

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

صفحة	فهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ٣٩	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الغير مراجعة

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / تركي المطوع

السيد / محمد بن علي

السيد / راند السيف

الرئيس التنفيذي

السيد / باسل العبدالكريم

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / عبدالعزيز بن سعيد

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمارة السيركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

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

العظم والسديري و آل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون و استشاريون

عضو كرو الدولية

الرياض، المملكة العربية السعودية

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص المعلومات 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 ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه 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. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بصورة أساسية عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، إن الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

١٢ أغسطس ٢٠٢١ م
٤ محرم ١٤٤٣ هـ

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

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاحات	
الموجودات			
٥١٧,٧٤٥	٤١١,٩٤٩	٦	نقد وما في حكمه
٧٠,١٣٨	٦٤,٥٦٠	٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٧١,٥٣٢	٩٥,٠٢٩	١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٦,٨٤٠	٦٤,٨٤٦	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٤,٦٣١	٤٧,٨٦٩	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
.	١,٦٥٨		مصاريف فائض خسارة موزعة
٧,٠٣٢	٦,١٤٧		تكاليف اكتتاب موزعة
١,٨٤٢	٢,٧٩٣		مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية الموزعة
٣,٤٩٣	٤,٥٥٧		ضريبة استقطاع موزعة
١,٧٦٤	٢,٣٣٨		رسوم الجهة الرقابية الموزعة
٢٤٦,٥٥٥	٣٢٥,٠٨٨	٩	إستثمارات
٦,٥٢٢	٥٧,١٤٣	١٨, ٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٧,٦٢٣	٢٩,٦٢٤		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٠٤٩	٢,٥٤٠		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٠٠٣	٩,٠٦١		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	٢١	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٣,٠٠٢	٣,٠٤٠	٧	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٢٠٨,٥٦٥	١,٢٠٥,٠٣٦		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥٩,٧٣٨	٥٤,١٥٠		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٨٢٦	١٧,٣٥٩		أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٩٠,٤٥٣	٢٤٩,٧٨٧	١١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٤٨	١٦,٢٧٧		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٩٣٤	٩٤,٠١٧	١٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٠,٨٨٤	١٦٠,٣١٠	١٢	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	١٠,٣٠٠	١٢	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	١٠,٢٤٨	١٢	احتياطيات فنية أخرى
٢٩,٣٩٥	٤٩٨	١٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤١,٥٥٤	٤١,٠١٦		نعم دانة
٩,٥٦١	٩,٦٣٨		مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٩٤٤	٢,٢٩٠		مخصص رسوم الجهة الرقابية
٧,٩١٧	٨,٧٨٠		مكافآت نهاية الخدمة
٤,٥٧٠	٦,١٤٢		توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٦,٤٨٣	٣٥,٩١٦	١٣	الزكاة
١,٧٥٢	١,١٨٧	١٣	ضريبة الدخل
٣,٠٠٢	٣,٠٤٠	٧	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٧٤٦,٦٦١	٧٢٠,٩٥٥		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٤٠,٨٦٦	٢٠,٨٦٦		احتياطي نظامي
١٢٣,٤٦٤	٥٩,٩٤١		أرباح مبقاة
(٢,٤٢٦)	٣,٢٧٤	٩	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٦١,٩٠٤	٤٨٤,٠٨١		مجموع حقوق الملكية
١,٢٠٨,٥٦٥	١,٢٠٥,٠٣٦		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

الفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاحات	
الإيرادات					
٣٣٠,٧١٦	٣٢٩,٣٤٤	٧٢,٩٥١	٧٠,٤٨٣	١١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٢,٧٨٧)	(١٤,٢٩٩)	(٣,٥٤٤)	(٣,٢٩٩)		أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٢٧,٠٣٥)	(١١١,٩٥٧)	(٢٥,٥٥٣)	(١٧,٠٨٢)		أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(١,٠٧٣)	(٢,١٢١)	(٥٣٧)	(٨٣٨)		مصاريف فلتض الضرر
١٨٩,٨٢١	٢٠٠,٩٦٧	٤٣,٣١٧	٤٩,٢٦٤		صافي الأقساط المكتتبة
(٧١,٣٧٩)	(٥٩,٣٣٤)	٥٢,٩٢٠	٦٤,٩١٥	١١	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٥٥,٤١٦	٢٣,٤٩٧	(١١,٣٦٢)	(٣٠,٤٧٤)	١١	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
١٧٣,٨٥٨	١٦٥,١٣٠	٨٤,٨٧٥	٨٣,٧٠٥		صافي الأقساط المكتتبة
١٦,٠٨٤	١٩,٥٠١	٧,٨٦٣	٩,٠٥٥		عوامل إعادة التأمين
٤,٦٧٢	١٣,٦٦٧	٣٢٢	٧,١٧٠		دخل لكتتب آخر
١٩٤,٦١٤	١٩٨,٢٩٨	٩٣,٠٦٠	٩٩,٩٣٠		مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
(١٣٣,٦٨٠)	(١٨٨,٦٦٧)	(٤٣,٧٠٦)	(٩٧,٩٧٦)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,١٢٠	٤٦,٣٧٠	١٠,٣٢٣	٢٣,٨٢٧		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١١١,٥٦٠)	(١٤٢,٢٩٧)	(٣٣,٣٨٣)	(٧٤,١٤٩)		صافي المطالبات المدفوعة
١٤,٣٢٢	٣٢,٩١٧	٦,٢٥١	٢٨,٧٨٨		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٢,٤١٠)	(٣١,٩٩٤)	(١٠,٨٤٤)	(٢٥,٥٤٥)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٠٥٤)	١٠,٥٧٤	(١١,٣٦٦)	١٣,٥٤٢		التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(٥,٦١٦)	(٦,٧٦٢)	(١,٩٩٩)	(٧,٨٠١)		التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(١١٩,٣١٨)	(١٣٧,٥٦٢)	(٥١,٣٤١)	(٦٥,١٦٥)		صافي المطالبات المكتتبة
(٥,٦٠٠)	٥,٢٠٠	(٥,٦٠٠)	(١,٣٠٠)		احتياطي عجز الأقساط
.	٢,٧٥٢	.	(١,٥٩٨)		احتياطيات فنية أخرى
(٨,٠١٣)	(٦,٦٣٧)	(٣,٦٨٠)	(٣,٣٢٩)		تكاليف اكتتاب
(٣,٧١٠)	(٣,٢٤٣)	(١,٧٧٢)	(١,٦١٥)		مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٣,٣٣٠)	(٤,١٣٦)	(١,٧٣٣)	(٢,٣٤٩)		ضريبة الاستقطاع
(٢,٧١١)	(٢,٤٩٥)	(١,٣٢٤)	(١,٢٦٣)		رسوم الجهة الرقابية
(٢,٤١٨)	(٣,٣٢١)	(٩٢٩)	(٢,٤٧١)		مصاريف اكتتاب أخرى
(١٤٥,١٠٠)	(١٤٩,٤٤٢)	(٦٦,٣٧٩)	(٧٩,٠٩٠)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٩,٥١٤	٤٨,٨٥٦	٢٦,٦٨١	٢٠,٨٤٠		صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(٩,٩٣٠)	(٩,١٩٠)	(٦,٤٢٥)	(٥,٦٩٠)		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٧,٧٢٢)	(٢٦,١٥٨)	(١٣,٩٨٤)	(١٤,٩٢١)		مصاريف عمومية وإدارية
(١,٢٠٢)	(٢,٢٩٢)	(٧٠٢)	(١,١٤٢)		استهلاك وإطفاء
٣,٦٨١	٢,٧٧٣	١,٣٨١	١,٣٧٢		إيرادات عمولات على الودائع
٢,١٤٨	٢,٠٩٢	١,٠٧٠	١,٠٩٧		إيرادات عمولات على الصكوك
١,٧٢٥	١,٠٣٧	٧٢٤	٦١٤		دخل توزيعات أرباح
.	٧,٧٧٢	.	٦,٠١٢	٩	أرباح محققة من الاستثمارات
(٣١,٣١٠)	(٢٣,٩٦٦)	(١٧,٩٣٦)	(١٢,٦٥٨)		مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
١٨,٢٠٤	٢٤,٨٩٠	٨,٧٤٥	٨,١٨٢		الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(١,٤١٢)	(١,٥٧٢)	(٧١٥)	(١٩٩)		العائد إلى عمليات التأمين
١٦,٧٩٢	٢٣,٣١٨	٨,٠٣٠	٧,٩٨٣		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٦٩٧)	(٦,٤١٣)	(٣,١٥٥)	(٣,٠١٠)		زكاة محملة
(٥٠٥)	(٤٢٨)	(٢٢٥)	(١٤٢)		ضريبة الدخل المحملة
١٠,٥٩٠	١٦,٤٧٧	٤,٦٥٠	٤,٨٣١		الدخل للعقد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٢٦	٠,٤١	٠,١٢	٠,١٢	١٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي المعطلة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

الفترة من بداية السنة و حتى		الفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
١٠,٥٩٠	١٦,٤٧٧	٤,٦٥٠	٤,٨٣١		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 القادمة
					استثمارات متاحة للبيع:
(٩,١١١)	١٣,٤٧٢	(٣,٣٨١)	٤,٤٤١		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٠	(٧,٧٧٢)	٠	(٦,٠١٢)	٩	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
(٩,١١١)	٥,٧٠٠	(٣,٣٨١)	(١,٥٧١)		صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
١,٤٧٩	٢٢,١٧٧	١,٢٦٩	٣,٢٦٠		الدخل الشامل للفترة

للإدارة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة غير المراجعة

الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٤٠,٨٦٦	١٢٣,٤٦٤	(٢,٤٢٦)	٤٦١,٩٠٤
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				١٦,٤٧٧		١٦,٤٧٧
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	٩				١٣,٤٧٢	١٣,٤٧٢
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	٩				(٧,٧٧٢)	(٧,٧٧٢)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					٥,٧٠٠	٥,٧٠٠
الدخل الشامل للفترة أسهم منحة	١٤	١٠٠,٠٠٠	(٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)	٥,٧٠٠	٢٢,١٧٧
الرصيد في نهاية الفترة		٤٠٠,٠٠٠	٢٠,٨٦٦	٥٩,٩٤١	٣,٢٧٤	٤٨٤,٠٨١

الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	إيضاحات	رأس المال	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في بداية السنة		٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٣٥	٩٨,١٣٨	٤,٩٨٦	٤٣٧,٦٥٩
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				١٠,٥٩٠		١٠,٥٩٠
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	٩				(٩,١١١)	(٩,١١١)
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	٩				(٩,١١١)	(٩,١١١)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					(٩,١١١)	(٩,١١١)
الدخل الشامل للفترة				١٠,٥٩٠	(٩,١١١)	١,٤٧٩
الرصيد في نهاية الفترة		٣٠٠,٠٠٠	٣٤,٥٣٥	١٠٨,٧٢٨	(٤,١٢٥)	٤٣٩,١٣٨

