

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة والسنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

صفحة	فهرس
٢	بيانات الشركة
٣	نقبر مرابعى 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 - ٣٧	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 / رائد السيف

السيد / محمد الكنانة

السيد / سعود باجيير

الرئيس التنفيذي

السيد / باسل العبدالكريم

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / عبدالعزيز بن سعيد

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمان السيركون - المبنى رقم ١٥

شارع العليا

ص.ب. ٦١٣٥٢

الرياض ١١٥٦٥

السعودية

+٩٦٦ ١١ ٢٥٠ ٥٤٠٠

الهاتف

www.der3.com

الموقع الإلكتروني

السجل التجاري

سجل تجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣

البنك الرئيسي

البنك السعودي البريطاني (ساب)

الرياض، المملكة العربية السعودية

مراجع الحسابات

العظم و السديري و آل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون و استشاريون

عضو كرو الدولية

الرياض، المملكة العربية السعودية

الخراشي وشركاؤه

محاسبون ومراجعون قانونيون

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 ٢٠٢٢، 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.

الخراشي وشركاه
محاسبون ومراجعون قانونيون
صندوق بريد ٨٣٠٦
الرياض ١١٤٨٢
المملكة العربية السعودية

عبدالله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاهم
للإستشارات المهنية
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

١٤ أغسطس ٢٠٢٢ م
١٦ محرم ١٤٤٤ هـ

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات
الموجودات			
نقد وما في حكمه	٣٨٨,٤٤٥	٣٦٥,٥٥٥	٦
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت	٨١,٠٧٩	.	
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي	٩٨,٦١٩	١٤٩,٤٦٥	٨
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٧٩,٥٦٧	٤١,٣٧٣	١١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٥٣,٨٩٧	٥٧,٥٥٣	١٢
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٥٠,٨٦٢	٤١,٥٩٩	١٢
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	١,٨٤٦	.	
تكاليف اكتتاب مؤجلة	١٠,١٦٩	١٠,١٢٦	
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	٣,٩٦٧	٥,٨٤٩	
ضريبة استقطاع مؤجلة	٣,٢٧١	١,٩٧٣	
رسوم الجهة الرقابية المؤجلة	١,٧٢٤	٢,١٩٩	
إستثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٣٤,٥٤٥	.	٩
إستثمارات	٦١٠,٩١٥	٣٢٥,٦٣٨	١٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي	٨١,٢٠٧	١٢,٩٤٩	١٨ و ٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٧١,٥٥٦	٣١,٠٣٥	
ممتلكات ومعدات - بالصافي	٦,٤٠١	٢,٧١٣	
موجودات غير ملموسة - بالصافي	١١,١٣٤	١٠,٦٦٧	
الشهرة	٣٩٩,١٩٢	٤٦,٧٩٤	٢١ و ٥
وديعة نظامية	٦٣,٨٥٢	٤٠,٠٠٠	٧
دخل مستحق من وديعة نظامية	٥,٨٠٤	٣,١٣٤	٧
مجموع الموجودات	٢,٧٥٨,٠٥٢	١,١٤٨,٦٢٢	
المطلوبات			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٨٤,٧١٩	٧٢,٣٨٥	
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٨٣,٠٠٠	١٣,٨٧٤	
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٩٠,٤٦٨	١٨٩,٩١٠	١١
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١٥,٩٠٢	٨,٧٩٢	
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٢١,٠٤٢	٨٧,٥٣١	١٢
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٩٢,٥٨٤	١٦٠,٣٤٢	١٢
احتياطي عجز الأقساط	١٠,٩٥٠	١١,٢٥٠	١٢
الاحتياطي الفني المرتبط بالوحدات	٦١٣,٥٤١	.	١٢
احتياطيات فنية أخرى	٩,٠٧٦	٦,٧٠٠	١٢
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	٤٩٢	٥٦٦	١٨
ذمم دائنة	٤١,٨٣٢	٤٣,٨٦٤	
مخصص ضريبة الاستقطاع	١,٧٨٦	٣,٨٦٣	
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٢,٢٨٦	١,٦٥٥	
مكافآت نهاية الخدمة	١٣,٨٣٤	١٠,٢٠٧	
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق	٢٨,٠٩٧	٥,١٢٠	
الزكاة	٤٦,١٩٤	٣٩,٢١٦	١٣
ضريبة الدخل	٨٨٨	١,٥٠٠	١٣
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي	٥,٨٠٤	٣,١٣٤	٧
مجموع المطلوبات	١,٦٦٢,٤٩٥	٦٥٩,٩٠٩	
حقوق الملكية			
رأس المال	٦٣٨,٥٢٥	٤٠٠,٠٠٠	١٤
علاوة الإصدار	٣٥٥,٨٧٩	.	٥
احتياطي نظامي	٢٦,٠٩٧	٢٦,٠٩٧	
أرباح مبقاة	٧١,١٤٤	٦٤,٣٨٦	
احتياطي ربح القيمة العادلة من الاستثمارات	٦,٦٧٢	٩٩٠	١٠
مجموع حقوق المساهمين	١,٠٩٨,٣١٧	٤٩١,٤٧٣	
احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة	(٢,٧٦٠)	(٢,٧٦٠)	
مجموع حقوق الملكية	١,٠٩٥,٥٥٧	٤٨٨,٧١٣	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٢,٧٥٨,٠٥٢	١,١٤٨,٦٢٢	

التعهدات والالتزامات المحتملة

٢٠

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



للإدارة

للإدارة

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

الإيضاحات	لفترة الثلاثة أشهر إلى		لفترة من بداية السنة وحتى	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
الإيرادات				
إجمالي الأقساط المكتتبة	٢٠٥,٣٨٣	٧٠,٤٨٣	٥٨٥,٣٨٧	٣٢٩,٣٤٤
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية	(٢٤,٩٦٨)	(٣,٢٩٩)	(٥٧,٠٠٠)	(١٤,٢٩٩)
أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية	(٤٠,٦٥٩)	(١٧,٠٨٢)	(١٤٥,٨٤٩)	(١١١,٩٥٧)
مصاريف فلتض الضارة	(٦٤٥)	(٨٣٨)	(٢,٢٠٣)	(٢,١٢١)
صافي الأقساط المكتتبة	١٣٩,١١١	٤٩,٢٦٤	٣٨٠,٣٣٥	٢٠٠,٩٦٧
التخيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٤٤,١٩٦	٦٤,٩١٥	(٩٨,٤٧٣)	(٥٩,٣٣٤)
التخيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٨,٥٢٨)	(٣٠,٤٧٤)	٣٦,٨١٠	٢٣,٤٩٧
صافي الأقساط المكتتبة	١٦٤,٧٧٩	٨٣,٧٠٥	٣١٨,٦٧٢	١٦٥,١٣٠
عمولات إعادة التأمين	٨,٠٩٤	٩,٠٥٥	١٧,٢٢٩	١٩,٥٠١
دخل كتبت آخر	٤,٨٨١	٧,١٧٠	٩,٣٤٩	١٣,٦٦٧
مجموع الإيرادات	١٧٧,٧٥٤	٩٩,٩٣٠	٣٤٥,٢٥٠	١٩٨,٢٩٨
تكاليف ومصاريف اكتتب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١١٧,١٨١)	(٩٧,٩٧٦)	(٢٣٨,١٦٨)	(١٨٨,٦٦٧)
حصة معدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٧,٤٢٥	٢٣,٨٢٧	٥٣,٨٠٥	٤٦,٣٧٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٨٩,٧٥٦)	(٧٤,١٤٩)	(١٨٤,٣٦٣)	(١٤٢,٢٩٧)
التخيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٥٤,٣٢٤)	٢٨,٧٨٨	(٤٩,٥٣٩)	٣٢,٩١٧
التخيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٤١,١٧٧	(٢٥,٥٤٥)	٣٨,٥٤٣	(٣١,٩٩٤)
التخيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	١١,٦٥٣	١٣,٥٤٢	٤٧٦	١٠,٥٧٤
التخيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	(١٨,٦٦٧)	(٧,٨٠١)	(١٦,٤٨٨)	(٦,٧٦٢)
صافي المطالبات المكتتبة	(١٠٩,٩١٧)	(٦٥,١٦٥)	(٢١١,٣٧١)	(١٣٧,٥٦٢)
اشرابات قابلة للاستثمار - بالنصافي	(٢٨,٦٢١)	.	(٥٨,١٥١)	.
احتياطي عجز الأقساط	١٠,٢٠٠	(١,٣٠٠)	٣٠٠	٥,٢٠٠
احتياطي فية أخرى	٨٥٢	(١,٥٩٨)	(١,٩٣٩)	٢,٧٥٢
تكليف اكتتب	(٦,٢٩٢)	(٣,٢٢٩)	(١٢,١٥٧)	(٦,٦٣٧)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٢,٤٧٦)	(١,٦١٥)	(٤,٦٥٨)	(٣,٢٤٣)
ضريبة الاستقطاع	(١,٩٣٣)	(٢,٣٤٩)	(٣,٧٥٣)	(٤,١٣٦)
رسوم الجهة الرقابة	(٨٥٨)	(١,٢٦٣)	(٢,٧٦٠)	(٢,٤٩٥)
مصاريف اكتتب أخرى	(٢,٥٥٦)	(٢,٤٧١)	(٥,٥١١)	(٣,٣٢١)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتب	(١٤١,٦٠١)	(٧٩,٠٩٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	(١٤٩,٤٤٢)
صافي دخل الاكتتب	٣٦,١٥٣	٢٠,٨٤٠	٤٥,٢٥٠	٤٨,٨٥٦
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى				
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٩,٢٣٢)	(٥,٦٩٠)	(٣,١٨٤)	(٩,١٩٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٠,٢٩١)	(١٤,٩٢١)	(٤١,٢٠٨)	(٢٦,١٥٨)
استهلاك وإطفاء	(١,٥٠٥)	(١,١٤٢)	(٢,٩٢١)	(٢,٢٩٢)
إيرادات عمولات على الودائع	١,٨٩١	١,٣٧٢	٢,٨٩٧	٢,٧٧٣
إيرادات عمولات على الصكوك	١,٧١٥	١,٠٩٧	٣,٠٠١	٢,٠٩٢
دخل توزيعات أرباح	(٩٣١)	٦١٤	٦,٨٣٣	١,٠٣٧
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١,٧٢٤	.	١,٧٦٣	.
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١١٩	.	١١٩	.
أرباح محققة من الاستثمارات المتلحة للبيع	.	٦,٠١٢	٤,٢٩٠	٧,٧٧٢
مجموع (مصاريف) العمليات الأخرى	(٢٦,٥١٠)	(١٢,٦٥٨)	(٢٨,٤١٠)	(٢٣,٩٦٦)
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	٩,٦٤٣	٨,١٨٢	١٦,٨٤٠	٢٤,٨٩٠
العائد إلى عمليات التأمين	(٤٠٧)	(١٩٩)	(٤٠٧)	(١,٥٧٢)
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	٩,٢٣٦	٧,٩٨٣	١٦,٤٣٣	٢٣,٣١٨
زكاة محملة	(٤,٩٦٣)	(٣,٠١٠)	(٩,٤٩١)	(٦,٤١٣)
ضريبة الدخل المحملة	(٨٥)	(١٤٢)	(١٨٤)	(٤٢٨)
للدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٤,١٨٨	٤,٨٣١	٦,٧٥٨	١٦,٤٧٧
العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي المعدلة	١٦	٠,٠٧	٠,١٢	٠,٤١

