

١,٩١٧	(٥٧,٥٠٠)	٩
(٦٠٦)	(٣٢,٨٤٣)	٩
٤٥٧	(٩٦)	
(١,٠٣٤)	(٣٢٩)	
٧٣٤	(٢٥,٠٨٢)	

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إضافات إلى استثمارات
عوائد من بيع استثمارات
إضافات إلى ممتلكات ومعدات
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
إضافات إلى موجودات غير ملموسة
صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

٣٦,٩٣٥	(٣٧,٧٥٠)	
٤٠٣,٣٧٦	٥١٧,٧٤٠	
٤٤٠,٣١١	٤٧٩,٩٩٥	

صافي التغير في النقد وما في حكمه
النقد وما في حكمه في بداية السنة
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

(٥,٧٣٠) ٧,٢٧١ ٩

معلومات غير نقدية
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات

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

١ - عام

ينظم قطاع التأمين في المملكة العربية السعودية نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين التعاوني") بجانب اللائحة التنفيذية ("اللائحة") الصادر بالمرسوم الملكي رقم ٣٢ المؤرخ ٢٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤ هـ 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 ٦٠ رمضان ١٤٢٧ هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦. تم تعديل السجل التجاري بتاريخ ٢٤ يوليو ٢٠١٨ لعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار أسهم منحة. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبني 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 ت.م.ن ٦/٢٠٠٧٩ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و٧ يوليو ٢٠١٣ و٣ يونيو ٢٠١٦ و٢٨ يناير ٢٠٢٠. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بممارسة تأمين الحماية والإدخار. 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 الازمة لممارسة عمليات التأمين التعاوني والأنشطة ذات الصلة واستثمار أموالها. وتشمل مجالات أعمالها الرئيسية خدمات تأمين السيارات والتأمين الطبي والتأمين البحري والتأمين على الممتلكات والتأمين الهندي والتأمين ضد الحوادث وتأمين الحماية والإدخار.

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 حامل الوثائق بالنسبة المتبقية البالغة ١٠٪.
- يتم تحويل أي عجز ناتج عن عمليات التأمين بالكامل إلى عمليات المساهمين.

تمتلك وتحتفظ 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 ٢٩/٠٨/٢٠٢١ (الموافق ١٤٤٢/١١) وذلك لتقديم جدوى اندماج الشركات. وستقوم الشركتان بهذه عملية التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية والدخول في مناقشات فيما يتعلق بتفاصيل الأحكام والشروط النهائية والملزمة لعملية الاندماج المقترحة.

اتفق الشركتان على أساس غير ملزم على ما يلي:

- في حال استمرار الصفة المقترحة (وفقاً لنظام الشركات ولائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن مجلس إدارة هيئة السوق المالية ولوائح وأنظمة الأخرى ذات العلاقة) ستندمج شركة الأهلي للتكافل ("الشركة المدمجة") مع شركة الدرع العربي ("الشركة الدامجة").
- اتفق الشركتان بشكل مبدئي على أن أساس التقييم سيكون باستخدام القيمة الدفترية المعده 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 وثائق تأمين الحياة والإدخار الخاصة بشركة الأهلي للتكافل.
- ستقوم شركة الدرع العربي عند اكتمال الاندماج بإصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل كافة الأسهم المصدرة في شركة الأهلي للتكافل.
- سيوافق الطرفان على (١) الهيكل النهائي لعملية الاندماج المقترحة، (٢) معامل المبادلة النهائي (وفقاً للعناية المهنية الازمة والتقييم النهائي لكلتا الشركتين)، (٣) تكوين مجلس الإدارة و(٤) هيكل الإدارة للكيان المدمج.
- سيستمر الكيان المدمج المستقبلي في كونه شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني وسيستمر مقره الرئيسي في مدينة الرياض.
- يتوقع أن ينجم عن الاندماج إستيعاب جميع موظفي الأهلي تكافل في الدرع العربي و يتوجب أن لا يؤدي إلى أي تسریح 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 ثلاثة 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.

ونبه 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 وللسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣- معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات:

المعيار الدولي للنقارير المالية رقم ١٧ : عقود التأمين

نظرة عامة

نشر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧ . وهو يحدد مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والإفصاح عن عقود التأمين والتي تحل محل المعيار الدولي للنقارير 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.

ويطلب 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 للنقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للنقارير المالية رقم ١٥).

القياسات:

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

١- يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

- (أ) التدفقات النقدية المستوفاة والتي تشمل:
تقديرات مرحلة للتدفقات النقدية المستقبلية و تعديلات عاكسة لقيمة 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 فأى 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 الفعلية لمجموعة من عقود التأمين لتكون مجموع التزامات التغطية المتبقية والتي تضم التدفقات النقدية الحرة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و الالتزامات عن المطالبات المتبقية والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأى 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 المتبقية 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 تتضمن 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 جوهريه عن نموذج القياس 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 يتواافق مع الأقساط المستلمة عند الاعتراف الأولى مخصوصاً منها التدفقات النقدية لإكتتاب التأمين.

يظل نموذج القياس العام معمولاً به في قياس المسؤولية عن المطالبات المتبقية. ومع ذلك، لا يطلب من الجهة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية لقيمة 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 للنقارير المالية رقم ١٧ وتقترح تعديلات معينة على المعيار الدولي للنقارير المالية رقم ١٧ وحصلت على تعليقات من أصحاب المصلحة المختلفين. يقوم مجلس معايير المحاسبة الدولية في الوقت الحالي بإعادة مناقشة القضية التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأى تعديلات مقترنة على المعيار الدولي للنقارير المالية رقم ١٧ فإن مجلس معايير المحاسبة الدولية سيتبع إجراءاته القانونية المعادة لوضع المعايير.

إن تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ هو حالياً بتاريخ ١ يناير ٢٠٢١ . وبموجب المسودة الحالية يقتصر 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 بال التاريخ 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 تطبيقها أيضاً . نعم الشركة تطبق 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 عملى، فإن الجهة ملزمة باختيار إما نهج بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

العرض والإفصاح: -

توقع الشركة أن ينبع 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 النظام 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:

ملخص التأثير	مجال التأثير
<p>وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ، يشمل إنشاء لجنة توجيهية لرصد التقدم في التنفيذ وإسناد الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.</p> <p>تقديم اللجنة التوجيهية تقاريرها إلى لجنة التدقيق بالشركة</p>	إطار الإدارة والرقابة
<p>خلص التقييم الأولي للمنتجات التي تقدمها الشركة إلى أن جميع المنتجات يمكن قياسها باستخدام منهج تخصيص الأقسام.</p> <p>تم تقييم أثر العملية وتوثيقه خلال عملية تقييم الثغرات التي تشمل التقييم الاكتواري والعمليات المحاسبية والإفصاحات وغيرها من العمليات ذات الصلة.</p>	الأثر الفني والمالي
<p>انهت 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 الواحية بين مختلف أصحاب المصلحة . حالياً، اعتمدت غالبية أوراق السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع تطبيق المعيار رقم ١٧ من المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية التابعة للشركة.</p>	
<p>استناد إلى نموذج القياس المعتمد، ترى الشركة أن تأثير البيانات ليس كبيراً و تستطيع الشركة إدارة متطلبات البيانات وفقاً لذلك.</p> <p>جزء من مرحلة التنفيذ، أعدت الشركة سياسة بيانات شاملة و قاموس للبيانات .</p>	البيانات
<p>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.</p> <p>بالتنسيق مع استشاري الشركة المعين والخبراء الاكتواريين المعينين، 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 - بالتزامن مع المخطط الزمني للتنفيذ .</p>	نظم تكنولوجيا المعلومات
<p>تعمل الشركة مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع الصيغة النهائية لخطة الضمان لفترة الانتقالية وفترات ما بعد التنفيذ.</p>	خطة الضمان
لا يوجد	مجالات تأثير أخرى

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

نظرة عامة

نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ وحل محل المعيار المحاسبي الدولي رقم 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 لقيمة العادلة من خلال إيرادات شاملة أخرى أو بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

يقيس 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 حسراً".