للإدارة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة من بداية السنة و حتى
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل			
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	٨٦٩	٨٩٣	
إطفاء موجودات غير ملموسة	١,٤٢٣	٣٠٩	
ربح من بيع ممتلكات ومعدات	(٢)	(١٥)	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٩,١٩٠	٩,٩٣٠	
مخصص ضريبة الاستقطاع	٥,٢٠٠	٥,٩٩٥	
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٣,٠٦٩	٣,٠٥٦	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	٢,٢١٨	٩٧٤	
أرباح محققة من بيع الاستثمارات	(٧,٧٧٢)	.	٩
زكاة محملة	٦,٤١٣	٥,٦٩٧	
ضريبة الدخل المحملة	٤٢٨	٥٠٥	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين	٣,٠٥٣	٣١,٣٠٢	
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٢٣,٤٩٧)	(٥٥,٤١٦)	١١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣١,٩٩٤	١٢,٤١٠	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٦,٧٦٢	٥,٦١٦	
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	(١,٦٥٨)	(١,٠٧٣)	
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٨٨٥	١,٨٦٤	
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	(٩٥١)	(٤٠٤)	
ضريبة استقطاع مؤجلة	(١,٠٦٤)	(٢,٦٦٥)	
رسوم الجهات الرقابية المؤجلة	(٥٧٤)	(٣٤٥)	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	(٥٧,٢٨٦)	(٤٨,٦٣٦)	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٧,٩٩٩	(٤,٩٣٥)	
ذمم دائنة	(٥٥٣)	٣,٥٩٨	
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع	١٥	(٣٦٤)	
فائض عمليات التأمين	١,٥٧٢	١,٤١٢	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٥,٥٨٨)	(٣,٠٣٣)	
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	(١,٤٦٧)	٢٧,٣١٧	
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥٩,٣٣٤	٧١,٣٧٩	١١
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢,١٢٩	٨,٣٤٨	
إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٣٢,٩١٧)	(١٤,٣٢٢)	
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	(١٠,٥٧٤)	٤,٠٥٤	
احتياطي عجز الأقساط	(٥,٢٠٠)	٥,٦٠٠	
احتياطيات فنية أخرى	(٢,٧٥٢)	.	
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(٢٨,٨٩٧)	(١٨,٩٩٣)	
المدفوعات:			
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(١,٣٥٥)	(١,٣١٤)	
ضريبة استقطاع مدفوعة	(٥,١٢٣)	(٣,١٦٨)	
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(٣,٧٢٣)	(٤,١٢٦)	
فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق	.	(١,٢٦٦)	
زكاة مدفوعة	(٦,٩٨٠)	٧٤٧	
ضريبة دخل مدفوعة	(٩٩٣)	(٧٤٨)	
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٣٩,٨٩٦)	٥٠,٧٧٣	

للإيجار

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	الفترة من بداية السنة و حتى
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إضافات إلى استثمارات	٩	(١٧٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)
عوائد من بيع استثمارات	٩	١٠٤,٩٣٩	١١,٠٠٠
إضافات إلى ممتلكات ومعدات		(٣٦٠)	(٨٧١)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		٢	٤٥٨
إضافات إلى موجودات غير ملموسة		(٤٨١)	(١,٠٩٥)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة الاستثمارية		(٦٥,٩٠٠)	(٥٠٨)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		(١٠٥,٧٩٦)	٥٠,٢٦٥
النقد وما في حكمه في بداية السنة		٥١٧,٧٤٥	٤٠٣,٣٧٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		٤١١,٩٤٩	٤٥٣,٦٤١

معلومات غير نقدية
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
إصدار أسهم منحة

٩
٥,٧٠٠
(٩,١١١)
١٠٠,٠٠٠

للإدارة

مست

١- عام

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

اتفقت الشركتان أساساً غير ملزم على ما يلي:

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

يخضع الدمج المذكور أعلاه لموافقة الهيئة العامة للمنافسة والبنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية والسوق المالية السعودية (تداول) ومساهمي الشركتين.

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

يرجى الاطلاع على ايضاح رقم ٢٣ صفحة ٣٢ " الأحداث اللاحقة ".

٢- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

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

٣- معايير جديدة، تعديلات على المعايير والتفسيرات:

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧: عقود التأمين

نظرة عامة

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

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

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 للتقارير المالية رقم ٩ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥).

القياسات:

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

١- يعتمد نموذج القياس العام على مجموعات البناء التالية:

(أ) التدفقات النقدية المستوفاة والتي تشمل:

تقديرات مرجحة للتدفقات النقدية المستقبلية و

تعديلات عاكسة للقيم الزمنية للنقود (على سبيل المثال الخصومات) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و

تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية.

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

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

التزامات التغطية المتبقية والتي تضم التدفقات النقدية الحرة ذات الصلة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمة التعاقدية للمجموعة في ذلك التاريخ و

الالتزامات عن المطالبات المتكبدة والتي تقاس باعتبارها التدفقات النقدية الحرة المتعلقة بالخدمات السابقة المخصصة للمجموعة في هذا التاريخ.

ويتم تعديل هامش الخدمة التعاقدية لاحقاً لأي تغيرات في التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية. ونظراً لأن هامش الخدمة التعاقدية لا يمكن أن يكون سلبياً، فإن التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تكون أكبر من هامش الخدمة التعاقدية 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 تنسم بالمشاركة المباشرة (يشار إليها أيضاً باسم "عقود المشاركة المباشرة"). هذا التقييم حول إذا ما كان العقد يفي بهذه المعايير يتم إجراؤه عند بدء العقد ولا يتم إعادة تقييمه لاحقاً.

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

حصة الجهة من التغيرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و

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

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

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

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

تاريخ السريان:

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

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

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

فترة الانتقال:

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

العرض والافصاح: -

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

التأثير:

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

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

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

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

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

نظرة عامة

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

يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس:

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

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

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير المكاسب أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين:

يحتفظ بالأصل ضمن نموذج عمل هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع و
الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً.

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

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

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

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

انخفاض القيمة:

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

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

محاسبة التحوط:

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

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

تاريخ السريان:

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

تقدم التعديلات خيارين بديلين على النحو التالي:

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

تاريخ سريان معيار عقد التأمين الجديد أو

فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ٠١ يناير ٢٠٢٣

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

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

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

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

تقييم الأثر

في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بالتأمين ١,٠٣٥,٧٧٧ و ٢١٥,٥٤٩ على التوالي. وليس بالضرورة أن تكون الموجودات المالية و الموجودات المرتبطة بالتأمين حصرياً متبادلياً من حيث التصنيف. ويتكون إجمالي الموجودات المالية من الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة والموجودات المالية الأخرى.

تصل الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة إلى ٧٠٩,٠٣١ وتتكون من النقد وما في حكمه، والودائع الثابتة قصيرة الأجل، أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين، والزم المدينة الأخرى.

تبلغ الموجودات المالية الأخرى ٣٢٥,٠٨٨ وتتألف من استثمارات متاحة للبيع. يجوز للشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية الأخرى استناداً إلى نموذج عمل الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في الأسهم. ولم تجر الشركة بعد تقييماً مفصلاً لتحديد ما إذا كانت سندات الدين تستوفي اختبار الأصل والفوائد المستحقة عليه حصراً على النحو المطلوب في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩.

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

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

٤ - التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٥ - السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

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

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

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

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

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

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٢٦ الصفحات من ٢٢ إلى ٣٩ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال لللائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة ذات الصلة للعمليات.

وعليه، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٢٦ الصفحات من ٢٢ إلى ٣٩ من القوائم المالية، تعكس الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

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

ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

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

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

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

الأحكام والتقديرات 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 انتمان مماثلة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جارية، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية وتقيم خصائص مخاطر الانتمان أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

مطلوبات عقود التأمين

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

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

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

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

تخضع تقديرات المطالبات السابقة لمراجعة وإعادة تقييم مستمرة مع تطور المطالبات.

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

انخفاض قيم الأدوات المالية

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

ج) العمليات الموسمية

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

د) التقارير القطاعية

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

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

٦- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		عمليات التأمين
٧٢,٣٨٦	٩٦,٣٠٠	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٨٥,١١٧	١٧٦,٠٥٢	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٣٥٨,٥٠٣	٢٧٢,٣٥٢	المجموع
		عمليات المساهمين
٥,٩٣٣	٦,١٧٧	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٥٣,٣٠٩	١٣٣,٤٢٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٥٩,٢٤٢	١٣٩,٥٩٧	المجموع
		الأرصدة المجمعة
٧٩,٣١٩	١٠٢,٤٧٧	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٣٨,٤٢٦	٣٠٩,٤٧٢	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٥١٧,٧٤٥	٤١١,٩٤٩	المجموع

تودع جميع الأرصدة والودائع البنكية في البنوك المحلية ذات التصنيف الائتماني السليم المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي بموجب منهجية التصنيف ستاندر أند بورز و مودي. تحصل عمولة على الودائع بعدد ١,٤٢% سنوياً في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١,٣٤%).

٧- الوديعة النظامية

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

بعد زيادة رأس المال من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠ تعمل الشركة على زيادة الوديعة النظامية ١٠٠,٠٠٠.

تبلغ الفائدة المستحقة على الوديعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ٣,٠٤٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٣,٠٠٢) وقد تم الإفصاح عنها بوصفها "دخل مستحق من وديعة نظامية" والعمولة المناظرة الواردة في الالتزامات بوصفها "إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي".

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٨- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
		أطراف ليست ذات علاقة
٢٧,٩٣٩	٣٦,٠٨٩	حاملو وثائق التأمين
٤٣,١٧٣	١٧,٢١٧	وسطاء وكلاء
٥,٨٨٦	٢٠,٦٣٩	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٧٦,٩٩٨	٧٣,٩٤٥	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
(٦,٨٦٠)	(٩,٣٨٥)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٧٠,١٣٨	٦٤,٥٦٠	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
		أطراف ذات العلاقة
٨,٠٢٢	٦٥,٣٠٨	حاملو وثائق التأمين
(١,٥٠٠)	(٨,١٦٥)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٦,٥٢٢	٥٧,١٤٣	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
		الحركة في المخصص المجمع
٧,١٢٠	٨,٣٦٠	الرصيد في بداية السنة
١,٢٤٠	٩,١٩٠	مجنب
٨,٣٦٠	١٧,٥٥٠	الرصيد في نهاية الفترة

٩- الاستثمارات

لا توجد استثمارات لعمليات التأمين في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	تصنيف أرصدة الاستثمارات
٢٤٦,٥٥٥	٢٢٤,٠٢٣	٣٢٥,٠٨٨	متاحة للبيع
٢٤٦,٥٥٥	٢٢٤,٠٢٣	٣٢٥,٠٨٨	مجموع الاستثمارات
مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	الحركة في الاستثمارات
٢٢٩,١٤٨	٢٢٩,١٤٨	٢٤٨,٩٨١	استثمارات بالتكلفة
٤,٩٨٦	٤,٩٨٦	(٢,٤٢٦)	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
٢٣٤,١٣٤	٢٣٤,١٣٤	٢٤٦,٥٥٥	مجموع الرصيد في البداية
١١٥,٠٠٠	١٠,٠٠٠	١٧٠,٠٠٠	مشتريات بالتكلفة
(٩٥,١٦٧)	(١١,٠٠٠)	(٩٧,١٦٧)	استيعادات بالتكلفة
١٩,٨٣٣	(١,٠٠٠)	٧٢,٨٣٣	صافي التغير بالتكلفة
٣٥٨	(٩,١١١)	١٣,٤٧٢	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٧,٧٧٠)	.	(٧,٧٧٢)	صافي المبالغ المحققة والمحولة لقائمة الدخل
(٧,٤١٢)	(٩,١١١)	٥,٧٠٠	صافي التغير في الأرباح غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات
٢٤٨,٩٨١	٢٢٨,١٤٨	٣٢١,٨١٤	استثمارات بالتكلفة
(٢,٤٢٦)	(٤,١٢٥)	٣,٢٧٤	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة
٢٤٦,٥٥٥	٢٢٤,٠٢٣	٣٢٥,٠٨٨	مجموع الرصيد في النهاية