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



للإدارة
المدارة

المدير
المدير

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

الفترة من بداية السنة و حتى		الفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاحات	
٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١		
١٦,٤٧٧	٦,٧٥٨	٤,٨٣١	٤,١٨٨		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
					الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
					البُيُود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة
					استثمارات متاحة للبيع:
١٣,٤٧٢	٩,٩٧٢	٤,٤٤١	٩٨٣		صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٧,٧٧٢)	(٤,٢٩٠)	(٦,٠١٢)	٠	١٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٥,٧٠٠	٥,٦٨٢	(١,٥٧١)	٩٨٣		صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٢٢,١٧٧	١٢,٤٤٠	٣,٢٦٠	٥,١٧١		الدخل الشامل للفترة



قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	إيضاحات	رأس المال	علاوة الإصدار	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي ربح (خسارة) / القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	إعادة قياس التزام المنافع المحددة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في بداية الفترة		٤٠٠,٠٠٠	٠	٢٦,٠٩٧	٦٤,٣٨٦	٩٩٠	٤٩١,٤٧٣	(٢,٧٦٠)	٤٨٨,٧١٣
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل					٦,٧٥٨		٦,٧٥٨	٠	٦,٧٥٨
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١٠					٩,٩٧٢	٩,٩٧٢		٩,٩٧٢
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل	١٠					(٤,٢٩٠)	(٤,٢٩٠)		(٤,٢٩٠)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات						٥,٦٨٢	٥,٦٨٢	٠	٥,٦٨٢
الدخل الشامل للفترة						٥,٦٨٢	١٢,٤٤٠	٠	١٢,٤٤٠
رأس مال مصدر علاوة إصدار	٥ ٥	٢٣٨,٥٢٥	٣٥٥,٨٧٩				٢٣٨,٥٢٥ ٣٥٥,٨٧٩		٢٣٨,٥٢٥ ٣٥٥,٨٧٩
الرصيد في نهاية الفترة		٦٣٨,٥٢٥	٣٥٥,٨٧٩	٢٦,٠٩٧	٧١,١٤٤	٦,٦٧٢	١,٠٩٨,٣١٧	(٢,٧٦٠)	١,٠٩٥,٥٥٧

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	إيضاحات	رأس المال	أسهم منحة	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي ربح (خسارة) / القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	إعادة قياس التزام المنافع المحددة	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في بداية الفترة		٣٠٠,٠٠٠	٠	٤٠,٨٦٦	١٢٣,٤٦٤	(٢,٤٢٦)	٤٦١,٩٠٤	٠	٤٦١,٩٠٤
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل					١٦,٤٧٧		١٦,٤٧٧		١٦,٤٧٧
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات	١٠					١٣,٤٧٢	١٣,٤٧٢		١٣,٤٧٢
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل						(٧,٧٧٢)	(٧,٧٧٢)		(٧,٧٧٢)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات						٥,٧٠٠	٥,٧٠٠	٠	٥,٧٠٠
الدخل الشامل للفترة						٥,٧٠٠	٢٢,١٧٧	٠	٢٢,١٧٧
	١٤	١٠٠,٠٠٠		(٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)		٠		٠
الرصيد في نهاية الفترة		٤٠٠,٠٠٠	٠	٢٠,٨٦٦	٥٩,٩٤١	٣,٢٧٤	٤٨٤,٠٨١	٠	٤٨٤,٠٨١



قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	١٦,٤٣٣	٢٣,٣١٨
تعديلات لبنود غير نقدية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,١٤٧	٨٦٩
إطفاء موجودات غير ملموسة	١,٧٧٤	١,٤٢٣
ربح من بيع ممتلكات ومعدات	(٨٢)	(٢)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٣,١٨٤	٩,١٩٠
مخصص ضريبة الاستقطاع	٥,٠٥١	٥,٢٠٠
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٢,٢٨٦	٣,٠٦٩
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	١,٣٤٣	٢,٢١٨
أرباح غير محققة من استثمارات استثمارات مرتبطة بالوحدات	(١,٨٤٣)	.
أرباح محققة من بيع الاستثمارات	(٤,٢٩٠)	(٧,٧٧٢)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين	٨٦,٩٣٨	٣,٠٥٣
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٣٦,٨١٠)	(٢٣,٤٩٧)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٣٨,٥٤٣)	٣١,٩٩٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٦,٤٨٨	٦,٧٦٢
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	(١,٨٤٦)	(١,٦٥٨)
تكاليف اكتتاب مؤجلة	(٤٣)	٨٨٥
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	١,٨٨٢	(٩٥١)
ضريبة استقطاع مؤجلة	(١,٢٩٨)	(١,٠٦٤)
رسوم الجهات الرقابية المؤجلة	٤٧٥	(٥٧٤)
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	(٧٥,٩٦٣)	(٥٧,٢٨٦)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٢٧,١٠٤)	٧,٩٩٩
ذمم دائنة	١,٣٥٨	(٥٥٣)
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع	(٣,٨٣٧)	١٥
فائض عمليات التأمين	٤٠٧	١,٥٧٢
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(١٩,٤٧٩)	(٥,٥٨٨)
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٣١,٨٣٧	(١,٤٦٧)
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٩٨,٤٧٣	٥٩,٣٣٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٧,١١٠	٢,١٢٩
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٤٩,٥٣٩	(٣٢,٩١٧)
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	(٤٧٦)	(١٠,٥٧٤)
احتياطي عجز الأقساط	(٣٠٠)	(٥,٢٠٠)
استثمارات مرتبطة بالوحدات	(٣٦,٢١٠)	.
احتياطيات فنية أخرى	١,٩٤٠	(٢,٧٥٢)
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(٣٠٣)	(٢٨,٨٩٧)
المدفوعات:		
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(١,١٧٨)	(١,٣٥٥)
ضريبة استقطاع مدفوعة	(٩,٩٠٧)	(٥,١٢٣)
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(١,٦٥٤)	(٣,٧٢٣)
زكاة مدفوعة	(١٢,٤٤١)	(٦,٩٨٠)
ضريبة دخل مدفوعة	(٧٩٦)	(٩٩٣)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	٥٣,٢٦٢	(٣٩,٨٩٦)