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 حسراً.

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

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولى، يمكن للجهة استخدام خيار تعين 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 التغيرات 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 باثار 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 المتکبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم ٣٩.

في إطار نهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩، لم يعد من الضروري أن يحدث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلًا من ذلك، تقوم الجهة دائمًا 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 الأولى.

محاسبة التحوط:

يُقام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ متطلبات جديدة للمحاسبة التحوطية بشكل أوتوماتيكي 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 (يشار 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 منح هذا الاستثناء إلى حد كبير لأن مجلس معايير المحاسبة الدولية يتناول محاسبة التحوط الكلي كمشروع منفصل.

تاريخ سريان:

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ المنشور هو ١ يناير ٢٠١٨ . ومع ذلك، فإن التعديلات التي أدخلت 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 نشرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦، تغير المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ الحالي للسماح لكيانات 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.

تقديم التعديلات خيارين بديلين على النحو التالي:

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

تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد أو

فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣

ويلزم تقديم إصلاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. ولا يتاح هذا الخيار إلا لكيانات 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. خلال الفترة الانتقالية، يلزم الكشف عن المزيد من الإفصاحات.

حتى هذا التاريخ، أجرت الشركة تقديرًا أوليًّا استعرض عاملين كما يلي:

تمت مقارنة القيمة الدفترية للمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود التي تدخل في نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤ (بما في ذلك مكونات الإيداع أو المنشقات المضمنة غير المملوكة من عقود التأمين) بإجمالي القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها وتمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية للالتزامات 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 الجديد. وترد الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المملوكة خلال فترة التأجيل في تقييم الآثر المنصوص عليه أدناه.

تقييم الآثر

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 المطلوبات المرتبطة بالتأمين حصرية تبادلية من حيث التصنيف. ويتكون إجمالي الموجودات المالية من الموجودات المالية المحفظة بها بالتكلفة المستهلكة والموجودات المالية الأخرى.

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

تبلغ الموجودات المالية الأخرى ٢٧٧,٠٤١ و تتألف من استثمارات متاحة للبيع. يجوز للشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية الأخرى استنادًا إلى نموذج عمل الشركة لسداد الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ولم تجر الشركة بعد تقديرًا مفصلاً لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصرًا على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

يسند ما سبق إلى تقييم أولي لأثر المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ استنادًا إلى المعلومات المتاحة حالياً، وقد يخضع لتغيرات 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 تغير معقول لهذه الآثار حتى تقوم الشركة بإجراء مراجعة مفصلة.

٤ - التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

تنقق 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 لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تنقق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية لسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، لم تضف أو تعدل الشركة السياسات أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠٢١ حتى تاريخه.

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

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقدير صافي القيمة فقط عندما يكون هناك حق قانوني واجب النفاذ لتطبيق تلك المقابلة على المبالغ المتبقية ويكون هناك نهاية النسوية على الأساس الصافي أو إثبات الموجودات وتسويتها المطلوبات في نفس الوقت. لا تتم مقابلة الإيرادات والمصاريف ما لم يتطلب ذلك أو يسمح به من خلال معيار محاسبي أو تفسير كما هو موضح 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 والإنجليزية وإذا لم يذكر خلاف ذلك يتم تقريرها إلى أقرب ألف ريال سعودي وفقًا لمبدأ التقرير المعياري.

ونقًا لما تنص عليه اللوائح، تحافظ الشركة بسجلات محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض المعلومات المالية وفقًا 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، وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج 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 الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٢٥ الصفحات من ٣١ إلى ٣٥ من القوائم المالية تم تقييمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتنال للائحة 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 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.

ويتمثل إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين في القوائم للمركز المالي والدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة حول القوائم المالية معلومات إضافية تكميلية وفقاً لما تنص عليه اللائحة وليست 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 ومبانى الموجودات والمطلوبات المسجلة في تاريخ كل تقرير، وكذلك المخصصات والتغيرات في القيمة العادلة الناتجة عن ذلك ومبانى الدخل والمصاريف المسجلة.

بالرغم من أن تلك الأحكام و التقديرات 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 جوهيرية على المبالغ في التقرير.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية ، فإن الأحكام الهامة التي أبنتها 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 للتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة فايروس 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 تغيرات 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 لمحاري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكلٍ فردي لمحاري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جارياً، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاضات 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 تقييم خصائص مخاطر الائتمان آخذة في الإعتبار 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 المتأخرة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

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

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، وأيضاً 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.

فيأغلب الحالات، لا يتم وضع إفترضيات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات، و بدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تتطوّر عليها البيانات التاريخية لتتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانتا بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الواقع المفترض غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقدير 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 تعرّض 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 للنفود حيث يتوقع بشكل كبير أن يتم دفع جميع هذه المطالبات بالكامل في غضون عام واحد من تاريخ الإبلاغ. يتم إلغاء إثبات المطلوبات عند انتهاء الإلتزام بدفع المطالبة أو الوفاء به أو الغائه.

انخفاض قيم الأدوات المالية
تختفي 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 شامل 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 وتقدير أداء القطاعات التشغيلية.

٦- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

مراجعة	٢٠٢١ دسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	عمليات التأمين
٧٣,٣٨٦	٧٥,١٠٨		أرصدة لدى البنك ونقد في الصندوق
٢٨٥,١١٧	٢٦٦,٠٣٥		ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٣٥٨,٥٠٣	٣٤١,١٤٣		المجموع

مراجعة	٢٠٢١ دسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	عمليات المساهمين
٥,٩٣٣	٥,٨٥٢		أرصدة لدى البنك ونقد في الصندوق
١٥٣,٣٠٩	١٣٣,٠٠٠		ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٥٩,٢٤٢	١٣٨,٨٥٢		المجموع

مراجعة	٢٠٢١ دسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	الأرصدة المجمعة
٧٩,٣١٩	٨٠,٩٦٠		أرصدة لدى البنك 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 آند بورز و مودي. تحصل عمولة على الودائع بعدل ١٢,٤٪ سنوياً في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٢٠٢٠ مارس ٣١) : ٠٣٪ .

٧- الوديعة النظامية

إمتنالاً للائحة نظام التأمين، تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ٣٠,٠٠٠ (٣٠,٠٠٠ دسمبر 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.