مراجعة للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	أرباح / (خسائر) محققة و محولة لقائمة الدخل
١٠٢,٩٣٧	١١,٠٠٠	٩,٠٨٣	١٠٤,٩٣٩	٧٢,٠٩٦	عوائد من استثمارات مبيعة
(٩٥,١٦٧)	(١١,٠٠٠)	(٩,٠٨٣)	(٩٧,١٦٧)	(٦٦,٠٨٤)	تكاليف استثمارات مبيعة
٧,٧٧٠	.	.	٧,٧٧٢	٦,٠١٢	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 لتصنيفها أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:

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

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

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

القيم الدفترية و القيمة العادلة

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

لا توجد أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة لعمليات التأمين في ٣٠ يونيو 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
١٦٣,٨٦٥	٠	١٦٣,٨٦٥	٠	صناديق الاستثمار
١٤٦,٨٤٦	٠	١٤٦,٨٤٦	٠	صكوك
١٤,٣٧٧	١,٩٢٣	٠	١٢,٤٥٤	أسهم
٣٢٥,٠٨٨	١,٩٢٣	٣١٠,٧١١	١٢,٤٥٤	المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠٢١
١١٥,٧٢٣	٠	١١٥,٧٢٣	٠	صناديق الاستثمار
٩٤,٨٤٦	٠	٩٤,٨٤٦	٠	صكوك
١٣,٤٥٤	١,٩٢٣	٠	١١,٥٣١	أسهم
٢٢٤,٠٢٣	١,٩٢٣	٢١٠,٥٦٩	١١,٥٣١	المجموع في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠
١١٤,٨٦٨	٠	١١٤,٨٦٨	٠	صناديق استثمار
١١٧,٣٤٦	٠	١١٧,٣٤٦	٠	صكوك
١٤,٣٤١	١,٩٢٣	٠	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 الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

قياس القيمة العادلة للفتات فوق المستوى

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

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

١١- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١			
١٨٩,٢٠٠	(١٢٥,٥٠٢)	٣١٤,٧٠٢	الرصيد في بداية الفترة
٤٩,٢٦٤	(٢١,٢١٩)	٧٠,٤٨٣	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٨٣,٧٠٥)	٥١,٦٩٣	(١٣٥,٣٩٨)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٥٤,٧٥٩	(٩٥,٠٢٩)	٢٤٩,٧٨٧	الرصيد في نهاية الفترة
(٣٤,٤٤١)	٣٠,٤٧٤	(٦٤,٩١٥)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١			
١١٨,٩٢١	(٧١,٥٣٢)	١٩٠,٤٥٣	الرصيد في بداية السنة
٢٠٠,٩٦٧	(١٢٨,٣٧٧)	٣٢٩,٣٤٤	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١٦٥,١٣٠)	١٠٤,٨٨٠	(٢٧٠,٠١٠)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٥٤,٧٥٨	(٩٥,٠٢٩)	٢٤٩,٧٨٧	الرصيد في نهاية الفترة
٣٥,٨٣٧	(٢٣,٤٩٧)	٥٩,٣٣٤	التغير في الأقساط غير المكتسبة
لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
١٨٨,٤٦٠	(١٠٣,٢١٨)	٢٩١,٦٧٨	الرصيد في بداية الفترة
٤٣,٣١٧	(٢٩,٦٣٤)	٧٢,٩٥١	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٨٤,٨٧٥)	٤٠,٩٩٦	(١٢٥,٨٧١)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٤٦,٩٠٢	(٩١,٨٥٦)	٢٣٨,٧٥٨	الرصيد في نهاية الفترة
(٤١,٥٥٨)	١١,٣٦٢	(٥٢,٩٢٠)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في بداية السنة
١٨٩,٨٢١	(١٤٠,٨٩٥)	٣٣٠,٧١٦	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١٧٣,٨٥٨)	٨٥,٤٧٩	(٢٥٩,٣٣٧)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٤٦,٩٠٢	(٩١,٨٥٦)	٢٣٨,٧٥٨	الرصيد في نهاية الفترة
١٥,٩٦٣	(٥٥,٤١٦)	٧١,٣٧٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ -مراجعة			
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في بداية السنة
٣٣٦,٩٩٣	(٢١٥,٧١٥)	٥٥٢,٧٠٨	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٣٤٩,٠١١)	١٨٠,٦٢٣	(٥٢٩,٣٨٨)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١١٨,٩٢١	(٧١,٥٣٢)	١٩٠,٤٥٣	الرصيد في نهاية السنة
(١٢,٠١٨)	(٣٥,٠٩٢)	٢٣,٠٧٤	التغير في الأقساط غير المكتسبة

١٢ - صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
١٢٦,٩٣٤	٩٤,٠١٧	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٧٠,٨٨٤	١٦٠,٣١٠	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	١٠,٣٠٠	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	١٠,٢٤٨	احتياطيات فنية أخرى
٣٢٦,٣١٨	٢٧٤,٨٧٥	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٩٦,٨٤٠)	(٦٤,٨٤٦)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٥٤,٦٣١)	(٤٧,٨٦٩)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٧٤,٨٤٧	١٦٢,١٦٠	المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية – بالصافي

١٣ - مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	
%٩٤	%٩٤	النسب الخاضعة للزكاة وضريبة الدخل
%٦	%٦	نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
		نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

التغير في حساب الزكاة

٣١,٠٥٩	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
١١,٣٢١	المجنب
(٥,٨٩٧)	المدفوع
٣٦,٤٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة
٣٦,٤٨٣	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة
٦,٤١٣	المجنب
(٦,٩٨٠)	المدفوع
٣٥,٩١٦	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

التغير في حساب ضريبة الدخل

٩٥٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩
٦٢٤	المجنب
١٧٦	المدفوع
١,٧٥٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة
١,٧٥٢	الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة
٤٢٨	المجنب
(٩٩٣)	المدفوع
١,١٨٧	الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

تمت التسوية على الإقرارات المقدمة التي تغطي الفترات إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتم الإنتهاء منها مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم دفع التزامات الزكاة وضريبة الدخل الناتجة عنها بالكامل. في إنتظار التسوية النهائية للربوطات الزكوية والضريبية للسنوات المتبقية.

١٤- رأس المال

في ١٢ يناير ٢٠٢١، قرر مجلس الإدارة زيادة رأس مال الشركة وهذه الزيادة مشروطة بتلقي الموافقات المطلوبة من الجهات المعنية وبعد ذلك موافقة حملة الاسهم. قرار زيادة رأس مال الشركة من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠ عن طريق منح حصة واحدة لكل ثلاثة أسهم لزيادة عدد الأسهم من ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مع رأس المال الإضافي ١٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق رسملة ٨٠,٠٠٠ من الأرباح المحتجزة و ٢٠,٠٠٠ من الاحتياطي النظامي.

تم الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٢١ و ٦ مايو ٢٠٢١ على التوالي، تم الحصول على موافقة حملة الاسهم في اجتماع الجمعية العامة الذي عقد بتاريخ ٠٩ يونيو ٢٠٢١ وصدرت أسهم المنحة في ١٠ يونيو ٢٠٢١.

بلغ إجمالي تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار أسهم المنحة ٤٢.

تقدمت الشركة بطلب للحصول على شهادة السجل التجاري المعدلة لتعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار أسهم المنحة وهي قيد التنفيذ من السلطة التنظيمية.

١٥- الاحتياطي النظامي

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

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

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

١٦- العائد للسهم الواحد

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

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

تعتمد الأرباح لكل سهم على عدد الأسهم التي تم إصدارها في أعقاب إصدار أسهم مجانية في تاريخ ١٠ يونيو ٢٠٢١ وتمت إعادة تقييم المقارنات السابقة وفقاً لذلك.

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

١٧- إدارة رأس المال

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

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

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

تدير إدارة الشركة رأس المال لضمان استثماريتها 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 ومنها رأس المال المدفوع، الوديعة النظامية، الأرباح المبقاة و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

تنص اللانحة على احتساب هامش الملاءة المالية بناءً على الأعلى من الآتي:

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

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ من المبالغ مجموعها ٤٨٤,٠٨١. يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٤٠٠,٠٠٠، وديعة نظامية و قيمتها ٢٠,٨٦٦ أرباح مبقاة و قيمتها ٥٩,٩٤١ و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ٣,٢٧٤ (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٦١,٩٠٤ و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠ وديعة نظامية و قيمتها ٤٠,٨٦٦ أرباح مبقاة و قيمتها ٢٣,٤٦٤ احتياطي خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات و قيمتها (٢,٤٢٦).

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

١٨- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

التعريفات و التفسيرات

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

يقصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ الأشخاص الستة التالية أسماء مناصبهم (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: خمسة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وأربعة مديري تنفيذيين آخرين (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ثلاثة مديري تنفيذيين آخرين) ممن يتلقون أعلى الأجور والمكافآت.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال الفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

يجري تقييم إنخفاض القيمة من خلال دراسة الوضع المالي لكل طرف ذي علاقة والسوق الذي يعمل به. لم تسجل الشركة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ أي انخفاض في قيمة الذمم المدينة فيما يتعلق بالمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: لا شيء).

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

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تخصيص مبلغ ١,٧٠٠ في القوائم المالية للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. و تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ٠٩ يونيو ٢٠٢١ وتم دفع ١,٦٧٠ لاحقاً.

مكافآت سكرتير مجلس الإدارة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

تم تخصيص مبلغ قدره ٥٠ للفترة الستة أشهر المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة. و تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الإجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ٠٩ يونيو ٢٠٢١ وتم دفع ٣٠ لاحقاً.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تم تخصيص مبلغ ١,٠٩٥ في القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٨٥٠) فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. سيتم رصد المخصص الكامل عن سنة ٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كما سوف يتم التقدم بطلب للموافقة على دفعه في الجمعية العامة التي ستعقد في ٢٠٢٢.

مكافآت سكرتير مجلس الإدارة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

تم تخصيص مبلغ قدره ٣٠ في القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠: ٢٥)، فيما يتعلق بأتعاب سكرتير مجلس الإدارة. سيتم رصد المخصص الكامل عن سنة ٢٠٢١ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١، كما سوف يتم التقدم بطلب للموافقة على دفعه في الجمعية العامة التي ستعقد في ٢٠٢٢.

رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين

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

رواتب و بدلات		لفترة الثلاثة أشهر إلى
٢٠٢١ يونيو ٣٠	٢٠٢٠ يونيو ٣٠	
٢,٠٨٧	١,٢٥٩	مخصص ومنفوع لكبار المديرين التنفيذيين

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة		لفترة الثلاثة أشهر الى		للفترة منذ بداية السنة وحتى	
		٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٠
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة					
المساهمون		٠	(٨٠)	٢٣١	١٢٢
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين		٠	(٣)	٢٤	١٥
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً		٢٦,١٠٢	٢٧,٤٢٥	٢٠٦,٦٧٢	١٩٥,٠٠٢
الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً		١٩	١	٥٧	٣١
العمولات من أطراف ذات علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً		٥	٠	١٣	٦
العمولات الى أطراف ذات علاقة					
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً		٠	(١)	٠	(١)
إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة					
المساهمون		١١	٩	٣٥	١٢
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً		٢٩,٥٢٢	١٣,٤٩٢	٦١,٦٧٦	٤٥,٣٧١

أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة		٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة			
المساهمون		٠	٤٦
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً		٦٥,٣٠٨	٧,٩٧٦
مخصص		(٨,١٦٥)	(١,٥٠٠)
مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي		٥٧,١٤٣	٦,٥٢٢
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة			
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً		٤٩٨	٢٩,٣٩٥
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة		٤٩٨	٢٩,٣٩٥