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

٨
للمراجعين

للمراجعين

للمراجعين

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاحات	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١
	(٨١,٠٧٩)	.
	(٥٤,٥٣٤)	(١٧٠,٠٠٠)
	٦٨,٤٢٧	١٠٤,٩٣٩
	(١,٤٨٣)	(٣٦٠)
	٨٤	٢
	(١,٤١١)	(٤٨١)
	٦٣,٤٧٦	.
	(٢٣,٨٥٢)	.
	(٣٠,٣٧٢)	(٦٥,٩٠٠)

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
إضافات إلى استثمارات
عوائد من بيع استثمارات
إضافات إلى ممتلكات ومعدات
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
إضافات إلى موجودات غير ملموسة
النقد وما في حكمه المستحوذ عليه من خلال دمج الأعمال
الزيادة في الوديعة النظامية

صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية

٢٢,٨٩٠	(١٠٥,٧٩٦)
٣٦٥,٥٥٥	٥١٧,٧٤٥
٣٨٨,٤٤٥	٤١١,٩٤٩

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

٥,٦٨٢	٥,٧٠٠
.	١٠٠,٠٠٠

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



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 ٢٠٢٣ وذلك تحت إشراف ورقابة البنك المركزي السعودي ("ساما" أو "الجهة الرقابية").

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في الرياض - المملكة العربية السعودية بموجب القرار الوزاري الصادر في ١٩ مايو ٢٠٠٧ والسجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٤٣٢٣ الصادر في ١٣ يونيو ٢٠٠٧ لاحقاً للمرسوم الملكي رقم م ٦٠ المؤرخ ١٨ رمضان ١٤٢٧هـ الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦ تم تعديل السجل التجاري اعتباراً من ١٢ أغسطس ٢٠٢١ لتعكس الزيادة في رأس المال بعد إصدار الأسهم المجانية. تم إدراج الشركة في السوق المالية السعودية (تداول) في ٢٦ يونيو ٢٠٠٧. فيما يلي العنوان المسجل للمكتب الرئيسي: الدور الخامس، مبنى السيركون رقم ١٥، شارع العليا، ص.ب ٦١٣٥٢، الرياض ١١٥٦٥، المملكة العربية السعودية.

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

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

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

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

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

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

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

خلال الفترة زاد رأس المال من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٦٣٨,٥٢٥ عن طريق إصدار ٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم جديد للاستحواذ على شركة الأهلي التكافل (الإيضاح ٥).

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة للفترة من خلال دمج المحفظتين بعد الاندماج وتم توحيد الأرقام وفقاً لذلك (الإيضاح ٥).

لا زالت الإجراءات اللازمة لتحديث المستندات النظامية قيد التنفيذ.

٢- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترتي الثلاثة و السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ 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.

وينوه 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 ٢٠٢١.

٣ - التغيرات في السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات المحاسبية وسياسة إدارة المخاطر المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.



٤ - 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 ٢٠٢١، لم تصف أو تعدل الشركة السياسات أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠٢٢ 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 ٢٥ من القوائم المالية تم تقسيمها 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 ٢٥ من القوائم المالية، تعكس الموجودات والمطلوبات والدخل والمصروفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

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

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يطلب 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 و التي تقيم و تحدث بشكل مستمر، فإن الأحداث المستقبلية قد تؤدي إلى نتائج يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية على المبالغ في التقرير.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية 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 ٢٠٢١. 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 جاريًا، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية و تقيم خصائص مخاطر الانتمان آخذة 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 للمطلوبات المبلغ عنها في تاريخ التقرير والتكلفة النهائية المتوقعة للمطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها في تاريخ التقرير.

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

يتم تحليل تاريخ تطور المطلوبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، و أيضاً حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطلوبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطلوبات الكبيرة بشكل منفصل، سواء بالإحتياط 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 المطلوبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطلوبات. وبدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطلوبات 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 المطلوبات والظروف الاقتصادية ومستوى تضخم المطلوبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطلوبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطلوبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

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

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

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

انخفاض قيم الأدوات المالية

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

هـ - دمج الأعمال

وقعت الشركة 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. و قامت الشركتان ببدا عملية التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية و الاكتوارية والدخول في النقاشات المتعلقة بتفاصيل الأحكام والشروط النهائية والملزمة لعملية الاندماج المقترحة.

أعلنت الشركة بعد ذلك عن توقيع إتفاقية ملزمة بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠٢١ (الموافق ٢ ذو الحجة ١٤٤٢هـ)، مع شركة الأهلي للتكافل للحصول على جميع الأسهم التي يمتلكها حملة أسهم شركة الأهلي للتكافل من خلال تقديم عرض لتبادل الأسهم دون أية تبادلات نقدية، يُنفذ هذا التبادل عن طريق زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم عادية جديدة لجميع حملة الأسهم في شركة الأهلي للتكافل. تم الحصول على عدم معارضة البنك المركزي السعودي على إتمام الاتفاقية بتاريخ ٢٩ أكتوبر ٢٠٢١م (الموافق ٢٣ ربيع الأول ١٤٤٣هـ).

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٠٩ ديسمبر ٢٠٢١ (الموافق ٠٥ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ) على الاندماج المقترح للشركة وشركة الأهلي للتكافل، ليسري الاندماج بموجب المادة ١٩١ و ١٩٢ و ١٩٣ من قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم (م/٣) بتاريخ ١٠ نوفمبر ٢٠١٥ (الموافق ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ)، من خلال إصدار ١,٤٣١١٤٧٦٩١٣٧٧٠٥ سهماً جديداً في الشركة لكل سهم في شركة الأهلي للتكافل، وذلك وفق شروط إتفاقية الاندماج وأحكامها.

أعلنت الشركة عن سريان اندماج شركة الأهلي للتكافل في الشركة بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ (الموافق ٠٩ جمادى الثاني ١٤٤٣هـ) بعد استكمال شروط الاندماج المتفق عليها بين الشركتين في إتفاقية الاندماج و المذكورة في تعميم المساهمين ووثيقة العرض التي أصدرتها الشركة فيما يخص الاندماج، بدأ في ذلك انتهاء فترة اعتراض الدائنين بدون أي اعتراضات معطلة أو متنازع فيها. أسفر الاندماج عن زيادة في رأس المال المدفوع من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٦٣٨,٥٢٥.



لا زالت الإجراءات اللازمة لتحديث المستندات النظامية قيد التنفيذ.

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - دمج الأعمال "المعيار" مع كون الشركة هي المستحوذ وشركة الأهلي للتكافل هي الشركة التي تم استحواذها. وقد قامت الشركة بحساب عملية الاستحواذ على أساس القيم العادلة الإحتياطية للموجودات والمقتناة والمطلوبات المقترضة كما في ١٢ يناير ٢٠٢٢م لما يقتضيه المعيار الدولي للتقارير المالية "تاريخ الاستحواذ". سيتم الإنتهاء من تعديل القيم الإحتياطية وتأثيرها على الشهرة وصافي الموجودات المقتناة للشركة في غضون اثني عشر شهراً من تاريخ الاستحواذ على النحو الذي يسمح به المعيار.

مقابل الشراء

تم تحديد مقابل الشراء بمبلغ ٥٩٤,٤٠٤ والذي يتكون من إصدار ٢٣,٨٥٢,٤٦٢ سهم جديد لمساهمي شركة الأهلي للتكافل.

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة للشركة على أساس سعر السوق الختامي للأسهم العادية البالغة ٢٤,٩٢ ريال سعودي للسهم الواحد في تداول بتاريخ آخر تداول قبل تاريخ الاستحواذ في ١٢ يناير ٢٠٢٢م. تكاليف الإصدار المرتبطة مباشرة بإصدار الأسهم لم تكن جوهرية. ونتيجة لذلك، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار للأسهم بمبلغ ٢٣٨,٥٢٥ و ٣٥٥,٨٧٩ على التوالي.