تبليغ الفائدة المستحقة على الوديعة في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣٠,٠٢٢ دسمبر ٢٠٢٠: ٣٠,٠٢٢) 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

ت تكون الديون المدفوعة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

مراجعة ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	أطراف ليست ذات علاقة حاملو وثائق التأمين وسطاء وكلاء ذمم مدينة من معيدي التأمين
٢٧,٩٣٩	٣٨,٥٥٤	أقساط ومتطلبات مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
٤٣,١٧٣	٣٤,٣٥٥	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٥,٨٨٦	١٠,٦٧٩	أقساط ومتطلبات مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٧٦,٩٩٨	٨٣,٥٨٨	
(٦,٨٦٠)	(٩,٢٩٠)	
٧٠,١٣٨	٧٤,٢٩٨	

أطراف ذات العلاقة	حاملو وثائق التأمين	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٨,٠٢٢	٨١,٢٨٨		
(١,٥٠٠)	(٢,٥٧٠)		
٦,٥٢٢	٧٨,٧١٨		

الحركة في المخصص المجمع		
	الرصيد في بداية السنة	الرصيد في نهاية الفترة
٧,١٢٠	٨,٣٦٠	
١,٢٤٠	٣,٥٠٠	
<hr/> ٨,٣٦٠	<hr/> ١١,٨٦٠	

٩- الاستثمار

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

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

مراجعة ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ مارس	٢٠٢١ ٣١ مارس	تصنيف أرصدة الاستثمارات متاحة للبيع
٢٤٦,٥٥٥	٢٢٦,٤٨٧	٢٨٠,٢٤٣	مجموع الاستثمارات

مراجعة ٢٠٢٠ ٣١ ديسمبر	٢٠٢٠ ٣١ مارس	٢٠٢١ ٣١ مارس	الحركة في الاستثمارات استثمارات بالتكلفة أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة مجموع الرصيد في البداية
٢٢٩,١٤٨	٢٢٩,١٤٨	٢٤٨,٩٨١	
٤,٩٨٦	٤,٩٨٦	(٢,٤٢٦)	
٢٣٤,١٣٤	٢٣٤,١٣٤	٢٤٦,٥٥٥	

مشتريات بالتكلفة استبعادات بالتكلفة صافي التغير بالتكلفة	١١٥,٠٠٠ (٩٥,١٦٧) ١٩,٨٣٣	٠ (١,٩١٧) (١,٩١٧)	٥٧,٥٠٠ (٣١,٠٨٣) ٢٦,٤١٧
----------------------------------------------------------------	-------------------------------	-------------------------	------------------------------

صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات صافي المبالغ المحققة والمحولة لقائمة الدخل صافي التغير في الأرباح غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات	٣٥٨ (٧,٧٧٠) (٧,٤١٢)	(٥,٧٣٠) ٠ (٥,٧٣٠)	٩,٠٣١ (١,٧٦٠) ٧,٢٧١
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---------------------------	-------------------------	---------------------------

استثمارات بالتكلفة أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة مجموع الرصيد في النهاية	٢٤٨,٩٨١ (٢,٤٢٦) ٢٤٦,٥٥٥	٢٢٧,٢٣١ (٧٤٤) ٢٢٦,٤٨٧	٢٧٥,٣٩٨ ٤,٨٤٥ ٢٨٠,٢٤٣
------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------	-----------------------------	-----------------------------

أرباح / (خسائر) محققة ومحولة لقائمة الدخل	للفترة من بداية السنة حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٠	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢١
عوائد من بيع استثمارات تكليف استثمارات مبوبة	١٠٢,٩٣٧ (٩٥,١٦٧) ٧,٧٧٠	١,٩١٧ (١,٩١٧) ٠	٣٢,٨٤٣ (٣١,٠٨٣) 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 لتصفيتها أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبه 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 بناءً على التدفقات المالية المخضضة باستخدام سعر عمولة ينماشى مع أدوات ذات شروط ومخاطر مماثلة.

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية للأدوات المالية شبيهة، وإذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قابلة للملاحظة في السوق حين توافرها وإذا لم تتوافر يتم الإعتماد 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 والقيمة العادلة

بوضوح الجدول التالي القيم الدفترية والقيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة بالنسبة للأدوات المالية المقاومة بالقيمة العادلة. ولا يشتمل الجدول على معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة الدفترية 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.

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

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 للفنات فوق المستوى**
- يتم تقييم صناديق الاستثمار المدرجة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.
 - يتم تحديد القيم العادلة للstocks المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار الوسطاء.
 - يمثل الاستثمار في الأسماء غير المتداولة والمدرجة ضمن المستوى ٣ حصة الشركة في شركة NFM لخدمات التأمين ("NFM")، وهي شركة تقدم خدمات التأمين على المركبات في المملكة العربية السعودية. NFM 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 لأنخفاض القيمة.

تظهر تحاليل الاستثمارات المتاحة للبيع والمقدمة 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 مكتتبة خلال الفترة
١٨٩,١٩٩	(١٢٥,٥٠٣)	٣١٤,٧٠٢	الرصيد في نهاية الفترة
٧٠,٢٧٨	(٥٣,٩٧١)	١٢٤,٢٤٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	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 مكتتبة خلال الفترة
١٨٨,٤٦٠	(١٠٣,٢١٨)	٢٩١,٦٧٨	الرصيد في نهاية الفترة
٥٧,٥٢١	(٦٦,٧٧٨)	١٢٤,٢٩٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	للفترة من 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 مكتتبة 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	٢٠٢٠ دسمبر ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٢٦,٩٣٤	١٣٢,٩٨٣	١٢٢,٨٠٥			إجمالي مطالبات منكبة وغير مبلغ عنها
١٧٠,٨٨٤	١٧١,٠١٣	١٧٣,٨٥٢			احتياطي عجز الأقساط
١٥,٥٠٠	٢,٠٠٠	٩,٠٠٠			احتياطيات فنية أخرى
١٣,٠٠٠	٩,٠٠٠	٨,٦٥٠			
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 المنكبة وغير المبلغ عنها
١٧٤,٨٤٧	١٥٧,٦٢٥	١٦٨,٢٤٦			المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية - بالصافي

١٣ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

تم إحتساب مخصص للزكاة وضريبة الدخل وفقاً لأنظمة المعمول بها حالياً في المملكة العربية السعودية.

نشأت الفروق المؤقتة و الدائمة بين النتائج المالية والنتائج الخاضعة لضريبة 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.

تحسب 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.

٢٠٢٠ دسمبر ٣١ ٢٠٢١ مارس ٣١

النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل

%٩٤	%٩٤
%٦	%٦

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

التغير في حساب الزكاة

٣١,٥٥٩
١١,٣٢١
(٥,٨٩٧)
٣٦,٤٨٣

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجنوب

المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة

٣٦,٤٨٣
٣,٤٠٣
.
٣٩,٨٨٦

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة

المجنوب

المدفوع

الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

التغير في حساب ضريبة الدخل

٩٥٢
٦٢٤
١٧٦
١,٧٥٢

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩

المجنوب

المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة

١,٧٥٢
٢٨٦
(١٦٣)
١,٨٧٥

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة

المجنوب

المدفوع

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 و تم الإنتهاء منها مع الهيئة العامة للزكاة والدخل وتم دفع التزامات الزكاة وضريبة الدخل الناتجة عنها بالكامل. في إنتظار التسوية النهائية للربوطات الزكوية والضريبية للسنوات المتبقية.

٤- رأس المال

بلغ رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (٣٠٠,٠٠٠ سهم ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠ 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 رسملة جزئية للأرباح المحتجزة والاحتياطي القانوني. وهذه الزيادة مشروطة بموافقة حملة الأسهم بالجامعة العامة المقرر عقدها في عام ٢٠٢١.