١٩- التقارير القطاعية

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

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

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

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

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

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها للسنوات المنتهية في ذلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والإخل	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات							
موجودات موزعة:							
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٣٧,٩٥٤	.	٤٩,٨٢٦	٧,٢٤٩	٩٥,٠٢٩	.	٩٥,٠٢٩
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٢,٦٢٥	.	٣٦,٨٧٤	٥,٣٤٧	٦٤,٨٤٦	.	٦٤,٨٤٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٤٠,٠٠٠	.	٦,٧٩٩	١,٠٧٠	٤٧,٨٦٩	.	٤٧,٨٦٩
مصاري فائض خسارة مؤجلة	٩١٨	.	٤٥٨	٢٨٢	١,٦٥٨	.	١,٦٥٨
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٢,٢٣٧	٢,١٤٠	٩٦٠	٨١٠	٦,١٤٧	.	٦,١٤٧
مصاري شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	.	٢,٧٩٣	.	.	٢,٧٩٣	.	٢,٧٩٣
ضريبة استقطاع مؤجلة	١,٨٩٩	.	٢,٢٩٦	٣٦٢	٤,٥٥٧	.	٤,٥٥٧
رسوم الجهة الرقابية المؤجلة	٣٦١	١,٦٦٢	٢٦٧	٤٨	٢,٣٣٨	.	٢,٣٣٨
مجموع الموجودات الموزعة	١٠٥,٩٩٤	٦,٥٩٥	٩٧,٤٨٠	١٥,١٦٨	٢٢٥,٢٣٧	.	٢٢٥,٢٣٧
موجودات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه					٢٧٢,٣٥٢	١٣٩,٥٩٧	٤١١,٩٤٩
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي					.	.	٦٤,٥٦٠
إستثمارات					.	٣٢٥,٠٨٨	٣٢٥,٠٨٨
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي					٥٧,١٤٣	.	٥٧,١٤٣
مصاري مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					٢٦,٢٢٨	٣,٣٩٦	٢٩,٦٢٤
ممتلكات ومعدات - بالصافي					٢,٥٤٠	.	٢,٥٤٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي					٩,٠٦١	.	٩,٠٦١
الشهرة					.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤
وديعة نظامية					.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية					.	٣,٠٤٠	٣,٠٤٠
مجموع الموجودات غير الموزعة					٤٣١,٨٨٤	٥٤٧,٩١٥	٩٧٩,٧٩٩
مجموع الموجودات					٦٥٧,١٢١	٥٤٧,٩١٥	١,٢٠٥,٠٣٦
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	١,٥٢٦	.	١١,٤٠٨	٤,٤٢٥	١٧,٣٥٩	.	١٧,٣٥٩
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٧٢,١٧٠	١١,٨٠٦	٥٧,٢٥٨	٩,٥٥٣	٢٤٩,٧٨٧	.	٢٤٩,٧٨٧
عمرات إعادة تأمين غير مكتسبة	٧,٤٨١	.	٧,١٢٠	١,٦٧٦	١٦,٢٧٧	.	١٦,٢٧٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٩,١٥٢	٤,١٠٥	٤٥,٠٠٥	٥,٧٥٥	٩٤,٠١٧	.	٩٤,٠١٧
إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٨٠,٠٠٠	٧٠,٥٠٠	٨,٥١٦	١,٢٩٤	١٦٠,٣١٠	.	١٦٠,٣١٠
احتياطي عجز الأقساط	٢,٠٠٠	٨,٣٠٠	.	.	١٠,٣٠٠	.	١٠,٣٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٤,٧٥٢	٢,٦٣٩	٢,٦٦٩	١٨٨	١٠,٢٤٨	.	١٠,٢٤٨
مجموع المطلوبات الموزعة	٢٠٧,٠٨١	١٩٦,٣٥٠	١٣١,٩٧٦	٢٢,٨٩١	٥٥٨,٢٩٨	.	٥٥٨,٢٩٨
مطلوبات غير موزعة:							
مصاري مستحقة ومطلوبات أخرى					٥٢,٤٤٤	١,٧٠٦	٥٤,١٥٠
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					٤٩٨	.	٤٩٨
نعم دانة					٤١,٠١٦	.	٤١,٠١٦
مخصص ضريبة الاستقطاع					٩,٦٣٨	.	٩,٦٣٨
مخصص رسوم الجهة الرقابية					٢,٢٩٠	.	٢,٢٩٠
مكافآت نهاية الخدمة					٨,٧٨٠	.	٨,٧٨٠
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق الزكاة					٦,١٤٢	.	٦,١٤٢
ضريبة الدخل					.	٣٥,٩١٦	٣٥,٩١٦
إيرادات عوالات مستحقة لدفع إلى البنك المركزي السعودي					.	١,١٨٧	١,١٨٧
مجموع المطلوبات غير الموزعة					١٢٠,٨٠٨	٤١,٨٤٩	١٦٢,٦٥٧
مجموع المطلوبات					٦٧٩,١٠٦	٤١,٨٤٩	٧٢٠,٩٥٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١	المرحلت	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والاختار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	١٨,٨٠٥	٢,٨٣٥	٣,٨٨٨	٠	٢٥,٥٢٨
• منشآت متناهية الصغر	٣,١١٠	٩٠٧	٤٦٧	٠	٤,٤٨٤
• منشآت صغيرة	١٣٥	٥٣٣	١,٠٠٤	٠	١,٦٧٢
• منشآت متوسطة	٦٣	١,٠٢٤	٦	٠	١,٠٩٣
• منشآت كبيرة	٣٢١	٣١,١٢٠	١,٦٦٠	٤,٦٠٥	٣٧,٧٠٦
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٢٢,٤٣٤	٣٦,٤١٩	٧,٠٢٥	٤,٦٠٥	٧٠,٤٨٣
أقساط مسندة - محلي	(٢,٢٤٥)	٠	(١,٠٢٤)	(٣٠)	(٣,٢٩٩)
أقساط مسندة - أجنبي	(٨,٨٧٩)	٠	(٤,٥٢٤)	(٣,٦٧٩)	(١٧,٠٨٢)
مصاريف فائض الخسارة	(٣٦٠)	٠	(٤٠٣)	(٧٥)	(٨٣٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١٠,٩٥٠	٣٦,٤١٩	١,٠٧٤	٨٢١	٤٩,٢٦٤
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٩,٩٥٦	٢٤,٢٠٦	١٩,٤٩٦	١,٢٥٧	٦٤,٩١٥
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٢,٤٤١)	٠	(١٧,١٥٠)	(٨٨٣)	(٣٠,٤٧٤)
صافي الأقساط المكتتبة	١٨,٤٦٥	٦٠,٦٢٥	٣,٤٢٠	١,١٩٥	٨٣,٧٠٥
عمولات إعادة التأمين	٤,٥٨٤	٠	٣,٤٦١	١,٠١٠	٩,٠٥٥
دخل اكتتاب آخر	١,٨٥٨	٥,٣١٢	٠	٠	٧,١٧٠
مجموع الإيرادات	٢٤,٩٠٧	٦٥,٩٣٧	٦,٨٨١	٢,٢٠٥	٩٩,٩٣٠
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٨,١٥٩)	(٥٧,٣٩٧)	(١,٢١٥)	(١,٢٠٥)	(٩٧,٩٧٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢١,٦٩٦	٠	١,٠٨٤	١,٠٤٧	٢٣,٨٢٧
صافي المطالبات المدفوعة	(١٦,٤٦٣)	(٥٧,٣٩٧)	(١٣١)	(١٥٨)	(٧٤,١٤٩)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢٩٧)	٢,٠٢٢	٤,٧٢٠	٢٢,٣٤٣	٢٨,٧٨٨
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(١٢٠)	٠	(٤,٢١٢)	(٢١,٢١٣)	(٢٥,٥٤٥)
التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	٥,٠٠٠	٣,٠٠٠	١,٢١١	٤,٣٣١	١٣,٥٤٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	(٢,٥٠٠)	٠	(١,٠٥٦)	(٤,٢٤٥)	(٧,٨٠١)
صافي المطالبات المكتتبة	(١٤,٣٨٠)	(٥٢,٣٧٥)	٥٣٢	١,٠٥٨	(٦٥,١٦٥)
احتياطي عجز الأقساط	٠	(١,٣٠٠)	٠	٠	(١,٣٠٠)
احتياطيات فنية أخرى	(٢٥٢)	٣٦١	(١,٦١٩)	(٨٨)	(١,٥٩٨)
تكاليف اكتتاب	(١,١٩٦)	(١,٢٦٥)	(٣٦٤)	(٥٠٤)	(٣,٣٢٩)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٣١)	(١,٥٨٤)	٠	٠	(١,٦١٥)
ضريبة الاستقطاع	(١,٠٨١)	٠	(١,٠٣٦)	(٢٣٢)	(٢,٣٤٩)
رسوم الجهة الرقابية	(٢٠١)	(٩٠٩)	(١٢٣)	(٣٠)	(١,٢٦٣)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١,٥٦٣)	(٣٠٧)	(٣٦٥)	(٢٣٦)	(٢,٤٧١)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٨,٧٠٤)	(٥٧,٣٧٩)	(٢,٩٧٥)	(٣٢)	(٧٩,٠٩٠)
صافي دخل الاكتتاب	٦,٢٠٣	٨,٥٥٨	٣,٩٠٦	٢,١٧٣	٢٠,٨٤٠
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٨٧٦)	(٣,٣٨٢)	(١,٣٦٧)	(٦٥)	(٥,٦٩٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤,٠٤٧)	(٥,٧٩٢)	(٢,٥٣٨)	(٥٦٦)	(١٢,٩٤٣)
استهلاك وإطفاء	(٣٥٨)	(٥١١)	(٢٢٣)	(٥٠)	(١,١٤٢)
إيرادات عمولات على الودائع	٢٨٥	٤٠٩	١٧٩	٤٠	٩١٣
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٤,٩٩٦)	(٩,٢٧٦)	(٣,٩٤٩)	(٦٤١)	(١٨,٨٦٢)
صافي الفائض من عمليات التأمين	١,٢٠٧	(٧١٨)	(٤٣)	١,٥٢٢	١,٩٧٨
تحويل الفائض إلى المساهمين	(١,٠٨٥)	٦٤٦	٣٩	(١,٣٧٩)	(١,٧٧٩)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين	١٢٢	(٧٢)	(٤)	١٥٣	١٩٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والإمخر	عمليات تأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٤٠,٥٠٨	٦,٢٣٤	٤,١٢٨	٠	٥٠,٨٧٠
• منشآت متناهية الصغر	٥,٨١٧	٢,١٥٠	٩٧٥	٠	٨,٩٤٢
• منشآت صغيرة	٤,٧٧٠	١,٢٨٢	٧,٧٥٨	٠	١٣,٨١٠
• منشآت متوسطة	٢,٠١٣	١,١٠٤	٩٠٤	٠	٤,٠٢١
• منشآت كبيرة	١٩,٩٦٧	١٣٨,٦٣٤	٧٧,٢٨٦	١٥,٨١٤	٢٥١,٧٠١
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٧٣,٠٧٥	١٤٩,٤٠٤	٩١,٠٥١	١٥,٨١٤	٣٢٩,٣٤٤
أقساط مسندة - محلي	(٧,٢٩١)	٠	(٦,٨٩٤)	(١١٤)	(١٤,٢٩٩)
أقساط مسندة - أجنبي	(٢٨,٨٧٦)	٠	(٧١,٤٩٣)	(١١,٥٨٨)	(١١١,٩٥٧)
مصاريف فائض الخسارة	(٩١٨)	٠	(٩٢١)	(٢٨٢)	(٢,١٢١)
صافي الأقساط المكتتبة	٣٥,٩٩٠	١٤٩,٤٠٤	١١,٧٤٣	٣,٨٣٠	٢٠٠,٩٦٧
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٠,٧٨٠	(٢٨,٨٥٢)	(٣٧,٨٩٠)	(٣,٢٧٢)	(٥٩,٢٣٤)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١١,١٢٥)	٠	٣٢,٩٦٦	١,٦٥٦	٢٣,٤٩٧
صافي الأقساط المكتتبة	٣٥,٦٤٥	١٢٠,٥٥٢	٦,٨١٩	٢,١١٤	١٦٥,١٣٠
عمولات إعادة التأمين	٩,١٦٩	٠	٨,٢٢٤	٢,١٠٨	١٩,٥٠١
دخل اكتتاب آخر	٥,٧١٠	٧,٩٥٧	٠	٠	١٣,٦٦٧
مجموع الإيرادات	٥٠,٥٢٤	١٢٨,٥٠٩	١٥,٠٤٣	٤,٢٢٢	١٩٨,٢٩٨
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧٠,٣٨٤)	(١١١,٠٢٩)	(١,٧٢١)	(٥,٥٣٣)	(١٨٨,٦٦٧)
صافي المطالبات المدفوعة	(٢٩,٧١٢)	(١١١,٠٢٩)	(٢١١)	(١,٣٤٥)	(١٤٢,٢٩٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٦٨٠	(١,٠٦٥)	٧,١٩٦	٢٦,١٠٦	٣٢,٩١٧
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٤٩٧)	٠	(٦,٦٢٠)	(٢٤,٨٧٧)	(٣١,٩٩٤)
التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	١,٢٠٠	٣,٠٠٠	١,٢٩٣	٥,٠٨١	١٠,٥٧٤
التغيرات في حصة معيدي تأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	(٥٩٨)	٠	(١,١٨٩)	(٤,٩٥٥)	(٦,٧٦٢)
صافي المطالبات المكتتبة	(٢٨,٩٢٧)	(١٠٩,٠٩٤)	٤٦٩	(١٠)	(١٣٧,٥٦٢)
احتياطي عجز الأقساط	١,٢٥٠	٣,٩٥٠	٠	٠	٥,٢٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٢,٠٩٨	١,٢٤١	(١,٣٧٩)	٧٩٢	٢,٧٥٢
تكاليف اكتتاب	(٢,٣٠١)	(٢,٤٤٣)	(٨٠٤)	(١,٠٨٩)	(٦,٦٣٧)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٩٧)	(٣,١٤٦)	٠	٠	(٣,٢٤٣)
ضريبة الاستقطاع	(٢,٠٣٨)	٠	(١,٥٨٧)	(٥١١)	(٤,١٣٦)
رسوم الجهة الرقابية	(٣٨٣)	(١,٨٠٨)	(٢٤٢)	(٢٢)	(٢,٤٩٥)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١,٧١٤)	(٦٥٠)	(٦٩٣)	(٢٦٤)	(٣,٣٢١)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٣٢,١١٢)	(١١١,٩٥٠)	(٤,٢٣٦)	(١,١٤٤)	(١٤٩,٤٤٢)
صافي دخل الاكتتاب	١٨,٤١٢	١٦,٥٥٩	١٠,٨٠٧	٣,٠٧٨	٤٨,٨٥٦
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٩٠٦)	(٦,٣٢٩)	(١,٥٤١)	(٤١٤)	(٩,١٩٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٧,٣٢٨)	(١٠,٥٣٥)	(٤,٦٤٦)	(١,٠٨٧)	(٢٣,٥٩٦)
استهلاك وإطفاء	(٧١٢)	(١,٠٢٣)	(٤٥١)	(١٠٦)	(٢,٢٩٢)
إيرادات عمولات على الودائع	٦٠٤	٨٦٨	٣٨٣	٩٠	١,٩٤٥
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٨,٣٤٢)	(١٧,٠١٩)	(٦,٢٥٥)	(١,٥١٧)	(٣٣,١٣٣)
صافي الفائض من عمليات التأمين	١٠,٠٧٠	(٤٦٠)	٤,٥٥٢	١,٥٦١	١٥,٧٢٣
تحويل الفائض إلى المساهمين	(٩,٠٦٣)	٤١٤	(٤,٠٩٧)	(١,٤٠٥)	(١٤,١٥١)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين	١,٠٠٧	(٤٦)	٤٥٥	١٥٦	١,٥٧٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	للمركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والامخل	عمليات التأمين
الإيرادات						
إجمالي الأقساط المكتتبة:						
• الأفراد	١١,٣٧٥	٣,٤٩٨	٢٧٤	٠	١٥,١٤٧	٠
• منشآت متناهية الصغر	٤٦٦	١,٤٤٧	١٢٩	٠	٢,٠٠٢	٠
• منشآت صغيرة	١,٧٩٤	١٠١	٧٨٨	٠	٢,٦٨٣	٠
• منشآت متوسطة	٩٦٤	٥٩٢	٦٣٣	٠	٢,١٨٩	٠
• منشآت كبيرة	١,٨١٤	٢٨,٧٦٤	١٥,٤٣٦	٤,٩١٦	٥٠,٩٣٠	٠
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع						
أقساط مسندة - محلي	(١,٦٢٦)	٠	(١,٩١٧)	(١)	(٣,٥٤٤)	(٣,٥٤٤)
أقساط مسندة - أجنبي	(٨,١١٩)	٠	(١٢,٨٥٢)	(٤,٥٨٢)	(٢٥,٥٥٣)	(٢٥,٥٥٣)
مصاريف فائض الخسارة	(٢٢٥)	٠	(٣١٢)	٠	(٥٣٧)	(٥٣٧)
صافي الأقساط المكتتبة						
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٦,٤٠٣	٣٤,٤٠٢	٢,١٧٩	٣٣٣	٤٣,٣١٧	٤٣,٣١٧
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٦,١٤٧	٣٦,٦٠٥	٦,٨٩٨	٣,٢٧٠	٥٢,٩٢٠	٥٢,٩٢٠
صافي الأقساط المكتتبة	(٣,٦٧٧)	٠	(٥,٠٩٧)	(٢,٥٨٨)	(١١,٣٦٢)	(١١,٣٦٢)
عمولات إعادة التأمين	٨,٨٧٣	٧١,٠٠٧	٣,٩٨٠	١,٠١٥	٨٤,٨٧٥	٨٤,٨٧٥
دخول اكتتاب آخر	٢,٥٧٣	٠	٤,١٠٩	١,١٨١	٧,٨٦٣	٧,٨٦٣
مجموع الإيرادات	٨٦	٢٣٦	٠	٠	٣٢٢	٣٢٢
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٨,٣٨٨)	(٢٩,٤٨٩)	(١,٣١٤)	(٤,٥١٥)	(٤٣,٧٠٦)	(٤٣,٧٠٦)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٤,٨٥٩	٠	١,٢١٤	٤,٢٥٠	١٠,٣٢٣	١٠,٣٢٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٣,٥٢٩)	(٢٩,٤٨٩)	(١٠٠)	(٢٦٥)	(٣٣,٣٨٣)	(٣٣,٣٨٣)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٣٩٣)	(٧,٠٦٩)	١٣,٥٩٦	١١٧	٦,٢٥١	٦,٢٥١
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٤٩٥	٠	(١٢,٢٤٩)	(٩٠)	(١٠,٨٤٤)	(١٠,٨٤٤)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٠	(١٣,٦١١)	٢,٢٤٥	٠	(١١,٣٦٦)	(١١,٣٦٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٠	٠	(١,٩٩٩)	٠	(١,٩٩٩)	(١,٩٩٩)
صافي المطالبات المتكبدة	(٢,٤٢٧)	(٥٠,١٦٩)	١,٤٩٣	(٢٣٨)	(٥١,٣٤١)	(٥١,٣٤١)
احتياطي عجز الأقساط	٠	(٥,٦٠٠)	٠	٠	(٥,٦٠٠)	(٥,٦٠٠)
تكاليف اكتتاب	(٧٣٥)	(١,٦٧٥)	(٧٠٤)	(٥٦٦)	(٣,٦٨٠)	(٣,٦٨٠)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(١٠)	(١,٧٦٢)	٠	٠	(١,٧٧٢)	(١,٧٧٢)
ضريبة الاستقطاع	(٦٠٠)	٠	(٧٧٤)	(٣٥٩)	(١,٧٣٣)	(١,٧٣٣)
رسوم الجهة الرقابية	(١٠٤)	(١,٠٦٥)	(١١٤)	(٤١)	(١,٣٢٤)	(١,٣٢٤)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٥٢٢)	(٢١٩)	(٤٥)	(١٤٣)	(٩٢٩)	(٩٢٩)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٤,٣٩٨)	(٦٠,٤٩٠)	(١,٤٤٤)	(١,٣٤٧)	(٦٦,٣٧٩)	(٦٦,٣٧٩)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب						
٧,١٣٤	١٠,٧٥٣	٧,٩٤٥	٨٤٩	٢٦,٦٨١	٢٦,٦٨١	٢٦,٦٨١
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١,١٠٣)	(٣,٦٣١)	(١,٢٣١)	(٤٦٠)	(٦,٤٢٥)	(٦,٤٢٥)
مصاريف عمومية وإدارية	(٤,٦٤٨)	(٣,٩٨٣)	(٣,٣٢٠)	(١,٣٢٨)	(١٣,٢٧٩)	(١٣,٢٧٩)
استهلاك وإطفاء	(٢٤٦)	(٢١٠)	(١٧٦)	(٧٠)	(٧٠٢)	(٧٠٢)
إيرادات عمولات على الودائع	٣٠٤	٢٦١	٢١٨	٨٧	٨٧٠	٨٧٠
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(٥,٦٩٣)	(٧,٥٦٣)	(٤,٥٠٩)	(١,٧٧١)	(١٩,٥٣٦)	(١٩,٥٣٦)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين						
١,٤٤١	٣,١٩٠	٣,٤٣٦	(٩٢٢)	٧,١٤٥	٧,١٤٥	٧,١٤٥
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين						
(١,٢٩٧)	(٢,٨٧١)	(٣,٠٩٢)	٨٣٠	(٦,٤٣٠)	(٦,٤٣٠)	(٦,٤٣٠)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين						
١٤٤	٣١٩	٣٤٤	(٩٢)	٧١٥	٧١٥	٧١٥