الموجودات المقتناة المحددة والمطلوبات المفترضة

يلخص الجدول التالي القيمة العادلة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة كما في ١٢ يناير ٢٠٢٢م

المبلغ	الموجودات
٦٣,٤٧٦	نقد وما في حكمه
٣١,٥٧١	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
١,٣٨٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧,٨٠١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢٥,٧٥١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
٦٧٦,١٣٢	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٢٧٠,٦٨٨	إستثمارات
١٣,٤١٧	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٣٥٤	ممتلكات ومعدات - بالصافي
٨٣٠	موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٦,٦٦٧	وديعة نظامية
٢,٢٩٥	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٦٣,٣٦٦	مجموع الموجودات

المبلغ	المطلوبات
٣١,٨١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧,٢٨٩	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٢,٠٨٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٣,٩٧٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٢,٧١٨	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦٩١,٣٣٨	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٤٣٦	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٢٢٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٤٦	ذمم دائنة
٢,٧٧٩	مخصص ضريبة الاستقطاع
٣,٤٦٢	مكافآت نهاية الخدمة
٢٢,٥٧٠	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٩,٩٢٨	الزكاة
٢,٢٩٥	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٩٢١,٣٦٠	مجموع المطلوبات

صافي موجودات شركة الأهلي للتكافل كما في تاريخ الاقتناء
الشهرة كما في تاريخ الاقتناء

مقابل الشراء



٦- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
		عمليات التأمين
٥٠,١٤٦	٣١,١١٨	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٨٠,٩١٦	٢٨٦,٦٦٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٢٣١,٠٦٢	٣١٧,٧٧٨	المجموع
		عمليات المساهمين
٣٢٦	٦٦٧	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٣٤,١٦٧	٧٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٣٤,٤٩٣	٧٠,٦٦٧	المجموع
		الأرصدة المجمعة
٥٠,٤٧٢	٣١,٧٨٥	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٣١٥,٠٨٣	٣٥٦,٦٦٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٣٦٥,٥٥٥	٣٨٨,٤٤٥	المجموع

تودع جميع الأرصدة والودائع البنكية في البنوك المحلية ذات التصنيف الائتماني السليم المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي بموجب منهجية التصنيف ستاندرد آند بورز و مودي. تحصل عمولة على الودائع بمعدل ٢,٦٩ % سنوياً كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢,٨١ %).

٧- الوديعة النظامية

إمتثالاً للائحة نظام التأمين من البنك المركزي السعودي، تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ٦٣,٨٥٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٤٠,٠٠٠) في حساب وديعة لدى البنك السعودي البريطاني - ساب. خلال الفترة الشركة زادت الوديعة النظامية من ٤٠,٠٠٠ مليون إلى ٦٣,٨٥٢ لتلبية متطلبات البنك المركزي السعودي نتيجة لإصدار أسهم إضافية. (إيضاح ١٤) لا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي، كما أن الشركة لا تحصل على أي عمولات من هذه الوديعة.

تبلغ الفائدة المستحقة على الوديعة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ٥,٨٠٤ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣,١٣٤) وقد تم الإفصاح عنها بوصفها "دخل مستحق من وديعة نظامية" والعمولة المناظرة الواردة في الالتزامات بوصفها "إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي".



٨- أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي

تتكون الذمم المدينة من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
		أطراف ليست ذات علاقة
٤٠,٩٥٤	٥٨,١٨٧	حاملو وثائق التأمين
٨٥,٦٥٨	٣٤,٦٣٦	وسطاء وكلاء
٣٦,٤٨٦	١٦,٠٣٦	ذمم مدينة من معيدي التأمين
١٦٣,٠٩٨	١٠٨,٨٥٩	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
(١٣,٦٣٣)	(١٠,٢٤٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٤٩,٤٦٥	٩٨,٦١٩	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
		أطراف ذات العلاقة
١٣,٥٥٤	٨٩,٥١٧	حاملو وثائق التأمين
(٦٠٥)	(٨,٣١٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٢,٩٤٩	٨١,٢٠٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي

٩- إستثمارات مرتبطة بالوحدات

عمليات التأمين

تتكون الاستثمارات المرتبطة بالوحدات من وحدات في صناديق الاستثمار مقومة بالدولار الأمريكي وتدار من الأهلي كابيتال ومقرها في المملكة العربية السعودية.

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
	٣٢٤,٢٣٣	استثمارات محتفظ بها لتغطية الالتزامات المرتبطة بالوحدات :
•	١٧١,٧٥٥	صندوق الأهلي متعدد الأصول المحتفظ
•	١٣٨,٥٥٧	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
•	٦٣٤,٥٤٥	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
•		المجموع

حركة إستثمارات مرتبطة بالوحدات خلال الفترة كما يلي:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
•	•	الرصيد في بداية الفترة
•	٦٧٦,١٣٢	مستحوذ عليها من خلال اندماج الأعمال
•	(٤١,٥٨٧)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
•	٦٣٤,٥٤٥	الرصيد في نهاية الفترة

الإحتياطيات المحتفظ بها و القيمة العادلة

يتم تصنيف جميع الاستثمارات المرتبطة بالوحدات ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة من المستوى ٢.



١٠- الاستثمارات

يتم تصنيف الإستثمارات كما يلي:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	
.	.	عمليات التأمين
.	.	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
.	٢٦٧,٢٢٨	عمليات المساهمين
٣٢٥,٦٣٨	٣٤٣,٦٨٧	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٥,٦٣٨	٦١٠,٩١٥	متاحة للبيع
		مجموع الاستثمارات

١-١٠ عمليات التأمين

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
.	.	الرصيد في بداية الفترة
.	٢١,٨٩١	إستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال
.	.	مشتريات
.	(٢١,٨٩١)	إستيعادات
.	.	أرباح غي متحققة خلال الفترة
.	.	الرصيد في نهاية الفترة

٢-١٠ عمليات المساهمين

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
.	.	الرصيد في بداية الفترة
.	٢٤٨,٧٩٨	إستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال
.	١٦,٦٦٧	مشتريات
.	.	إستيعادات
.	١,٧٦٣	أرباح غي متحققة خلال الفترة
.	٢٦٧,٢٢٨	الرصيد في نهاية الفترة

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع
٢٤٨,٩٨١	٣٢٤,٦٤٨	إستثمارات بالتكلفة
(٢,٤٢٦)	٩٩٠	أرباح / (خسائر) غير متحققة متراكمة
٢٤٦,٥٥٥	٣٢٥,٦٣٨	مجموع الرصيد في بداية الفترة
٢١٥,٠٠٠	٥٤,٥٣٤	مشتريات بالتكلفة
(١٣٩,٣٣٣)	(٤٢,١٦٧)	إستيعادات بالتكلفة
٧٥,٦٦٧	١٢,٣٦٧	صافي التغير بالتكلفة
١٦,٥٩٦	٩,٩٧٢	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
(١٣,١٨٠)	(٤,٢٩٠)	صافي المبالغ المتحققة و المحولة لقائمة الدخل
٣,٤١٦	٥,٦٨٢	صافي التغير في الأرباح غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات
٣٢٤,٦٤٨	٣٢٧,٠١٥	إستثمارات بالتكلفة
٩٩٠	٦,٦٧٢	أرباح غير متحققة متراكمة
٣٢٥,٦٣٨	٣٤٣,٦٨٧	مجموع الرصيد في نهاية الفترة

مراجعة للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	أرباح محققة و محولة لقائمة الدخل
١٥٢,٥١٣	١٠٤,٩٣٩	٧٢,٠٩٦	٤٦,٤٥٧	١١,٠٨٣	جوانده من الإستثمارات مبيعة
(١٣٩,٣٣٣)	(٩٧,١٦٧)	(٦٦,٠٨٤)	(٤٢,١٦٧)	(١١,٠٨٣)	تكاليف إستثمارات مبيعة
١٣,١٨٠	٧,٧٧٢	٦,٠١٢	٤,٢٩٠	.	أرباح محققة

٣-١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة

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

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

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

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

و إذا لم يتواجد سوق نشط للأدوات المالية تقاس القيمة العادلة بالرجوع إلى القيمة السوقية لأدوات مالية شبيهة، و إذا لم يستطع تحديد ذلك يتم استخدام عدة تقنيات أخرى للتقييم. يتم استخدام افتراضات مبنية على بيانات قليلة 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 قليلة للملاحظة في السوق.
- المستوى ٣: طرق تقييم لا تستند أي من مدخلاتها الهامة على بيانات قليلة 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.

القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٣٤٣,٦٨٧	١,٩٢٣	٣٢٧,٩٩٧	١٣,٧٦٧	متاحة للبيع
٢٦٧,٢٢٨	.	٢٤٧,٧٥١	١٩,٤٧٧	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦١٠,٩١٥	١,٩٢٣	٥٧٥,٧٤٨	٣٣,٢٤٤	المجموع ٣٠ يونيو ٢٠٢٢
٣٢٥,٦٣٨	١,٩٢٣	٣١١,٠١٣	١٢,٧٠٢	متاحة للبيع
.	.	.	.	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٥,٦٣٨	١,٩٢٣	٣١١,٠١٣	١٢,٧٠٢	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة

لم يكن هناك أي تحويلات أو إعادة تصنيف بين المستويات خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : لا يوجد).