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

٥- الاحتياطي النظامي

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

عند إحتساب الاحتياطي النظامي، يدرج صافي أرباح المساهمين بعد مخصص رسوم الزكاة و ضريبة الدخل وبدون أرباح الإستثمارات غير المحققة. الاحتياطي النظامي غير متاح للتوزيع ولكن يمكن تحويله إلى مساهمة في رأس المال لتمويل إصدار أسهم مجانية.

٦- العائد للسهم الواحد

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

عند إحتساب 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.

٧- 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 إدراة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة متناسبة وتقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة بصفة منتظمة واتخاذ الإجراءات المناسبة للتاثير على مركز رأس المال بالشركة في ضوء التغيرات في الظروف الاقتصادية وخصائص المخاطر.

وال مصدر 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.

تدبر إدارة الشركة رأس المال لضمان استمراريتها 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 واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

تنص اللائحة على احتساب هامش الملاعة المالية بناءاً على الأعلى من الآتي:

- بحد أدنى صافي موجودات ١٠٠,٠٠٠ - تتحسب بعد التعديل بعوامل القبول
- حساب هامش ملاعة الأقساط
- حساب هامش ملاعة المطالبات

تلزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضمن رأس المال في قائمة المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢١ من المبالغ مجموعها ٤٧٧,٦١٩ . يتكون من رأس مال مدفوع وقيمتها ٣٠٠,٠٠٠ ، وديعة نظامية وقيمتها ٤٠,٨٦٦ ، أرباح مبقة وقيمتها ١٣٥,١١٠ واحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات وقيمتها ١,٦٤٣ (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٦١,٩٤ و يتكون من رأس مال مدفوع وقيمتها ٣٠٠,٠٠٠ وديعة نظامية وقيمتها ٤٠,٨٦٦ ، أرباح مبقة وقيمتها ١٢٣,٤٦٤ احتياطي خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات وقيمتها ٢,٤٢٦) .

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

١٨- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

التعريفات و التفسيرات

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

يُقصد بـ«كبار المديرين التنفيذيين»، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة 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 مديرين تنفيذيين آخرين (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ثلاثة مديرين تنفيذيين آخرين) ومن يتلقون أعلى الأجر والمكافآت.

٢٠٢١ مارس ٣١ في الفترة المنتهية في ٢٠٢١ تم جميع المعاملات على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال ذات العلاقة على الأطراف ذات العلاقة مع الأطراف ذات العلاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة ٢٠٢٠ لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتکبدة 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 إنخفاض 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 بالبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (الفترة 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 والكافات وعقود التأمين السنوية.

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

تم تخصيص مبلغ ١٧٠٠ في القانون المالي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق باتجاه مجلس الإدارة وبدلات الحضور وتسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والتوصيات والمكافآت. سيتم طلب الموافقة على دفع هذا المبلغ في إجتماع الجمعية العامة الذي سيعقد في ٢٠٢١.

مكافآت سكرتير مجلس الادارة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

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

٢٠٢١ مارس ٣١ في المنتهية أشهر ثلاثة لفترة اللجان وأعضاء الإدارة مجلس كنافات

تم تخصيص مبلغ ٤٨٥ في القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ٣٠٠) فيما يتعلّق باتّباع مجلس الإدارة وبدلات الحضور وتسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتّنفيذية والإستثمار والمخاطر والتّرشيحات والمكافآت. سيتم رصد المخصص الكامل عن سنة ٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كما سوف يتم التقدّم بطلب للموافقة على دفعه في ٢٠٢٢.

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

تم تخصيص مبلغ قدره ١٥ في التوأم المالي الأولي الموجزة لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠: ١٢)، فيما يتعلق باتجاه 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 الرسائب والدلائل على جميع عناصر التعويضات بما في ذلك مخصصات مكافآت نهاية الخدمة.

رواتب وبدلات	مخصص ومدفوع لكتاب المديرين التنفيذيين	لفترة الثلاثة أشهر إلى
٢٠٢٠ مارس ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	٢٠٢٠ مارس ٣١

معاملات مع وأرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢١		٢٠٢٠ مارس ٣١	معاملات مع أطراف ذات علاقة
٢٠٢	٢٢١		إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة
١٨	٢٤		المساهمون
١٦٧,٥٧٧	١٨٠,٥٧٠		لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
٣٠	٣٨		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٦	٨		الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة
٣	٢٤		المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٣١,٨٧٩	٣٢,١٥٤		العمولات من أطراف ذات علاقة
			المساهمون
			المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً

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

١٩- التقارير القطاعية

لا تطبق التقارير القطاعية على عمليات المساهمين وال موجودات 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.

تم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادلة.

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

لم تطرأ أي تغيرات 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 علاقه - بالصافي، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت، والمتطلبات والمركيبات والمعدات - بالصافي، والموجودات غير الملموسة - بالصافي، والشهرة، وال وجودة النظمية، 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 علاقه، والذمم الدائنة، ومخصص ضريبة الاستقطاع، ومخصص رسوم الجهة الرقابية، ومكافآت نهاية الخدمة، وتوزيع فائض 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 ومراجعةها مركزياً.

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومتطلبات الشركة في ٣١ مارس ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها للسنوات المنتهية في ذلك التاريخ:

المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحالية والآخر	الممتلكات والحوادث	الطبي	المركيبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١	الموجودات
موجودات موزعة:								
١٢٥,٥٠٣	.	١٢٥,٥٠٣	٨,١٣٢	٦٦,٩٧٥	.	٥٠,٣٩٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	
٩٠,٣٩١	.	٩٠,٣٩١	٢٦,٥٦٠	٤١,٠٨٦	.	٢٢,٧٤٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	
٥٥,٦٧٠	.	٥٥,٦٧٠	٥,٣١٥	٧,٨٥٥	.	٤٢,٥٠٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	
٢٤٩٦	.	٢,٤٩٦	٣٥٦	٨٦١	.	١,٢٧٩	مصاريف فائض خسارة موجلة	
٧,١٤٨	.	٧,١٤٨	٩٤٤	١,١١٧	٢,٥٣٥	٢,٥٥٢	تكاليف اكتتاب مجلة	
٣,٥٢٤	.	٣,٥٢٤	.	.	٣,٥٢٤	.	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموجلة	
٦,٠٤٢	.	٦,٠٤٢	٤٠٧	٣,١١٥	.	٢,٥٢٠	ضريبة استقطاع مجلة	
٢,٩٠١	.	٢,٩٠١	٥٤	٣٦٠	٢,٠٢٥	٤٦٢	رسوم الجهة الرقابية الموجلة	
٢٩٣,٦٧٥	.	٢٩٣,٦٧٥	٤١,٧٦٨	١٢١,٣٦٩	٨,٠٨٤	١٢٢,٤٥٤	مجموع الموجودات الموزعة	
موجودات غير موزعة:								
٤٧٩,٩٩٥	١٣٨,٨٥٢	٣٤١,١٤٣					نقد وما في حكمه	
٧٤,٢٩٨	.	٧٤,٢٩٨					أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي	
٢٨٠,٢٤٣	٢٨٠,٢٤٣	.					استثمارات	
٧٨,٧١٨	.	٧٨,٧١٨					مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي	
٣٤,٦٦٢	٣,٨٨٢	٣٠,٩٨٠					مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	
٢,٦١٩	.	٢,٦١٩					ممتلكات ومعدات - بالصافي	
٩,٧٠٨	.	٩,٧٠٨					موجودات غير ملموسة - بالصافي	
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.					الشهرة	
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.					وديعة نظامية	
٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	.					دخل مستحق من وديعة نظامية	
١,٠٤٠,٢٥٩	٥٠٢,٧٩٣	٥٣٧,٤٦٦					مجموع الموجودات غير الموزعة	
١,٣٣٣,٩٣٤	٥٠٢,٧٩٣	٨٣١,١٤١					مجموع الموجودات	
المطلوبات:								
مطلوبات موزعة:								
٢٩,٣٧١	.	٢٩,٣٧١	٨,٤٧٣	١٣,١٤٢	.	٧,٧٥٦	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	
٣١٤,٧٠٢	.	٣١٤,٧٠٢	١٠,٨١١	٧٦,٧٥٣	١٣٥,٠١٢	٩٢,١٢٦	إجمالي الأقساط غير المكتسبة	
٢٠,٦٥٥	.	٢٠,٦٥٥	١,٧٨٦	٩,٠٣٠	.	٩,٠٣٩	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	
١٢٢,٨٠٥	.	١٢٢,٨٠٥	٢٨,٠٩٩	٤٩,٧٢٥	٦,١٢٧	٣٨,٨٥٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية	
١٧٣,٥٥٢	.	١٧٣,٥٥٢	٥,٦٢٥	٩,٧٢٧	٧٣,٥٠٠	٨٥,٠٠٠	إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها	
٩,٠٠٠	.	٩,٠٠٠	.	.	٧,٠٠٠	احتياطي عجز الأقساط		
٨,٦٥٠	.	٨,٦٥٠	١٠٠	١,٠٥٠	٣,٠٠٠	٤,٥٠٠	احتياطيات فنية أخرى	
٦٧٩,٠٣٥	.	٦٧٩,٠٣٥	٥٤,٨٩٤	١٥٩,٤٢٧	٢٢٤,٦٣٩	٢٤٠,٠٧٥	مجموع المطلوبات الموزعة	
مطلوبات غير موزعة:								
٥٥,٨٦٢	٢,٨٥١	٥٣,٠١١					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	
٣٢٣	.	٣٢٣					مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	
٤٢,٥٢٨	.	٤٢,٥٢٨					ذمم دائنة	
١٢٠,٠٤٢	.	١٢٠,٠٤٢					مخصص ضريبة الاستقطاع	
٣,٩٥٩	.	٣,٩٥٩					مخصص رسوم الجهة الرقابية	
٨,٦٣٦	.	٨,٦٣٦					مكافآت نهاية الخدمة	
٥,٩٤٥	.	٥,٩٤٥					توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق	
٣٩,٨٨٦	٣٩,٨٨٦	.					الزكاة	
١,٨٧٥	١,٨٧٥	.					ضريبة الدخل	
٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	.					إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي	
١٧٤,٠٧٨	٤٧,٦٣٤	١٢٦,٤٤٤					مجموع المطلوبات غير الموزعة	
٨٥٣,١١٣	٤٧,٦٣٤	٨٠٥,٤٧٩					مجموع المطلوبات	

المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحملية والآخر	الممتلكات والحوادث	الطبي	المركيبات	القطاعات التشغيلية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة الموجودات
الموجودات							
٧١,٥٣٢	.	٧١,٥٣٢	٥,٥٩٣	١٦,٨٥٩	.	٤٩,٠٨٠	موجودات موزعة: حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها تكليف اكتتاب مجلة مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة ضريبة استقطاع مجلة رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٩٦,٨٤٠	.	٩٦,٨٤٠	٣٠,٢٢٤	٤٣,٤٩٤	.	٢٣,١٢٢	
٥٤,٦٣١	.	٥٤,٦٣١	٦,٠٤٥	٧,٩٨٧	.	٤٠,٥٩٩	
٧,٠٣٢	.	٧,٠٣٢	٥٦	٩٧٤	٣,١٧٤	٢,٣٢٤	
١,٦٤٢	.	١,٦٤٢	.	.	١,٨٤٢	.	
٣,٤٩٣	.	٣,٤٩٣	٢٨٠	٧٥٩	.	٢,٤٥٤	
١,٧٦٤	.	١,٧٦٤	٣١	٨٨	١,٢٢٩	٤٦	
٢٣٧,١٣٤	.	٢٣٧,١٣٤	٤٢,٧٣٣	٧٠,١٦١	٦,٢٤٥	١١٧,٩٩٥	مجموع الموجودات الموزعة
موجودات غير موزعة: نقد ونفقات حكمه أقساط ومبانع مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي استثمارات مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى ممتلكات ومعدات - بالصافي موجودات غير ملموسة - بالصافي الشهرة وبيعة نظمية دخل مستحق من وبيعة نظمية							
٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣					
٧٠,١٣٨	.	٧٠,١٣٨					
٢٤٦,٥٥٥	٢٤٦,٥٥٥	.					
٦,٥٢٢	.	٦,٥٢٢					
٣٧,٦٢٣	٩,٠٩٧	٢٨,٥٢٦					
٣,٠٤٩	.	٣,٠٤٩					
١٠,٠٠٣	.	١٠,٠٠٣					
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.					
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.					
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.					
٩٧١,٤٣١	٤٩٤,٦٩٠	٤٧٦,٧٤١					مجموع الموجودات غير الموزعة
١,٢٠٨,٥٦٥	٤٩٤,٦٩٠	٧١٣,٨٧٥					مجموع الموجودات
المطلوبات							
مطلوبات موزعة: أرصدة معيدي التأمين مستحقة الدفع إجمالي الأقساط غير المكتسبة عمولات إلادة تأمين غير مكتسبة إجمالي المطالبات تحت التسوية إجمالي المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها احتياطي عجز الأقساط احتياطيات فنية أخرى							
١٨,٨٢٦	.	١٨,٨٢٦	٢,٦٥٤	٢,٢٨٤	.	١٣,٨٨٨	
١٩٠,٤٥٣	.	١٩٠,٤٥٣	٦,١٨١	١٩,٣٦٧	٨١,٩٥٤	٨٢,٩٥١	
١٤,١٤٨	.	١٤,١٤٨	١,٠٦١	٣,٦٧٦	.	٩,٤١١	
١٢٦,٩٣٤	.	١٢٦,٩٣٤	٣١,٨٦٢	٥٢,٢٠٠	٣,٠٤٠	٣٩,٦٣٢	
١٧٠,٨٨٤	.	١٧٠,٨٨٤	٦,٣٧٥	٩,٨٠٩	٧٣,٥٠٠	٨١,٢٠٠	
١٥,٥٠٠	.	١٥,٥٠٠	.	.	١٢,٢٥٠	٣,٢٥٠	
١٣,٠٠٠	.	١٣,٠٠٠	٩٨٠	١,٢٩٠	٣,٨٨٠	٦,٨٥٠	
٥٤٩,٧٤٥	.	٥٤٩,٧٤٥	٤٩,١١٣	٨٨,٦٢٦	١٧٤,٦٢٤	٢٣٧,٣٨٢	مجموع المطلوبات الموزعة
مطلوبات غير موزعة: مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة نرم دانته مخصص ضريبة الاستقطاع مخصص رسوم الجهة الرقابية مكافأة نهاية الخدمة توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق الزكاة ضريبة الدخل إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي							
٥٩,٧٣٨	٢,٩٥٨	٥٦,٧٨٠					
٢٩,٣٩٥	.	٢٩,٣٩٥					
٤١,٥٥٤	.	٤١,٥٥٤					
٩,٥٦١	.	٩,٥٦١					
٢,٩٤٤	.	٢,٩٤٤					
٧,٩١٧	.	٧,٩١٧					
٤,٥٧٠	.	٤,٥٧٠					
٣٦,٤٨٣	٣٦,٤٨٣	.					
١,٧٥٢	١,٧٥٢	.					
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.					
١٩٦,٩١٦	٤٤,١٩٥	١٥٢,٧٢١					مجموع المطلوبات غير الموزعة
٧٤٦,٦٦١	٤٤,١٩٥	٧٠٢,٤٦٦					مجموع المطلوبات