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠	المرحلت	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والاخلار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٣٦,٢٩٠	٦,٧١٥	١,٢٤٣	٠	٤٤,٢٤٨
• منشآت متناهية الصغر	٥٢٣	٢,٨٠٠	١٩٣	٠	٣,٥١٦
• منشآت صغيرة	٢,٧١١	٢,١٢٢	١,٤٧٤	٠	٦,٣٠٧
• منشآت متوسطة	٢,٢٨٠	١,٤٤٩	١,٤٧٢	٠	٥,٢٠١
• منشآت كبيرة	٢٤,٧١٨	١٣٣,٦٥٦	٨٣,٥١٣	٢٩,٥٥٧	٢٧١,٤٤٤
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٦٦,٥٢٢	١٤٦,٧٤٢	٨٧,٨٩٥	٢٩,٥٥٧	٣٣٠,٧١٦
أقساط مسندة - محلي	(٦,٥٧٣)	٠	(٦,٣٠١)	٨٧	(١٢,٧٨٧)
أقساط مسندة - أجنبي	(٣٣,٠٤٤)	٠	(٦٧,٩٩٥)	(٢٥,٩٩٦)	(١٢٧,٠٣٥)
مصاريف فائض الخسارة	(٤٤٩)	٠	(٦٢٤)	٠	(١,٠٧٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٦,٤٥٦	١٤٦,٧٤٢	١٢,٩٧٥	٣,٦٤٨	١٨٩,٨٢١
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٢٣,٩١٤)	٥٩	(٣٨,٣٥٩)	(٩,١٦٥)	(٧١,٣٧٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٤,١٩٤	٠	٣٣,٤٤٦	٧,٧٧٦	٥٥,٤١٦
صافي الأقساط المكتتبة	١٦,٧٣٦	١٤٦,٨٠١	٨,٠٦٢	٢,٢٥٩	١٧٣,٨٥٨
عمولات إعادة التأمين	٤,٨٧٥	٠	٧,٨٠٦	٣,٤٠٣	١٦,٠٨٤
دخل اكتتاب آخر	٢,٧٩٦	١,٨٧٦	٠	٠	٤,٦٧٢
مجموع الإيرادات	٢٤,٤٠٧	١٤٨,٦٧٧	١٥,٨٦٨	٥,٦٦٢	١٩٤,٦١٤
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٩,١٢٩)	(١٠٢,٩٨٧)	(١,٦٣٦)	(٩,٩٢٨)	(١٣٣,٦٨٠)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١١,٢٨٧	٠	١,٥٠٦	٩,٣٢٧	٢٢,١٢٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٧,٨٤٢)	(١٠٢,٩٨٧)	(١٣٠)	(٦٠١)	(١١١,٥٦٠)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٩٩٥)	(٢٥)	١٣,٣٩٢	١,٩٥٠	١٤,٣٢٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٧٥٨	٠	(١٢,٢٥٠)	(١,٩١٨)	(١٢,٤١٠)
التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	٧,٢٠٠	(١٣,٥٠٠)	٢,١٤٦	١٠٠	(٤,٠٥٤)
لتغيرت في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	(٢,٦٠٠)	٠	(١,٩٤٦)	(٧٠)	(٥,٦١٦)
صافي المطالبات المكتتبة	(٣,٤٧٩)	(١١٦,٥١٢)	١,٢١٢	(٥٣٩)	(١١٩,٣١٨)
احتياطي عجز الأقساط	٠	(٥,٦٠٠)	٠	٠	(٥,٦٠٠)
تكاليف اكتتاب	(١,٤٨٠)	(٣,٤٣٧)	(١,٣٧٩)	(١,٧١٧)	(٨,٠١٣)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٧٨)	(٣,٦٣٢)	٠	٠	(٣,٧١٠)
ضريبة الاستقطاع	(٦٢)	٠	(١,٤٦٠)	(٩٠٨)	(٣,٣٣٠)
رسوم الجهة الرقابية	(١٨٠)	(٢,٢٠٢)	(٢٢٧)	(١٠٢)	(٢,٧١١)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١,٤٩٢)	(٤٤٠)	(١٨٠)	(٣٠٦)	(٢,٤١٨)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٧,٦٧١)	(١٣١,٨٢٣)	(٢,٠٣٤)	(٣,٥٧٢)	(١٤٥,١٠٠)
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	١٦,٧٣٦	١٦,٨٥٤	١٣,٨٣٤	٢,٠٩٠	٤٩,٥١٤
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(١,٦٣١)	(٥,٦٢١)	(١,٨٩٧)	(٧٨١)	(٩,٩٣٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٩,٢٣٢)	(٧,٩١٢)	(٦,٥٩٤)	(٢,٦٣٨)	(٢٦,٣٧٦)
استهلاك وإطفاء	(٤٢١)	(٣٦٠)	(٣٠١)	(١٢٠)	(١,٢٠٢)
إيرادات عمولات على الودائع	٧٣٧	٦٣٢	٥٢٧	٢١٠	٢,١٠٦
مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى	(١٠,٥٤٧)	(١٣,٢٦١)	(٨,٢٦٥)	(٣,٢٢٩)	(٣٥,٤٠٢)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	٦,١٨٩	٣,٥٩٣	٥,٥٦٩	(١,٢٣٩)	١٤,١١٢
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(٥,٥٦٩)	(٣,٢٣٤)	(٥,٠١٢)	١,١١٥	(١٢,٧٠٠)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	٦٢٠	٣٥٩	٥٥٧	(١٢٤)	١,٤١٢

٢٠- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
١,٠٠٠	١,٠٠٠	
١,٨١٩	١١٩	
١,٧٦٤	٦٣٧	
٤,٥٨٣	١,٧٥٦	

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

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣٠ يونيو 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 للقوائم المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

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

أجرت الشركة تقييم لانخفاض القيمة وخلصت سنوياً إلى تطبيق نهج القيم العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع لتحديد القيم المعقولة، 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 للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في كافة أنحاء البلاد.

وفي معرض الاستجابة لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى التي تعمل فيها الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم أثار 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 و سليم.

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

احتياطات فنية طبية

إستناداً إلى تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة ان القرار الحكومي لتحمل تكاليف العلاج الطبي لكلاً من المواطنين السعوديين والوافدين ساهم في تخفيض أي أثار لا يمكن تحملها، أثناء فترة الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (معظمها مطالبات العلاج الاختياري والأمراض غير المزمنة) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ورغم ذلك، ونتيجة لرفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة زيادة في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. وقد نظرت الشركة في أثر الزيادة الحادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية لعقود التأمين السارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ لاختبار كفاية المطالبات.

احتياطات فنية للمركبات

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

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

"بالنسبة للوثائق الجديدة الصادرة حسب التعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية، ١٤ شهر حسب السياسة المحاسبية للشركة، ولم يكن هناك أي تأثير كبير لفترة التمديد شهران في القسط المكتسب بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢١ حيث لم يتم اكتساب مبالغ أقساط كبيرة خلال مدة الشهر الواحد.

الموجودات المالية

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

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٢٣- الأحداث اللاحقة

أعلنت الشركة عن توقيع اتفاقية ملزمة بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠٢١ (الموافق ٢ ذو الحجة ١٤٤٢)، مع شركة الأهلي للتكافل ("اتفاقية الاندماج"، يرجى الاطلاع على إيضاح رقم ١ صفحة ١٠) في محاولة للحصول على جميع الأسهم التي يمتلكها حملة الأسهم شركة الأهلي للتكافل من خلال تقديم عرض لتبادل الأسهم دون أي اعتبارات نقدية، ويُنفذ هذا التبادل عن طريق زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم عادية جديدة لجميع حملة الأسهم في شركة الأهلي للتكافل.

٢٤- أرقام المقارنة

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

٢٥- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٠٤ أغسطس ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٦ - معلومات إضافية