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة و السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١١- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
٢٣٦,٥٦٩	(٩٨,٠٩٥)	٣٣٤,٦٦٤	الرصيد في بداية الفترة
١٣٩,١١١	(٦٦,٢٧٢)	٢٠٥,٣٨٣	مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال
(١٦٤,٧٧٩)	٨٤,٨٠٠	(٢٤٩,٥٧٩)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢١٠,٩٠١	(٧٩,٥٦٧)	٢٩٠,٤٦٨	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٢٥,٦٦٨)	١٨,٥٢٨	(٤٤,١٩٦)	الرصيد في نهاية الفترة
			التغير في الأقساط غير المكتسبة
لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			
١٤٨,٥٣٧	(٤١,٣٧٣)	١٨٩,٩١٠	الرصيد في بداية السنة
٧٠١	(١,٣٨٤)	٢,٠٨٥	مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال
٣٨٠,٣٣٥	(٢٠٥,٠٥٢)	٥٨٥,٣٨٧	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٣١٨,٦٧٢)	١٦٨,٢٤٢	(٤٨٦,٩١٤)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢١٠,٩٠١	(٧٩,٥٦٧)	٢٩٠,٤٦٨	الرصيد في نهاية الفترة
٦١,٦٦٣	(٣٦,٨١٠)	٩٨,٤٧٣	التغير في الأقساط غير المكتسبة
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	(٩٥,٠٢٨)	٢٤٩,٧٨٧	الرصيد في نهاية الفترة
(٣٤,٤٤١)	٣٠,٤٧٤	(٦٤,٩٦٥)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
لفترة 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 منذ بداية السنة و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة			
١١٨,٩٢١	(٧١,٥٣٢)	١٩٠,٤٥٣	الرصيد في بداية السنة
٣٩٠,٨١٠	(١٦٧,٣٥٦)	٥٥٨,١٦٦	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٣٦١,١٩٤)	١٩٧,٥١٥	(٥٥٨,٧٠٩)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٤٨,٥٣٧	(٤١,٣٧٣)	١٨٩,٩١٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٩,٦١٦	٣٠,١٥٩	(٥٤٣)	التغير في الأقساط غير المكتسبة

١٢- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٧,٥٣١	٢٢١,٠٤٢		إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٦٠,٣٤٢	١٩٢,٥٨٤		إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,٢٥٠	١٠,٩٥٠		احتياطي عجز الأقساط
٠	٦١٣,٥٤١		الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٦,٧٠٠	٩,٠٧٦		احتياطيات فنية أخرى
٢٦٥,٨٢٣	١,٠٤٧,١٩٣		إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٥٧,٥٥٣)	(١٥٣,٨٩٧)		ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤١,٥٩٩)	(٥٠,٨٦٢)		ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٦٦,٦٧١	٨٤٢,٤٣٤		المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية - بالصافي



١٣- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة

نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٩٧٪ ٩٤٪
٣٪ ٦٪

التغير في حساب الزكاة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجنب

المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة

٣٦,٤٨٣
٩,٧١٣
(٦,٩٨٠)
٣٩,٢١٦

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة

مستحوذ عليها من خلال اندماج الأعمال

المجنب

المدفوع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣٩,٢١٦
٩,٩٢٨
٩,٤٩١
(١٢,٤٤١)
٤٦,١٩٤

التغير في حساب ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

المجنب

المدفوع

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة

١,٧٥٢
٧٤١
(٩٩٣)
١,٥٠٠

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة

المجنب

المدفوع

الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

١,٥٠٠
١٨٤
(٧٩٦)
٨٨٨

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية عن الفترة منذ بداية التأسيس و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨ و عن السنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٩ و حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

تمت التسوية على الإقرارات المقدمة التي تغطي الفترات إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتم الإنهاء منها مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك وتم دفع إلتزامات 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 الأسهم.

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 ٠٦ مايو ٢٠٢١ على التوالي، تم الحصول على موافقة حملة الأسهم في اجتماع الجمعية العامة الذي عقد بتاريخ ٠٩ يونيو ٢٠٢١ وصدرت أسهم المنحة في ١٠ يونيو ٢٠٢١. إجمالي تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار أسهم المنحة بلغ ٣٥.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٠٩ ديسمبر ٢٠٢١ (الموافق ٠٥ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ) على زيادة رأس مال الشركة بغرض الإستحواذ على جميع أسهم شركة الأهلي التكافل. أعلنت الشركة عن سريان إندماج شركة الأهلي للتكافل في الشركة بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ (الموافق ٠٩ جمادى الثاني ١٤٤٣هـ) بعد استيفاء شروط الإندماج المتفق عليها بين الشركتين في إتفاقية الإندماج و المذكورة في تعميم المساهمين ووثيقة العرض التي أصدرتها الشركة فيما يخص الإندماج، بما في ذلك انتهاء فترة اعتراض الدائنين بدون أي اعتراضات معلقة أو متنازع فيها. أسفر الاندماج عن زيادة في رأس المال المدفوع من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٦٣٨,٥٢٥.

١٥- الاحتياطي النظامي

بمثالاً 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.

يتم احتساب ربحية السهم على أساس العدد المعدل للأسهم بعد إصدار أسهم إندماج الأعمال في ١٢ يناير ٢٠٢٢ و تم إعادة تقييم المقارنات السابقة وفقاً لذلك. بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ٦٣,٨٥٢,٤٦٢ (٣١ مارس ٢٠٢١: ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ - معاد تقييمها).

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

١٧- إدارة رأس المال

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

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

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

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

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

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



تلتزم الشركة بجميع احتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ من المبالغ مجموعها ١,٠٩٥,٥٥٧. يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٦٣٨,٥٢٥ و علاوة إصدار مقدارها ٣٥٥,٨٧٩ و وديعة نظامية قيمتها ٢٦,٠٩٧ و أرباح مبقاة قيمتها ٧١,١٤٤ و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ٦,٦٧٢ و خسائر أكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة مقدارها (٢,٧٦٠) (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٨٨,٧١٣ و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٤٠٠,٠٠٠ و وديعة نظامية و قيمتها ٢٦,٠٩٧ و أرباح مبقاة و قيمتها ٦٤,٣٨٦ و احتياطي خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات و قيمتها ٩٩٠ و خسائر أكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة (٢,٧٦٠).

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 والتفذية والاستثمار والمخاطر والترشحات والمكافآت و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين والمنشآت الخاضعة للسيطرة الكاملة (أو المشتركة) من تلك الأطراف أو التي يمارسون عليها نفوذاً فعالاً. تعتبر العلاقات التي لها صلة مباشرة بالأطراف أعلاه أطرافاً ذات علاقة.

تتم جميع المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة على أساس تجاري بحت ولم يتم تحديد أي حالة تعارض مصالح قائمة أو محتملة خلال الفترة المدة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدية 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.

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

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		لفترة منذ بداية السنة وحتى	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
مخصص ومنفوع لكبار المديرين التنفيذيين	٢,٢٣٨	٢,٠٨٧	٣,٩١٥	٤,٠٨٩

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة	لفترة الثلاثة أشهر إلى		لفترة منذ بداية السنة وحتى	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣٠ يونيو ٢٠٢١
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة المساهمون	٤,٧١٥	٠	٤,٩٣٩	٢٣١
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٩	٠	١١	٢٤
الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٧٩,٨٥٩	٢٦,١٠٢	٣١٤,٨٨٠	٢٠٦,٦٧٢
العمولات من أطراف ذات علاقة المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٠	١٩	١٠٥	٥٧
العمولات إلى أطراف ذات علاقة المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٠	٥	١٠	١٣
إجمالي المطالبات المتكبدية من قبل أطراف ذات علاقة المساهمون	٧,٠٨٣	١١	٧,١٠٠	٣٥
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً	٢٢,٧٧٧	٢٩,٥٢٢	٦١,١٦٨	٦١,٦٧٦

أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة		مراجعة	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة المساهمون		٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً مخصص		٨٩,٥١٧	١٣,٥٥٤
مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي		(٨,٣١٠)	(٦٠٥)
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً		٨١,٢٠٧	١٢,٩٤٩
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة		٤٩٢	٥٦٦
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة		٤٩٢	٥٦٦



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 ٢٠٢١.