الإيرادات	القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١				
الإجمالي للأقساط المكتتبة:	الحملية والآخر	الممتلكات وحوالات	الطبي	المركبات	
٢٥٣٤٢	٠	٢٤٠	٣,٣٩٩	٢١,٧٠٣	
٤,٤٥٨	٠	٥٠٨	١,٢٤٣	٢,٧٠٧	
١٢,١٣٨	٠	٦,٧٥٤	٧٤٩	٤,٦٣٥	
٢,٩٢٨	٠	٨٩٨	٨٠	١,٩٥٠	
٢١٣,٩٩٥	١١,٢٠٩	٧٥,٦٢٦	١٠٧,٥١٤	١٩,٦٤٦	
٢٥٨,٨٦١	١١,٢٠٩	٨٤,٠٤٦	١١٢,٩٨٥	٥٠,٦٤١	إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع
(١١,٠٠٠)	(٨٤)	(٥,٨٧٠)	٠	(٥٠,٤٦)	أقساط مسندة - محلي
(٩٤,٨٧٥)	(٧,٩٠٩)	(٦٦,٩٦٩)	٠	(١٩,٩٩٧)	أقساط مسندة - أجنبي
(١,٢٨٣)	(٢٠٧)	(٥١٨)	٠	(٥٥٨)	مصاريف فائض الخسارة
١٥١,٧٠٣	٣,٠٠٩	١٠,٦٦٩	١١٢,٩٨٥	٢٥,٠٤٠	صافي الأقساط المكتتبة
(١٢٤,٢٤٩)	(٤,٦٢٩)	(٥٧,٣٨٦)	(٥٣,٠٥٨)	(٩,١٧٦)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٥٣,٩٧١	٢,٥٣٩	٥٠,١١٦	٠	١,٣١٦	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٨١,٤٢٥	٩١٩	٣,٣٩٩	٥٩,٩٢٧	١٧,١٨٠	صافي الأقساط المكتتبة
١٠,٤٤٦	١,٠٩٨	٤,٧٦٣	٠	٤,٥٨٥	عمولات إعادة التأمين
٦,٤٩٧	٠	٠	٢,٦٤٥	٣,٨٥٢	دخل اكتتاب آخر
٩٨,٣٦٨	٢,٠١٧	٨,١٦٢	٦٢,٥٧٢	٢٥,٦١٧	مجموع الإيرادات
تكليف ومصاريف اكتتاب					
(٩٠,٦٩١)	(٤,٣٢٨)	(٥٠٦)	(٥٣,٦٣٢)	(٣٢,٢٢٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,٥٤٣	٣,١٤١	٤٢٦	٠	١٨,٩٧٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٨,١٤٨)	(١,١٨٧)	(٨٠)	(٥٣,٦٣٢)	(١٣,٢٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٤,١٢٩	٣,٧٦٣	٢,٤٧٦	(٣,٠٨٧)	٩٧٧	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٦,٤٤٩)	(٣,٦٦٤)	(٢,٤٠٨)	٠	(٣٧٧)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢,٩٦٨)	٧٥٠	٨٢	٠	(٣,٨٠٠)	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكتبة وغير المبلغ عنها
١,٠٣٩	(٧٣٠)	(١٣٣)	٠	١,٩٠٢	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكتبة وغير المبلغ عنها
(٧٢,٣٩٧)	(١,٠٦٨)	(٦٣)	(٥٦,٧١٩)	(١٤,٥٤٧)	صافي المطالبات المتكتبة
٦,٥٠٠	٠	٠	٥,٢٥٠	١,٢٥٠	احتياطي عجز الأقساط
٤,٣٥٠	٨٨٠	٢٤٠	٨٨٠	٢,٣٥٠	احتياطيات فنية أخرى
(٣,٣٠٨)	(٥٨٥)	(٤٤٠)	(١,١٧٨)	(١,١٠٥)	تكليف اكتتاب
(١,٦٢٨)	٠	٠	(١,٥٦٢)	(٦٦)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(١,٧٨٧)	(٢٧٩)	(٥٥١)	٠	(٩٥٧)	ضريبة الاستقطاع
(١,٢٣٢)	(٣٢)	(١١٩)	(٨٩٩)	(١٨٢)	رسوم الجهة الرقابية
(٨٥٠)	(٢٨)	(٣٢٨)	(٣٤٣)	(١٥١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٠,٣٥٢)	(١,١١٢)	(١,٢٦١)	(٥٤,٥٧١)	(١٣,٤٠٨)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٨,٠١٦	٩٠٥	٦,٩٠١	٨,٠٠١	١٢,٢٠٩	صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(٣,٥٠٠)	(٣٤٩)	(١٧٤)	(٢,٩٤٧)	(٣٠)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٠,٦٥٣)	(٥٢١)	(٢,١٠٨)	(٤,٧٤٣)	(٣,٢٨١)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,١٥٠)	(٥٦)	(٢٢٨)	(٥١٢)	(٣٥٤)	استهلاك وأطفاء
١,٠٣٢	٥٠	٢٠٤	٤٥٩	٣١٩	إيرادات عمولات على الودائع
(١٤,٢٧١)	(٨٧٦)	(٢,٣٠٦)	(٧,٧٤٣)	(٣,٣٤٦)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
١٣,٧٤٥	٢٩	٤,٥٩٥	٢٥٨	٨,٨٦٣	صافي الفائض من عمليات التأمين
(١٢,٣٧٢)	(٢٦)	(٤,١٣٦)	(٢٣٢)	(٧,٩٧٨)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
١,٣٧٣	٣	٤٥٩	٢٦	٨٨٥	صافي الناتج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين

الإيرادات	المجموع	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	البيانات التشغيلية
الإيرادات	المجموع	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠	الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١	البيانات التشغيلية
إجمالي الأقساط المكتتبة:				
• الأفراد				
• منشآت متناهية الصغر				
• منشآت صغيرة				
• منشآت متوسطة				
• منشآت كبيرة				
أجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع				
أقساط مسندة - محلي				
أقساط مسندة - أجنبي				
مصاريف فائض الخسارة				
صافي الأقساط المكتتبة				
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة				
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة				
صافي الأقساط المكتتبة				
عمولات إعادة التأمين				
دخل اكتتاب آخر				
مجموع الإيرادات				
تكاليف ومصاريف اكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة				
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة				
صافي المطالبات المدفوعة				
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية				
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية				
التغيرات في إجمالي المطالبات المتکبدة وغير المبلغ عنها				
المطالبات المتکبدة				
تكاليف اكتتاب				
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية				
ضريبة الاستقطاع				
رسوم الجهة الرقابية				
مصاريف اكتتاب أخرى				
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
صافي دخل الاكتتاب				
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى				
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها				
مصاريف عمومية وإدارية				
استهلاك وأطفاء				
إيرادات عمولات على الودائع				
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى				
صافي الفائض من عمليات التأمين				
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين				
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز /				
تحويل الفائض إلى المساهمين				

٢٠- التزادات والالتزامات المحتملة

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

مراجعة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مقدمو خدمات طيبة وثيقة تأمين طبي للمجموعات - طلب تقديم عروض التزادات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات المجموع
١,٠٠٠	١,٠٠٠			
١,٨١٩	١١٩			
١,٧٦٤	١,٣٢٧			
٤,٥٨٣	٢,٤٤٦			

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 اعتباراً 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 للقواعد 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 مخصوصاً منها تكاليف البيع لتحديد القيم المعقولة، بناءً 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 للبعد 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 وسلامي.