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ يونيو ٢٠٢١			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الموجودات						
٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣	٤١١,٩٤٩	١٣٩,٥٩٧	٢٧٢,٣٥٢	نقد وما في حكمه
٧٠,١٣٨	.	٧٠,١٣٨	٦٤,٥٦٠	.	٦٤,٥٦٠	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٧١,٥٣٢	.	٧١,٥٣٢	٩٥,٠٢٩	.	٩٥,٠٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٦,٨٤٠	.	٩٦,٨٤٠	٦٤,٨٤٦	.	٦٤,٨٤٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٤,٦٣١	.	٥٤,٦٣١	٤٧,٨٦٩	.	٤٧,٨٦٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
.	.	.	١,٦٥٨	.	١,٦٥٨	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
٧,٠٣٢	.	٧,٠٣٢	٦,١٤٧	.	٦,١٤٧	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٨٤٢	.	١,٨٤٢	٢,٧٩٣	.	٢,٧٩٣	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
٣,٤٩٣	.	٣,٤٩٣	٤,٥٥٧	.	٤,٥٥٧	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٧٦٤	.	١,٧٦٤	٢,٣٣٨	.	٢,٣٣٨	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٤٦,٥٥٥	٢٤٦,٥٥٥	.	٣٢٥,٠٨٨	٣٢٥,٠٨٨	.	استثمارات
.	١١,٤٠٩	(١١,٤٠٩)	.	(٢١,٩٨٥)	٢١,٩٨٥	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
٦,٥٢٢	.	٦,٥٢٢	٥٧,١٤٣	.	٥٧,١٤٣	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٧,٦٢٣	٩,٠٩٧	٢٨,٥٢٦	٢٩,٦٢٤	٣,٣٩٦	٢٦,٢٢٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٠٤٩	.	٣,٠٤٩	٢,٥٤٠	.	٢,٥٤٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٠٠٣	.	١٠,٠٠٣	٩,٠٦١	.	٩,٠٦١	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.	٣,٠٤٠	٣,٠٤٠	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٢٠٨,٥٦٥	٥٠٦,٠٩٩	٧٠٢,٤٦٦	١,٢٠٥,٠٣٦	٥٢٥,٩٣٠	٦٧٩,١٠٦	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٥٩,٧٣٨	٢,٩٥٨	٥٦,٧٨٠	٥٤,١٥٠	١,٧٠٦	٥٢,٤٤٤	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٨٢٦	.	١٨,٨٢٦	١٧,٣٥٩	.	١٧,٣٥٩	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٩٠,٤٥٣	.	١٩٠,٤٥٣	٢٤٩,٧٨٧	.	٢٤٩,٧٨٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٤٨	.	١٤,١٤٨	١٦,٢٧٧	.	١٦,٢٧٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٩٣٤	.	١٢٦,٩٣٤	٩٤,٠١٧	.	٩٤,٠١٧	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٠,٨٨٤	.	١٧٠,٨٨٤	١٦٠,٣١٠	.	١٦٠,٣١٠	إجمالي مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	.	١٥,٥٠٠	١٠,٣٠٠	.	١٠,٣٠٠	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	.	١٣,٠٠٠	١٠,٢٤٨	.	١٠,٢٤٨	احتياطيات فنية أخرى
٢٩,٣٩٥	.	٢٩,٣٩٥	٤٩٨	.	٤٩٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤١,٥٥٤	.	٤١,٥٥٤	٤١,٠١٦	.	٤١,٠١٦	ذمم دائنة
٩,٥٦١	.	٩,٥٦١	٩,٦٣٨	.	٩,٦٣٨	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٩٤٤	.	٢,٩٤٤	٢,٢٩٠	.	٢,٢٩٠	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٧,٩١٧	.	٧,٩١٧	٨,٧٨٠	.	٨,٧٨٠	مكافآت نهاية الخدمة
٤,٥٧٠	.	٤,٥٧٠	٦,١٤٢	.	٦,١٤٢	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٦,٤٨٣	٣٦,٤٨٣	.	٣٥,٩١٦	٣٥,٩١٦	.	الزكاة
١,٧٥٢	١,٧٥٢	.	١,١٨٧	١,١٨٧	.	ضريبة الدخل
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.	٣,٠٤٠	٣,٠٤٠	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٧٤٦,٦٦١	٤٤,١٩٥	٧٠٢,٤٦٦	٧٢٠,٩٥٥	٤١,٨٤٩	٦٧٩,١٠٦	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية						
٣٠٠,٠٠٠	٣٠٠,٠٠٠	.	٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	.	رأس المال
٤٠,٨٦٦	٤٠,٨٦٦	.	٢٠,٨٦٦	٢٠,٨٦٦	.	احتياطي نظامي
١٢٣,٤٦٤	١٢٣,٤٦٤	.	٥٩,٩٤١	٥٩,٩٤١	.	أرباح مبقاة
(٢,٤٢٦)	(٢,٤٢٦)	.	٣,٢٧٤	٣,٢٧٤	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٦١,٩٠٤	٤٦١,٩٠٤	.	٤٨٤,٠٨١	٤٨٤,٠٨١	.	مجموع حقوق الملكية
١,٢٠٨,٥٦٥	٥٠٦,٠٩٩	٧٠٢,٤٦٦	١,٢٠٥,٠٣٦	٥٢٥,٩٣٠	٦٧٩,١٠٦	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٧٢,٩٥١	.	٧٢,٩٥١	٧٠,٤٨٣	.	٧٠,٤٨٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٥٤٤)	.	(٣,٥٤٤)	(٣,٢٩٩)	.	(٣,٢٩٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٢٥,٥٥٣)	.	(٢٥,٥٥٣)	(١٧,٠٨٢)	.	(١٧,٠٨٢)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٥٣٧)	.	(٥٣٧)	(٨٣٨)	.	(٨٣٨)	مصاريف فائض الخسارة
٤٣,٣١٧	.	٤٣,٣١٧	٤٩,٢٦٤	.	٤٩,٢٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٥٢,٩٢٠	.	٥٢,٩٢٠	٦٤,٩١٥	.	٦٤,٩١٥	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
(١١,٣٦٢)	.	(١١,٣٦٢)	(٣٠,٤٧٤)	.	(٣٠,٤٧٤)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٨٤,٨٧٥	.	٨٤,٨٧٥	٨٣,٧٠٥	.	٨٣,٧٠٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٨٦٣	.	٧,٨٦٣	٩,٠٥٥	.	٩,٠٥٥	عمولات إعادة التأمين
٣٢٢	.	٣٢٢	٧,١٧٠	.	٧,١٧٠	دخل اكتتاب آخر
٩٣,٠٦٠	.	٩٣,٠٦٠	٩٩,٩٣٠	.	٩٩,٩٣٠	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٤٣,٧٠٦)	.	(٤٣,٧٠٦)	(٩٧,٩٧٦)	.	(٩٧,٩٧٦)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٠,٣٢٣	.	١٠,٣٢٣	٢٣,٨٢٧	.	٢٣,٨٢٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٣٣,٣٨٣)	.	(٣٣,٣٨٣)	(٧٤,١٤٩)	.	(٧٤,١٤٩)	صافي المطالبات المدفوعة
٦,٢٥١	.	٦,٢٥١	٢٨,٧٨٨	.	٢٨,٧٨٨	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٠,٨٤٤)	.	(١٠,٨٤٤)	(٢٥,٥٤٥)	.	(٢٥,٥٤٥)	تغيرات في حصة معيدي تأمين من إجمالي مطالبات تحت التسوية
(١١,٣٦٦)	.	(١١,٣٦٦)	١٣,٥٤٢	.	١٣,٥٤٢	التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(١,٩٩٩)	.	(١,٩٩٩)	(٧,٨٠١)	.	(٧,٨٠١)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(٥١,٣٤١)	.	(٥١,٣٤١)	(٦٥,١٦٥)	.	(٦٥,١٦٥)	صافي المطالبات المكتتبة
(٥,٦٠٠)	.	(٥,٦٠٠)	(١,٣٠٠)	.	(١,٣٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	(١,٥٩٨)	.	(١,٥٩٨)	احتياطيات فنية أخرى
(٣,٦٨٠)	.	(٣,٦٨٠)	(٣,٣٢٩)	.	(٣,٣٢٩)	تكاليف اكتتاب
(١,٧٧٢)	.	(١,٧٧٢)	(١,٦١٥)	.	(١,٦١٥)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(١,٧٣٣)	.	(١,٧٣٣)	(٢,٣٤٩)	.	(٢,٣٤٩)	ضريبة الاستقطاع
(١,٣٢٤)	.	(١,٣٢٤)	(١,٢٦٣)	.	(١,٢٦٣)	رسوم الجهة الرقابية
(٩٢٩)	.	(٩٢٩)	(٢,٤٧١)	.	(٢,٤٧١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٦٦,٣٧٩)	.	(٦٦,٣٧٩)	(٧٩,٠٩٠)	.	(٧٩,٠٩٠)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٦,٦٨١	.	٢٦,٦٨١	٢٠,٨٤٠	.	٢٠,٨٤٠	صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
(٦,٤٢٥)	.	(٦,٤٢٥)	(٥,٦٩٠)	.	(٥,٦٩٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٣,٩٨٤)	(٧٠٥)	(١٣,٢٧٩)	(١٤,٩٢١)	(١,٩٧٨)	(١٢,٩٤٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٧٠٢)	.	(٧٠٢)	(١,١٤٢)	.	(١,١٤٢)	استهلاك وإطفاء
١,٣٨١	٥١١	٨٧٠	١,٣٧٢	٤٥٩	٩١٣	إيرادات عمولات على الودائع
١,٠٧٠	١,٠٧٠	.	١,٠٩٧	١,٠٩٧	.	إيرادات عمولات على الصكوك
٧٢٤	٧٢٤	.	٦١٤	٦١٤	.	دخل توزيعات أرباح
.	.	.	٦,٠١٢	٦,٠١٢	.	أرباح محققة من الاستثمارات
(١٧,٩٣٦)	١,٦٠٠	(١٩,٥٣٦)	(١٢,٦٥٨)	٦,٢٠٤	(١٨,٨٦٢)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
٨,٧٤٥	١,٦٠٠	٧,١٤٥	٨,١٨٢	٦,٢٠٤	١,٩٧٨	الدخل قبل الفوائد والضريبة والدخل
.	٦,٤٣٠	(٦,٤٣٠)	.	١,٧٧٩	(١,٧٧٩)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل للفقد إلى المساهمين
٨,٧٤٥	٨,٠٣٠	٧١٥	٨,١٨٢	٧,٩٨٣	١٩٩	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣,١٥٥)	(٣,١٥٥)	.	(٣,٠١٠)	(٣,٠١٠)	.	زكاة محملة
(٢٢٥)	(٢٢٥)	.	(١٤٢)	(١٤٢)	.	ضريبة الدخل المحملة
٥,٣٦٥	٤,٦٥٠	٧١٥	٥,٠٣٠	٤,٨٣١	١٩٩	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