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 ملموسة - 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، والضكاة، 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 و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

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 ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحملية والاخل	مجموع عملات التأمين	مجموع عملات المساهمين	المجموع
الموجودات							
موجودات موزعة:							
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢١,١٤٨	٠	٤٨,٥٣١	٩,٨٨٨	٧٩,٥٦٧	٠	٧٩,٥٦٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٦,٩٦٥	٠	١٥,٧١٤	١١١,٢١٨	١٥٣,٨٩٧	٠	١٥٣,٨٩٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٢٧,٥٠٠	٠	٤,٣٦٥	١٨,٩٩٧	٥٠,٨٦٢	٠	٥٠,٨٦٢
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	٦٨٠	٠	٩٨٦	١٨٠	١,٨٤٦	٠	١,٨٤٦
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٢,٩٢٣	٥,٧٢٦	٧٤٣	٧٧٧	١٠,١٦٩	٠	١٠,١٦٩
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	٠	٣,٩٦٧	٠	٠	٣,٩٦٧	٠	٣,٩٦٧
ضريبة استقطاع مؤجلة	٨٠٣	٠	٢,١٩٤	٢٤٧	٣,٢٧١	٠	٣,٢٧١
رسوم الجهة الرقابية المؤجلة	٠	١,٧٢٤	٠	٠	١,٧٢٤	٠	١,٧٢٤
إستثمارات مرتبطة بالوحدات	٠	٠	٠	٦٣٤,٥٤٥	٦٣٤,٥٤٥	٠	٦٣٤,٥٤٥
إستثمارات	٠	٠	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع الموجودات الموزعة	٨٠,٠١٩	١١,٤١٧	٧٢,٥٣٣	٧٧٥,٨٧٩	٩٣٩,٨٤٨	٠	٩٣٩,٨٤٨
موجودات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه					٣١٧,٧٧٨	٧٠,٦٦٧	٣٨٨,٤٤٥
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت					٨١,٠٧٩	٠	٨١,٠٧٩
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي					٩٨,٦١٩	٠	٩٨,٦١٩
إستثمارات					٠	٦١٠,٩١٥	٦١٠,٩١٥
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي					٨١,٢٠٧	٠	٨١,٢٠٧
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					٦٠,٦٥٠	١٠,٩٠٦	٧١,٥٥٦
ممتلكات ومعدات - بالصافي					٦,٤٠١	٠	٦,٤٠١
موجودات غير ملموسة - بالصافي					١١,١٣٤	٠	١١,١٣٤
الشهرة					٠	٣٩٩,١٩٢	٣٩٩,١٩٢
وديعة نظامية					٠	٦٣,٨٥٢	٦٣,٨٥٢
دخل مستحق من وديعة نظامية					٠	٥,٨٠٤	٥,٨٠٤
مجموع الموجودات غير الموزعة					٦٥٦,٨٦٨	١,١٦١,٣٣٦	١,٨١٨,٢٠٤
مجموع الموجودات					١,٥٩٦,٧١٦	١,١٦١,٣٣٦	٢,٧٥٨,٠٥٢
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٢,٤١٣	٠	١٢,٨٥٦	٦٧,٧٣١	٨٣,٠٠٠	٠	٨٣,٠٠٠
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥٠,٩٨٢	١٧٢,٣٦٤	٥٣,٤١٨	١٣,٧٠٤	٢٩٠,٤٦٨	٠	٢٩٠,٤٦٨
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٤,١٨٧	٠	٩,٩٢١	١,٧٩٤	١٥,٩٠٢	٠	١٥,٩٠٢
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٤٥,٤٨٠	٣,٠٠٠	٢٢,٧١٢	١٤٩,٨٥٠	٢٢١,٠٤٢	٠	٢٢١,٠٤٢
إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٥٥,٠٠٠	١٠٧,٥٠٠	٥,٩٥٧	٢٤,١٢٧	١٩٢,٥٨٤	٠	١٩٢,٥٨٤
احتياطي عجز الأقساط	٥,٧٥٠	٥,٠٠٠	٢٠٠	٠	١٠,٩٥٠	٠	١٠,٩٥٠
الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات	٠	٠	٠	٦١٣,٥٤١	٦١٣,٥٤١	٠	٦١٣,٥٤١
احتياطيات فنية أخرى	٢,٧٥٠	٢,٥٧٥	٧٥٠	٣,٠٠١	٩,٠٧٦	٠	٩,٠٧٦
مجموع المطلوبات الموزعة	١٦٦,٥٦٢	٢٩٠,٤٣٩	١٠٥,٨١٤	٨٧٣,٧٤٨	١,٤٣٦,٥٦٣	٠	١,٤٣٦,٥٦٣
مطلوبات غير موزعة:							
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					٨١,٦٠٩	٣,١١٠	٨٤,٧١٩
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					٤٩٢	٠	٤٩٢
ذمم دائنة					٤١,٨٣٢	٠	٤١,٨٣٢
مخصص ضريبة الاستقطاع					١,٧٨٦	٠	١,٧٨٦
مخصص رسوم الجهة الرقابية					٢,٢٨٦	٠	٢,٢٨٦
مكافآت نهاية الخدمة					١٣,٨٣٤	٠	١٣,٨٣٤
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق					٢٨,٠٩٧	٠	٢٨,٠٩٧
الزكاة					٠	٤٦,١٩٤	٤٦,١٩٤
ضريبة الدخل					٠	٨٨٨	٨٨٨
إيرادات صولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي					٠	٥,٨٠٤	٥,٨٠٤
مجموع المطلوبات غير الموزعة					١٦٩,٩٣٦	٥٥,٩٩٦	٢٢٥,٩٣٢
مجموع المطلوبات					١,٦٠٦,٤٩٩	٥٥,٩٩٦	١,٦٦٢,٤٩٥



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحسابات والإختل	مجموع عليت التأمين	مجموع عليت المساهمين	المجموع
القطاعات التشغيلية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – مراجعة						
الموجودات						
موجودات موزعة:						
١٨,٨٧١	٠	١٧,٢٧٣	٥,٢٢٩	٤١,٣٧٣	٠	٤١,٣٧٣
٢٣,١٤٠	٠	٣٠,٠٥٤	٤,٣٥٩	٥٧,٥٥٣	٠	٥٧,٥٥٣
٣٥,٠٠١	٠	٥,٧٢٦	٨٧٢	٤١,٥٩٩	٠	٤١,٥٩٩
٢,٠٩٥	٦,٨٣٠	٧٣٣	٤٦٨	١٠,١٢٦	٠	١٠,١٢٦
٠	٥,٨٤٩	٠	٠	٥,٨٤٩	٠	٥,٨٤٩
٩٤٥	٠	٧٦٧	٢٦١	١,٩٧٣	٠	١,٩٧٣
١٩١	١,٨٨٨	٨٦	٣٤	٢,١٩٩	٠	٢,١٩٩
٨٠,٢٤٣	١٤,٥٦٧	٥٤,٦٣٩	١١,٢٢٣	١٦٠,٦٧٢	٠	١٦٠,٦٧٢
موجودات غير موزعة:						
نقد وما في حكمه						
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصافي						
إستثمارات						
مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالصافي						
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى						
ممتلكات ومعدات – بالصافي						
موجودات غير ملموسة – بالصافي						
الشهرة						
وديعة نظمية						
دخل مستحق من وديعة نظمية						
مجموع الموجودات غير الموزعة						
مجموع الموجودات						
المطلوبات						
مطلوبات موزعة:						
٤١٢	٠	٨,٩٧١	٤,٤٩١	١٣,٨٧٤	٠	١٣,٨٧٤
٣٨,٠٤٩	١٢٥,٨٥٤	١٩,١٩٤	٦,٨١٣	١٨٩,٩١٠	٠	١٨٩,٩١٠
٣,٧٧٤	٠	٣,٨٧٠	١,١٤٨	٨,٧٩٢	٠	٨,٧٩٢
٤٠,٦٦٠	٤,٤٢٠	٣٧,٦٧٨	٤,٧٧٣	٨٧,٥٣١	٠	٨٧,٥٣١
٧٠,٠٠٠	٨١,٧٥٠	٧,٤٠١	١,١٩١	١٦٠,٣٤٢	٠	١٦٠,٣٤٢
١,٦٠٠	٩,٦٥٠	٠	٠	١١,٢٥٠	٠	١١,٢٥٠
٣,٠٠٠	٢,٦٠٠	٩٢٠	١٨٠	٦,٧٠٠	٠	٦,٧٠٠
١٥٧,٤٩٥	٢٢٤,٢٧٤	٧٨,٠٣٤	١٨,٥٩٦	٤٧٨,٣٩٩	٠	٤٧٨,٣٩٩
مجموع المطلوبات الموزعة						
مطلوبات غير موزعة:						
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى						
مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة						
نعم دائمة						
مخصص ضريبة الاستقطاع						
مخصص رسوم الجهة الرقنية						
مكفات نهائية للخدمة						
توزيع فئض مستحق الدفع إلى حملي الوثائق						
الزكاة						
ضريبة الدخل						
إيرادات صولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي						
مجموع المطلوبات غير الموزعة						
مجموع المطلوبات						