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

احتياطات فنية طيبة

إنطلاقاً إلى تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن 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 ينماشى مع توقعات إدارة الشركة. وقد نظرت الشركة في أثر الزيادة الحادة في المطالبات في التقدير الحالي للتغيرات النقدية التعاقدية لعقود التأمين السارية في ٣١ مارس ٢٠٢١ لاختبار كفاية المطلوبات.

احتياطات فنية للمركبات

استجابة لجائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)، أصدر البنك المركزي السعودي قرار رقم (١٨٩) ("القرار") بتاريخ ٨ 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 شهرین وإضافة مدة شهرین لفترة سريان الوثائق الجديدة لتأمين المركبات للأفراد التي يتم شراؤها خلال الفترة من تاريخ هذا القرار ولمدة شهر.

وناشت الشركة مع الخبر الأكاديمي المعين، مجموعة متعددة من العوامل الداخلية واستنتجت إلى أن الشركة تعتبر تمديد شهرین في وثائق تأمين المركبات القائمة بمثابة وثائق تأمين جديدة وتسجيل احتياطي عجز الأقساط التأمينية بناء على المطالبات المتوقعة لشهرین 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 اكتتاب مبالغ إقساط 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 ل سياستها المحاسبية لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على وجود انخفاض في قيمة أي موجود مالي أو مجموعة الموجودات المالية. بالنسبة للموجودات المالية للديون، تتضمن هذه العوامل على الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتأخر عن السداد أو التأخير في السداد، واحتمال دخول المصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إجراءات إعادة تنظيم مالية أخرى، وما إلى ذلك. في حالة الأسهم المصنفة ضمن الأصول المتاحة للبيع، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير أو طويل الأجل 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 جوهريّة على نتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٤-٢- أرقام المقارنة

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

٤-٢- اعتماد مجلس الإدارة

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

٤٥- معلومات إضافية

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة					
الموجودات					
المجموع	٢٠٢٠ دسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١	المجموع	٢٠٢٠ دسمبر ٣١	٢٠٢١ مارس ٣١
المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين	المساهمين	التأمين
٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣	٤٧٩,٩٩٥	١٣٨,٨٥٢	٣٤١,١٤٣
٧٠,١٣٨	.	٧٠,١٣٨	٧٤,٢٩٨	.	٧٤,٢٩٨
٧١,٥٣٢	.	٧١,٥٣٢	١٢٥,٥٠٣	.	١٢٥,٥٠٣
٩٦,٨٤٠	.	٩٦,٨٤٠	٩٠,٣٩١	.	٩٠,٣٩١
٥٤,٦٣١	.	٥٤,٦٣١	٥٥,٦٧٠	.	٥٥,٦٧٠
.	.	.	٢,٤٩٦	.	٢,٤٩٦
٧,٠٣٢	.	٧,٠٣٢	٧,١٤٨	.	٧,١٤٨
١,٨٤٢	.	١,٨٤٢	٣,٥٢٤	.	٣,٥٢٤
٣,٤٩٣	.	٣,٤٩٣	٦,٠٤٢	.	٦,٠٤٢
١,٧٦٤	.	١,٧٦٤	٢,٩٠١	.	٢,٩٠١
٢٤٦,٥٥٥	٢٤٦,٥٥٥	.	٢٨٠,٢٤٣	٢٨٠,٢٤٣	.
.	١١,٤٩	(١١,٤٩)	.	٢٥,٦٦٢	(٢٥,٦٦٢)
٦,٥٢٢	.	٦,٥٢٢	٧٨,٧١٨	.	٧٨,٧١٨
٣٧,٦٢٣	٩,٠٩٧	٢٨,٥٢٦	٣٤,٨٦٢	٣,٨٨٢	٣٠,٩٨٠
٣,٠٤٩	.	٣,٠٤٩	٢,٦١٩	.	٢,٦١٩
١٠,٠٠٣	.	١٠,٠٠٣	٩,٧٠٨	.	٩,٧٠٨
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.	٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	.
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
١٨,٨٢٦	.	١٨,٨٢٦	٢٩,٣٧١	.	٢٩,٣٧١
١٩٠,٤٥٣	.	١٩٠,٤٥٣	٣١٤,٧٠٢	.	٣١٤,٧٠٢
١٤,١٤٨	.	١٤,١٤٨	٢٠,٦٥	.	٢٠,٦٥٥
١٢٦,٩٣٤	.	١٢٦,٩٣٤	١٢٢,٨٠	.	١٢٢,٨٠
١٧٠,٨٨٤	.	١٧٠,٨٨٤	١٧٣,٨٥٢	.	١٧٣,٨٥٢
١٥,٥٠	.	١٥,٥٠	٩,٠٠	.	٩,٠٠
١٣,٠٠	.	١٣,٠٠	٨,٦٥	.	٨,٦٥
٢٩,٣٩٥	.	٢٩,٣٩٥	٣٢٣	.	٣٢٣
٤١,٥٥٤	.	٤١,٥٥٤	٤٢,٥٢٨	.	٤٢,٥٢٨
٩,٥٦١	.	٩,٥٦١	١٢٠,٤٢	.	١٢٠,٤٢
٢,٩٤٤	.	٢,٩٤٤	٣,٩٥٩	.	٣,٩٥٩
٧,٩١٧	.	٧,٩١٧	٨,٦٣٦	.	٨,٦٣٦
٤,٥٧٠	.	٤,٥٧٠	٥,٩٤٥	.	٥,٩٤٥
٣٦,٤٨٣	٣٦,٤٨٣	.	٣٩,٨٨٦	٣٩,٨٨٦	.
١,٧٥٢	١,٧٥٢	.	١,٨٧٥	١,٨٧٥	.
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.	٣,٠٢٢	٣,٠٢٢	.
٧٤٦,٦٦١	٤٤,١٩٥	٧٠٢,٤٦٦	٨٥٣,١١٣	٤٧,٦٣٤	٨٠٥,٤٧٩
مجموع المطلوبات					
حقوق الملكية					
٣٠٠,٠٠	٣٠٠,٠٠	.	٣٠٠,٠٠	٣٠٠,٠٠	.
٤٠,٨٦٦	٤٠,٨٦٦	.	٤٠,٨٦٦	٤٠,٨٦٦	.
١٢٣,٤٦٤	١٢٣,٤٦٤	.	١٣٥,١١٠	١٣٥,١١٠	.
(٢,٤٢٦)	(٢,٤٢٦)	.	٤,٨٤٥	٤,٨٤٥	.
٤٦١,٩٠٤	٤٦١,٩٠٤	.	٤٨٠,٨٢١	٤٨٠,٨٢١	.
١,٢٠٨,٥٦٥	٥٠٦,٠٩٩	٧٠٢,٤٦٦	١,٣٣٣,٩٣٤	٥٢٨,٤٥٥	٨٠٥,٤٧٩
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ مارس ٣١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٥٧,٧٦٥	.	٢٥٧,٧٦٥
(٩,٢٤٣)	.	(٩,٢٤٣)
(١٠١,٤٨٢)	.	(١٠١,٤٨٢)
(٥٣٦)	.	(٥٣٦)
١٤٦,٥٠٤	.	١٤٦,٥٠٤
(١٢٤,٢٩٩)	.	(١٢٤,٢٩٩)
٦٦,٧٧٨	.	٦٦,٧٧٨
٨٨,٩٨٣	.	٨٨,٩٨٣
٨,٢٢١	.	٨,٢٢١
٤,٣٥٠	.	٤,٣٥٠
١٠١,٥٥٤	.	١٠١,٥٥٤