٠,١٢

٠,١٢

العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٥,٣٦٥	٤,٦٥٠	٧١٥	٥,٠٣٠	٤,٨٣١	١٩٩	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						الدخل/ (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
						استثمارات متاحة للبيع:
(٣,٣٨١)	(٣,٣٨١)	٠	٤,٤٤١	٤,٤٤١	٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٠	٠	٠	(٦,٠١٢)	(٦,٠١٢)	٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
(٣,٣٨١)	(٣,٣٨١)	٠	(١,٥٧١)	(١,٥٧١)	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
١,٩٨٤	١,٢٦٩	٧١٥	٣,٤٥٩	٣,٢٦٠	١٩٩	الدخل الشامل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
الإيرادات						
٣٣٠,٧١٦	٠	٣٣٠,٧١٦	٣٢٩,٣٤٤	٠	٣٢٩,٣٤٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٢,٧٨٧)	٠	(١٢,٧٨٧)	(١٤,٢٩٩)	٠	(١٤,٢٩٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٢٧,٠٣٥)	٠	(١٢٧,٠٣٥)	(١١١,٩٥٧)	٠	(١١١,٩٥٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(١,٠٧٣)	٠	(١,٠٧٣)	(٢,١٢١)	٠	(٢,١٢١)	مصاريف فائض الخسارة
١٨٩,٨٢١	٠	١٨٩,٨٢١	٢٠٠,٩٦٧	٠	٢٠٠,٩٦٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٧١,٣٧٩)	٠	(٧١,٣٧٩)	(٥٩,٣٣٤)	٠	(٥٩,٣٣٤)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٥٥,٤١٦	٠	٥٥,٤١٦	٢٣,٤٩٧	٠	٢٣,٤٩٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
١٧٣,٨٥٨	٠	١٧٣,٨٥٨	١٦٥,١٣٠	٠	١٦٥,١٣٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٦,٠٨٤	٠	١٦,٠٨٤	١٩,٥٠١	٠	١٩,٥٠١	عمولات إعادة التأمين
٤,٦٧٢	٠	٤,٦٧٢	١٣,٦٦٧	٠	١٣,٦٦٧	دخل اكتتاب آخر
١٩٤,٦١٤	٠	١٩٤,٦١٤	١٩٨,٢٩٨	٠	١٩٨,٢٩٨	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(١٣٣,٦٨٠)	٠	(١٣٣,٦٨٠)	(١٨٨,٦٦٧)	٠	(١٨٨,٦٦٧)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٢,١٢٠	٠	٢٢,١٢٠	٤٦,٣٧٠	٠	٤٦,٣٧٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١١١,٥٦٠)	٠	(١١١,٥٦٠)	(١٤٢,٢٩٧)	٠	(١٤٢,٢٩٧)	صافي المطالبات المدفوعة
١٤,٣٢٢	٠	١٤,٣٢٢	٣٢,٩١٧	٠	٣٢,٩١٧	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(١٢,٤١٠)	٠	(١٢,٤١٠)	(٣١,٩٩٤)	٠	(٣١,٩٩٤)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٠٥٤)	٠	(٤,٠٥٤)	١٠,٥٧٤	٠	١٠,٥٧٤	التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(٥,٦١٦)	٠	(٥,٦١٦)	(٦,٧٦٢)	٠	(٦,٧٦٢)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(١١٩,٣١٨)	٠	(١١٩,٣١٨)	(١٣٧,٥٦٢)	٠	(١٣٧,٥٦٢)	صافي المطالبات المكتتبة
(٥,٦٠٠)	٠	(٥,٦٠٠)	٥,٢٠٠	٠	٥,٢٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٠	٠	٠	٢,٧٥٢	٠	٢,٧٥٢	احتياطيات فنية أخرى
(٨,٠١٣)	٠	(٨,٠١٣)	(٦,٦٣٧)	٠	(٦,٦٣٧)	تكاليف اكتتاب
(٣,٧١٠)	٠	(٣,٧١٠)	(٣,٢٤٣)	٠	(٣,٢٤٣)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٣,٣٣٠)	٠	(٣,٣٣٠)	(٤,١٣٦)	٠	(٤,١٣٦)	ضريبة الاستقطاع
(٢,٧١١)	٠	(٢,٧١١)	(٢,٤٩٥)	٠	(٢,٤٩٥)	رسوم الجهة الرقابية
(٢,٤١٨)	٠	(٢,٤١٨)	(٣,٣٢١)	٠	(٣,٣٢١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(١٤٥,١٠٠)	٠	(١٤٥,١٠٠)	(١٤٩,٤٤٢)	٠	(١٤٩,٤٤٢)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٩,٥١٤	٠	٤٩,٥١٤	٤٨,٨٥٦	٠	٤٨,٨٥٦	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
(٩,٩٣٠)	٠	(٩,٩٣٠)	(٩,١٩٠)	٠	(٩,١٩٠)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٢٧,٧٣٢)	(١,٣٥٦)	(٢٦,٣٧٦)	(٢٦,١٥٨)	(٢,٥٦٢)	(٢٣,٥٩٦)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,٢٠٢)	٠	(١,٢٠٢)	(٢,٢٩٢)	٠	(٢,٢٩٢)	استهلاك وإطفاء
٣,٦٨١	١,٥٧٥	٢,١٠٦	٢,٧٧٣	٨٢٨	١,٩٤٥	إيرادات صولات على الودائع
٢,١٤٨	٢,١٤٨	٠	٢,٠٩٢	٢,٠٩٢	٠	إيرادات صولات على الصكوك
١,٧٢٥	١,٧٢٥	٠	١,٠٣٧	١,٠٣٧	٠	دخل توزيعت أرباح
٠	٠	٠	٧,٧٧٢	٧,٧٧٢	٠	أرباح محققة من الاستثمارات
(٣١,٣١٠)	٤,٠٩٢	(٣٥,٤٠٢)	(٢٣,٩٦٦)	٩,١٦٧	(٣٣,١٣٣)	مجموع إيرادات / (مصاريف) العمليات الأخرى
١٨,٢٠٤	٤,٠٩٢	١٤,١١٢	٢٤,٨٩٠	٩,١٦٧	١٥,٧٢٣	الدخل قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل
٠	١٢,٧٠٠	(١٢,٧٠٠)	٠	١٤,١٥١	(١٤,١٥١)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
١٨,٢٠٤	١٦٧٩٢	١,٤١٢	٢٤,٨٩٠	٢٣,٣١٨	١,٥٧٢	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٥,٦٩٧)	(٥,٦٩٧)	٠	(٦,٤١٣)	(٦,٤١٣)	٠	زكاة محملة
(٥٠٥)	(٥٠٥)	٠	(٤٢٨)	(٤٢٨)	٠	ضريبة الدخل المحملة
١٢,٠٠٢	١٠,٥٩٠	١,٤١٢	١٨,٠٤٩	١٦,٤٧٧	١,٥٧٢	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٢,٠٠٢	١٠,٥٩٠	١,٤١٢	١٨,٠٤٩	١٦,٤٧٧	١,٥٧٢	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						الدخل/ (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
						استثمارات متاحة للبيع:
(٩,١١١)	(٩,١١١)	٠	١٣,٤٧٢	١٣,٤٧٢	٠	صافي التغير في القيمة العادلة
٠	٠	٠	(٧,٧٧٢)	(٧,٧٧٢)	٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
(٩,١١١)	(٩,١١١)	٠	٥,٧٠٠	٥,٧٠٠	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٢,٨٩١	١,٤٧٩	١,٤١٢	٢٣,٧٤٩	٢٢,١٧٧	١,٥٧٢	الدخل الشامل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١			قائمة التنفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	
١٢,٠٠٢	١٠,٥٩٠	١,٤١٢	١٨,٠٤٩	١٦,٤٧٧	١,٥٧٢	التنفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						تعديلات لبنود غير نقدية:
٨٩٣	.	٨٩٣	٨٦٩	.	٨٦٩	استهلاك ممتلكات ومعدات
٣٠٩	.	٣٠٩	١,٤٢٣	.	١,٤٢٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٥)	.	(١٥)	(٢)	.	(٢)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٩,٩٣٠	.	٩,٩٣٠	٩,١٩٠	.	٩,١٩٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٩٩٥	.	٥,٩٩٥	٥,٢٠٠	.	٥,٢٠٠	مخصص ضريبة الاستقطاع
٣,٠٥٦	.	٣,٠٥٦	٣,٠٦٩	.	٣,٠٦٩	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٩٧٤	.	٩٧٤	٢,٢١٨	.	٢,٢١٨	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
.	.	.	(٧,٧٧٢)	(٧,٧٧٢)	.	أرباح محققة من الاستثمارات
٥,٦٩٧	٥,٦٩٧	.	٦,٤١٣	٦,٤١٣	.	زكاة محملة
٥٠٥	٥٠٥	.	٤٢٨	٤٢٨	.	ضريبة الدخل المحملة
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣١,٣٠٢	.	٣١,٣٠٢	٣,٠٥٣	.	٣,٠٥٣	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٥٥,٤١٦)	.	(٥٥,٤١٦)	(٢٣,٤٩٧)	.	(٢٣,٤٩٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٢,٤١٠	.	١٢,٤١٠	٣١,٩٩٤	.	٣١,٩٩٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥,٦١٦	.	٥,٦١٦	٦,٧٦٢	.	٦,٧٦٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١,٠٧٣)	.	(١,٠٧٣)	(١,٦٥٨)	.	(١,٦٥٨)	مصاريف فلتض خسارة مؤجلة
١,٨٦٤	.	١,٨٦٤	٨٨٥	.	٨٨٥	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٤٠٤)	.	(٤٠٤)	(٩٥١)	.	(٩٥١)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
(٢,٦٦٥)	.	(٢,٦٦٥)	(١,٠٦٤)	.	(١,٠٦٤)	ضريبة استقطاع مؤجلة
(٣٤٥)	.	(٣٤٥)	(٥٧٤)	.	(٥٧٤)	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
(٤٨,٦٣٦)	.	(٤٨,٦٣٦)	(٥٧,٢٨٦)	.	(٥٧,٢٨٦)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٤,٩٣٥)	(٤,٨٠٢)	(١٣٣)	٧,٩٩٩	٥,٧٠١	٢,٢٩٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٥٩٨	.	٣,٥٩٨	(٥٥٣)	.	(٥٥٣)	ذمم دائنة
(٣٦٤)	.	(٣٦٤)	١٥	.	١٥	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
(٣,٠٣٣)	٨٨٨	(٣,٩٢١)	(٥,٥٨٨)	(١,٢٥٢)	(٤,٣٣٦)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٧,٣١٧	.	٢٧,٣١٧	(١,٤٦٧)	.	(١,٤٦٧)	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٧١,٣٧٩	.	٧١,٣٧٩	٥٩,٣٣٤	.	٥٩,٣٣٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٣٤٨	.	٨,٣٤٨	٢,١٢٩	.	٢,١٢٩	عروض إعادة تأمين غير مكتسبة
(١٤,٣٢٢)	.	(١٤,٣٢٢)	(٣٢,٩١٧)	.	(٣٢,٩١٧)	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤,٠٥٤	.	٤,٠٥٤	(١٠,٥٧٤)	.	(١٠,٥٧٤)	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٦٠٠	.	٥,٦٠٠	(٥,٢٠٠)	.	(٥,٢٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	(٢,٧٥٢)	.	(٢,٧٥٢)	احتياطيات فنية أخرى
.	(١٢,٣٥٧)	١٢,٣٥٧	.	٣٣,٣٩٤	(٣٣,٣٩٤)	مستحق لعمليات المساهمين
(١٨,٩٩٣)	.	(١٨,٩٩٣)	(٢٨,٨٩٧)	.	(٢٨,٨٩٧)	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
						المدفوعات:
(١,٣١٤)	.	(١,٣١٤)	(١,٣٥٥)	.	(١,٣٥٥)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٣,١٦٨)	.	(٣,١٦٨)	(٥,١٢٣)	.	(٥,١٢٣)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٤,١٢٦)	.	(٤,١٢٦)	(٣,٧٢٣)	.	(٣,٧٢٣)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(١,٢٦٦)	.	(١,٢٦٦)	.	.	.	فلتض مدفوع إلى حاملي الوثائق
٧٤٧	٧٤٧	.	(٦,٩٨٠)	(٦,٩٨٠)	.	زكاة مدفوعة
(٧٤٨)	(٧٤٨)	.	(٩٩٣)	(٩٩٣)	.	ضريبة دخل مدفوعة
٥٠,٧٧٣	٥٢٠	٥٠,٢٥٣	(٣٩,٨٩٦)	٤٥,٤١٦	(٨٥,٣١٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٠			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	٠	(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)	٠	إضافات إلى استثمارات
١١,٠٠٠	١١,٠٠٠	٠	١٠٤,٩٣٩	١٠٤,٩٣٩	٠	عوائد من بيع استثمارات
(٨٧١)	٠	(٨٧١)	(٣٦٠)	٠	(٣٦٠)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٤٥٨	٠	٤٥٨	٢	٠	٢	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(١,٠٩٥)	٠	(١,٠٩٥)	(٤٨١)	٠	(٤٨١)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٠	٠	٠	٠	٠	٠	زيادة في وديعة نظامية
(٥٠٨)	١,٠٠٠	(١,٥٠٨)	(٦٥,٩٠٠)	(٦٥,٠٦١)	(٨٣٩)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
٥٠,٢٦٥	١,٥٢٠	٤٨,٧٤٥	(١٠٥,٧٩٦)	(١٩,٦٤٥)	(٨٦,١٥١)	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
٤٥٣,٦٤١	١٨٨,٢٨٧	٢٦٥,٣٥٤	٤١١,٩٤٩	١٣٩,٥٩٧	٢٧٢,٣٥٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
معلومات غير نقدية						
(٩,١١١)	(٩,١١١)	٠	٥,٧٠٠	٥,٧٠٠	٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٠	٠	٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٠	إصدار أسهم منحة