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة و السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحولث	الحماية والامخر	عمليات فلتين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢					
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	١٢,٨٩٤	١٧,١٢٦	٢,٠٢٤	٣٥,٦١١	٦٧,٦٥٥
• منشآت متناهية الصغر	٤٥٢	٨,٩٧٨	٥٠	.	٩,٤٨٠
• منشآت صغيرة	٢,٤٥١	٣,١٩٧	٢١٨	١	٥,٨٦٧
• منشآت متوسطة	٣,٣٦٩	٩,٣٤٧	١,٧٩١	٨	١٤,٥١٥
• منشآت كبيرة	١,٢٤٨	٣٦,٤١٦	٥,٣٢٩	٦٤,٨٧٦	١٠٧,٨٦٦
إجمالي الأقساط اسكتتبه - المجموع	٢٠,٤١٤	٧٥,٠٦١	٩,٤١٢	١٠٠,٤٩٦	٢٠٥,٣٨٣
أقساط مسندة - محلي	(٢,٠٥١)	.	(١,٢٠٢)	(٢١,٧١٥)	(٢٤,٩٦٨)
أقساط مسندة - أجنبي	(٦,١٠٣)	.	(٥,٩٤٧)	(٢٨,٦٠٩)	(٤٠,٦٥٩)
مصاريف فائض الخسارة	(١٦٥)	.	(٣٦٨)	(١١٢)	(٦٤٥)
صافي الأقساط المكتتبة	١٢,٠٩٥	٧٥,٠٦١	١,٨٩٥	٥٠,٠٦٠	١٣٩,١١١
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٤,٧٠٧	٢٢,٨٩٤	١٤,٧٧٨	١,٨١٧	٤٤,١٩٦
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٢,٩٩٦)	.	(١٤,٧٠٠)	(٨٣٢)	(١٨,٥٢٨)
صافي الأقساط المكتتبة	١٣,٨٠٦	٩٧,٩٥٥	١,٩٧٣	٥١,٠٤٥	١٦٤,٧٧٩
عمولات إعادة التأمين	٢,٢١٧	.	٤,٨١٧	١,٠٦٠	٨,٠٩٤
دخل اكتتاب آخر	.	١,٦٩٨	١,٩٢٩	١,٢٥٤	٤,٨٨١
مجموع الإيرادات	١٦,٠٢٣	٩٩,٦٥٣	٨,٧١٩	٥٣,٣٥٩	١٧٧,٧٥٤
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٩,٥٢٠	.	٩٥٧	١٦,٩٤٨	٢٧,٤٢٥
صافي المطالبات المدفوعة	(١١,٤٥٦)	(٧٣,٨٩٠)	(٢٤٩)	(٤,١٦١)	(٨٩,٧٥٦)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٥,١٤٥)	٦٣٥	٨,٣٢٢	(٥٨,١٣٦)	(٥٤,٣٢٤)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢,٢٢٦	.	(٨,١٩١)	٤٧,١٤٢	٤١,١٧٧
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	.	(١٤,٠٠٠)	١٨٩	٢٥,٤٦٤	١١,٦٥٣
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	.	.	(٢٢٨)	(١٨,٤٣٩)	(١٨,٦٦٧)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٤,٣٧٥)	(٨٧,٢٥٥)	(١٥٧)	(٨,١٣٠)	(١٠٩,٩١٧)
إشتراكات قابلة للاستثمار - صافي	.	.	.	(٢٨,٦٢١)	(٢٨,٦٢١)
احتياطي عجز الأقساط	٣٠٠	٩,٧٥٠	١٥٠	.	١٠,٢٠٠
احتياطيات فنية أخرى	١٠٠	(٣٢٥)	١٠٠	٩٧٧	٨٥٢
تكاليف اكتتاب	(١,٢٦٧)	(٣,٤٩٤)	(١٤٨)	(١,٣٨٣)	(٦,٢٩٢)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	.	(٢,٤٧٦)	.	.	(٢,٤٧٦)
ضريبة الاستقطاع	(٤٣٩)	.	(٩٣٩)	(٥٥٥)	(١,٩٣٣)
رسوم الجهة الرقابية	(٥٢)	(١,١٨٨)	٣١	٣٥٢	(٨٥٨)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٧٣٢)	(٧٢٢)	(٨٣٢)	(٢٧٠)	(٢,٥٥١)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٦,٤٦٦)	(٨٥,٧١٠)	(١,٧٩٥)	(٣٧,٦٣٠)	(١٤١,٦٠١)
صافي دخل الاكتتاب	(٤٤٣)	١٣,٩٤٣	٦,٩٢٤	١٥,٧٢٩	٣٦,١٥٣
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	.	.	.	.	(٩,٢٣٢)
مصاريف عمومية وإدارية	.	.	.	.	(١٨,٣٣٤)
استهلاك وإطفاء	.	.	.	.	(١,٥٠٥)
إيرادات عمولات على الودائع	.	.	.	.	١,٦٣٥
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	.	.	.	.	(٣٩)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	.	.	.	.	٨٠
مجموع مصاريف العمليات الأخرى	.	.	.	.	(٢٧,٣٩٥)
صافي الفائض من عمليات التأمين	.	.	.	.	٨,٧٥٨
تحويل الفائض إلى المساهمين	.	.	.	.	(٨,٣٥١)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين	.	.	.	.	٤٠٧



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفتري الثلاثة و السنة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة منذ بداية السنة وحتى تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والآخر	صليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:	٢٥٠,٤٧	٢٥,٨٩٣	٢,٧١٤	٧٥,٥١٢	١٢٩,١٦٦
• الأفراد	٧٦٠	١٧,٥٥٤	١٣٧	٠	١٨,٤٥١
• منشآت متناهية الصغر	٧,٣٣٢	٦,٣٢٤	١,٠٩٥	(١٩)	١٤,٧٣٢
• منشآت صغيرة	١٠,٢٢٦	١٦,٥٥٣	٤,٠٤٢	٨	٣٠,٨٣٢٩
• منشآت متوسطة	٢٠,٩٦٥	١٦٢,٣٠٢	٧٥,١١٢	١٣٣,٨٣٠	٣٩٢,٢٠٩
• منشآت كبيرة					
إجمالي الأقساط استكتبة - المجموع	٦٤,٣٣٠	٢٢٨,٦٢٦	٨٣,١٠٠	٢٠٩,٣٣١	٥٨٥,٣٨٧
أقساط مسندة - محلي	(٦,٤٥٦)	٠	(٥,٩٥٨)	(٤٤,٥٨٦)	(٥٧,٠٠٠)
أقساط مسندة - أجنبي	(١٩,٢٥٤)	٠	(٧٠,١٣٦)	(٥٦,٤٥٩)	(١٤٥,٨٤٩)
مصاريف فائض الخسارة	(٦٧٩)	٠	(٩٨٧)	(٥٣٧)	(٢,٢٠٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٣٧,٩٤١	٢٢٨,٦٢٦	٦,٠١٩	١٠٧,٧٤٩	٣٨٠,٣٣٥
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٢,٩٣٢)	(٤٦,٥١٠)	(٣٤,٢٢٤)	(٤,٨٠٧)	(٩٨,٤٧٣)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٢,٢٧٥	٠	٣١,٢٥٩	٣,٢٧٦	٣٦,٨١٠
صافي الأقساط المكتتبة	٢٧,٢٨٤	١٨٢,١١٦	٣,٠٥٤	١٠٦,٢١٨	٣١٨,٦٧٢
عمولات إعادة التأمين	٤,٦٦٦	٠	١٠,٥٠٥	٢,٠٥٨	١٧,٢٢٩
دخل اكتتاب آخر	٠	٥,٠٨٤	١,٩٥١	٢,٣١٤	٩,٣٤٩
مجموع الإيرادات	٣١,٩٥٠	١٨٧,٢٠٠	١٥,٥١٠	١١٠,٥٩٠	٣٤٥,٢٥٠
تكاليف ومصاريف اكتتاب	(٥١,١٥٠)	(١٤٩,٣٥٩)	(١,٩٧٩)	(٣٥,٦٨٠)	(٢٣٨,١٦٨)
إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٤,٤٠٣	٠	١,٥٨٩	٢٧,٨١٣	٥٣,٨٠٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٦,٧٤٧)	(١٤٩,٣٥٩)	(٣٩٠)	(٧,٨٦٧)	(١٨٤,٣٦٣)
صافي المطالبات المدفوعة	(٤,٨٢١)	١,٤٢٠	١٤,٩٦٦	(٦١,١٠٤)	(٤٩,٥٣٩)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣,٨٢٦	٠	(١٤,٣٤١)	٤٩,٠٥٨	٣٨,٥٤٣
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٥,٠٠٠	(٢٥,٧٥٠)	١,٤٤٤	٩,٧٨٢	٤٧٦
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٧,٥٠٠)	٠	(١,٣٦١)	(٧,٦٢٧)	(١٦,٤٨٨)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٢٠,٢٤٢)	(١٧٣,٦٨٩)	٣١٨	(١٧,٧٥٨)	(٢١١,٣٧١)
صافي المطالبات المتكبدة	٠	٠	٠	(٥٨,١٥١)	(٥٨,١٥١)
إشتركاكات قابلة للاستثمار - صافي	(٤,١٥٠)	٤,٦٥٠	(٢٠٠)	٠	٣٠٠
احتياطي عجز الأقساط	٢٥٠	٢٥	١٧٠	(٢,٣٨٤)	(١,٩٣٩)
احتياطيات فنية أخرى	(٢,٤١٧)	(٦,٢٢٧)	(٤٦٥)	(٣,٠٤٨)	(١٢,١٥٧)
تكاليف اكتتاب	٠	(٤,٦٥٨)	٠	٠	(٤,٦٥٨)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(١,١٣٢)	٠	(١,٤٨٤)	(١,١٣٧)	(٣,٧٥٣)
ضريبة الاستقطاع	(١٩٠)	(٢,٤٥٠)	(٨٦)	(٣٤)	(٢,٧٦٠)
رسوم الجهة الرقابية	(١,٦٧٩)	(١,٥٣٠)	(١,٦٨٨)	(٦١٤)	(٥,٥١١)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢٩,٥٦٠)	(١٨٣,٨٧٩)	(٣,٤٣٥)	(٨٣,١٢٦)	(٣٠٠,٠٠٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٢,٣٩٠	٣,٣٢١	١٢,٠٧٥	٢٧,٤٦٤	٤٥,٢٥٠
صافي دخل الاكتتاب					
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					(٣,١٨٤)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					(٣٧,٥٨٣)
مصاريف عمومية وإدارية					(٢,٩٢١)
استهلاك وإطفاء					٢,٤٢٨
إيرادات عمولات على اللودائع					٨٠
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					(٤١,١٨٠)
مجموع مصاريف العمليات الأخرى					
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين					٤,٠٧٠
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					(٣,٦٦٣)
صافي الفائض من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					٤٠٧