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ مارس ٣١		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
٢٥٨,٨٦١	.	٢٥٨,٨٦١
(١١,٠٠٠)	.	(١,٠٠٠)
(٩٤,٨٧٥)	.	(٩٤,٨٧٥)
(١,٢٨٣)	.	(١,٢٨٣)
١٥١,٧٠٣	.	١٥١,٧٠٣
(١٢٤,٢٤٩)	.	(١٢٤,٢٤٩)
٥٣,٩٧١	.	٥٣,٩٧١
٨١,٤٢٥	.	٨١,٤٢٥
١٠,٤٤٦	.	١٠,٤٤٦
٦,٤٩٧	.	٦,٤٩٧
٩٨,٣٦٨	.	٩٨,٣٦٨

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة**الإيرادات**

إجمالي الأقساط المكتسبة

أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية

أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية

مصاريف فائض الخسارة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة

التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة

صافي أقساط التأمين المكتسبة

عمولات إعادة التأمين

دخل اكتتاب آخر

مجموع الإيرادات**تكاليف ومصاريف اكتتاب**

إجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المدفوعة

التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية

الغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي مطالبات تحت التسوية

الغيرات في إجمالي المطالبات المتبقية وغير المبلغ عنها

الغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات

المتبقية وغير المبلغ عنها

صافي المطالبات المتبقية

احتياطي عجز الأقساط

احتياطيات فنية أخرى

تكاليف اكتتاب

مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية

ضررية الاستقطاع

رسوم الجهة الرقابية

مصاريف اكتتاب آخر

مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب**صافي دخل الاكتتاب****إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى**

(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

استهلاك واطفاء

إيرادات عمولات على الودائع

إيرادات عمولات على الصكوك

دخل توزيعات أرباح

أرباح محققة من الاستثمارات

مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى**الدخل قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل**

تغطية المساهمين العجز / تحويل الفائض إلى المساهمين

الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل

زكاة محللة

ضريبة الدخل المحملة

الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢٠ مارس ٣١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٢٠٢١ مارس ٣١			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المستثمرين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المستثمرين	عمليات التأمين	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
٦,٦٣٧	٥,٩٤٠	٦٩٧	١٣,٠١٩	١١,٦٤٦	١,٣٧٣	الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في السنوات القادمة						
استثمارات متاحة للبيع: صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة						
(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	.	٩,٠٣١	٩,٠٣١	.	الدخل الشامل للفترة
.	.	.	(١,٧٦٠)	(١,٧٦٠)	.	
(٥,٧٣٠)	(٥,٧٣٠)	.	٧,٢٧١	٧,٢٧١	.	
٩٠٧	٢١٠	٦٩٧	٢٠,٤٩٠	١٨,٩١٧	١,٣٧٣	

للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠٢٠ مارس ٣١			للفترة من بداية السنة و حتى ٢٠٢١ مارس ٣١			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لبنيود غير نقية:						استهلاك ممتلكات ومعدات
٤٥٢	.	٤٥٢	٥٢٦	.	٥٢٦	إطماء موجودات غير ملموسة
٤٨	.	٤٨	٦٢٤	.	٦٢٤	(ربح) / خسارة من استبعاد ممتلكات و معدات
(١٥)	.	(١٥)	.	.	.	مخصص / (عكش) ديون مشكوك في تحصيلها
٣,٥٥٠	.	٣,٥٥٠	٣,٥٠٠	.	٣,٥٠٠	مخصص ضريبة الاستقطاع
٤,٨٥٣	.	٤,٨٥٣	٤,٣٣٦	.	٤,٣٣٦	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٢,٣٦٦	.	٢,٣٦٦	٢,٣٦٩	.	٢,٣٦٩	مخصص مكافأة نهاية الخدمة
٥٥٢	.	٥٥٢	١,٦٧١	.	١,٦٧١	أرباح محققة من الاستثمارات
.	.	.	(١,٧٦٠)	(١,٧٦٠)	.	زكاة محللة
٢,٥٤٢	٢,٥٤٢	:	٣,٤٠٣	٣,٤٠٣	:	ضريبة الدخل المحملة
٢٨٠	٢٨٠	.	٢٨٦	٢٨٦	.	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
٤,٨٣٨	.	٤,٨٣٨	(٦,٥٩٠)	.	(٦,٥٩٠)	أقساط و مبالغ 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 المطلبات تحت التسوية
٣,٦١٧	.	٣,٦١٧	(١,٠٣٩)	.	(١,٠٣٩)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلبات المتذبذبة وغير البالغ عنها
(١,٦٠٩)	.	(١,٦٠٩)	(٢,٤٩٦)	.	(٢,٤٩٦)	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
٨٦٨	.	٨٦٨	(١١٦)	.	(١١٦)	تكليف 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)	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقه
(٦,٣٢٠)	(٩٥٢)	(٥,٣٦٨)	٢,٧٦١	٥,٢١٥	(٢,٤٥٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى
٧,٥٩٥	.	٧,٥٩٥	٨٦٣	.	٨٦٣	نسم دائنة
(٣٢٤)	.	(٣٢٤)	١١١	.	١١١	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
٢,٠٩٦	٥١٧	١,٥٧٩	(٣,٨٧٦)	(١٠٧)	(٣,٧٦٩)	مصاريف مستحقة و مطلوبات 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 متذبذبة وغير بالغ 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 مساهمين
(١٨,٣٧٦)	.	(١٨,٣٧٦)	(٢٩,٠٧٢)	.	(٢٩,٠٧٢)	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقه
المدفوعات:						
(٨٦٤)	.	(٨٦٤)	(٩٥٢)	.	(٩٥٢)	مكافأة 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 مفوع إلى حاملي الوثائق
٧٤٧	٧٤٧	زكاة مفوعة
(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

لل فترة من بداية السنة و حتى ٢٠٢٠ مارس ٣١			لل فترة من بداية السنة و حتى ٢٠٢١ مارس ٣١			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تنمية)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية								
٠	١,٩١٧	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		
٧٣٤	١,٩١٧	(١,١٨٣)	(٢٥,٠٨٢)	(٢٤,٦٥٧)	(٤٢٥)	زيادة في وديعة نظرية		
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								