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	المركبات	الطبي	الممتلكات و لحواث	الحماية والاخلر	عمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١					
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					
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 للمطالبات 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)	(٣٢٢)	(٧٩,٠٩٠)
صافي دخل الاكتتاب	٦,٢٠٣	٨,٥٥٨	٣,٩٠٦	٢,١٧٣	٢٠,٨٤٠
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٠	٠	٠	٠	(٥,٦٩٠)
مصاريف عمومية وإدارية	٠	٠	٠	٠	(١٢,٩٤٣)
استهلاك وإطفاء	٠	٠	٠	٠	(١,١٤٢)
إيرادات عمولات على الودائع	٠	٠	٠	٠	٩١٣
العائد من الاستثمارات	٠	٠	٠	٠	٠
مجموع (مصاريف) العمليات الأخرى	٠	٠	٠	٠	(١٨,٨٦٢)
صافي الفائض من عمليات التأمين	٠	٠	٠	٠	١,٩٧٨
تحويل الفائض إلى المساهمين	٠	٠	٠	٠	(١,٧٧٩)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين	٠	٠	٠	٠	١٩٩



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الصالية والامخر	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٤٠,٥٠٨	٦,٢٣٤	٤,١٢٨	٥,٨٧٠	
• منشآت متناهية الصغر	٥,٨١٧	٢,١٥٠	٩٧٥	٨,٩٤٢	
• منشآت صغيرة	٤,٧٧٠	١,٢٨٢	٧,٧٥٨	١٣,٨١٠	
• منشآت متوسطة	٢,٠١٣	١,١٠٤	٩٠٤	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)	.	(٦,٨٩٤)	(١١٤)	(١٤,٢٩٩)
أقساط مسندة - أجنبي	(٢٨,٨٧٦)	.	(٧١,٤٩٣)	(١١,٥٨٨)	(١١١,٩٥٧)
مصاريف فائض الخسارة	(٩١٨)	.	(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)	(٣,٣٧٢)	(٥٩,٣٣٤)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١١,١٢٥)	.	٣٢,٩٦٦	١,٦٥٦	٢٣,٤٩٧
صافي الأقساط المكتتبة	٣٥,٦٤٥	١٢٠,٥٥٢	٦,٨١٩	٢,١١٤	١٦٥,١٣٠
عمولات إعادة التأمين	٩,١٦٩	.	٨,٢٢٤	٢,١٠٨	١٩,٥٠١
دخل اكتتاب آخر	٥,٧١٠	٧,٩٥٧	.	.	١٣,٦٦٧
مجموع الإيرادات	٥٠,٥٢٤	١٢٨,٥٠٩	١٥,٠٤٣	٤,٢٢٢	١٩٨,٢٩٨
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧٠,٣٨٤)	(١١١,٠٢٩)	(١,٧٢١)	(٥,٥٣٣)	(١٨٨,٦٦٧)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٠,٦٦٢	.	١,٥١٠	٤,١٨٨	٤٦,٣٦٠
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)	.	(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 التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	(٥٩٨)	.	(١,١٨٩)	(٤,٩٧٥)	(٦,٧٦٢)
صافي المطالبات المكتتبة	(٢٨,٩٢٧)	(١٠٩,٠٩٤)	٤٦٩	(١٠)	(١٣٧,٥٦٢)
احتياطي عجز الأقساط	١,٢٥٠	٣,٩٥٠	.	.	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)	.	.	(٣,٢٤٣)
ضريبة الاستقطاع	(٢,٠٣٨)	.	(١,٥٨٧)	(٥١١)	(٤,١٣٦)
رسوم الجهة الرقابية	(٣٨٣)	(١,٨٠٨)	(٢٤٢)	(٦٢)	(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					(٩,١٩٠)
مصاريف عمومية وإدارية					(٢٣,٥٩٦)
استهلاك وإطفاء					(٢,٢٩٢)
إيرادات عمولات على الودائع					١,٩٤٥
مجموع (مصاريف) العمليات الأخرى					(٣٣,١٣٣)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين					١٥,٧٢٣
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					(١٤,١٥١)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					١,٥٧٢



٢٠- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

مراجعة	٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٨٠١	١,٠٠٠	
١,٥٠٠	١,٨٨٤	
٢٥,٣٥٨	.	
٢٧,٦٥٩	٢,٨٨٤	

مقدم خدمات طبية
التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
هيئة الزكاة والضريبة والجمارك - الربوطات الزكوية والضريبية
المجموع

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة 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 المستحقة 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، بناء على التقييم، لا تعد الشهرة منخفضة القيمة.

٢٢ - تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

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

وفي معرض الاستجابة لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى التي تعمل فيها الشركة وما يترتب على ذلك من 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 وتأمين المركبات كما هو موضح أدناه. وكما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام مهمة وتطور سريع للوضع والشكوك المحيطة بمدة ومدى شدة الجائحة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك النتائج المتوقعة. والواقع أن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكد هو تقديري وستستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

احتياطات فنية طبية

استناداً إلى تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة ان القرار الحكومي لتحمل تكاليف العلاج الطبي لكلاً من المواطنين السعوديين والوافدين ساهم في تخفيض أي آثار لا يمكن تحملها، أثناء فترة الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (معظمها مطالبات العلاج الاختياري والأمراض غير المزمنة) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ورغم ذلك، ونتيجة لرفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة زيادة في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. وقد نظرت الشركة في أثر الزيادة الحادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية لعقود التأمين السارية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ لاختبار كفاية المطالبات.



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٥ - معلومات إضافية

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ يونيو ٢٠٢٢			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الموجودات						
٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢	٣٨٨,٤٤٥	٧٠,٦٦٧	٣١٧,٧٧٨	نقد وما في حكمه
.	.	.	٨١,٠٧٩	.	٨١,٠٧٩	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
١٤٩,٤٦٥	.	١٤٩,٤٦٥	٩٨,٦١٩	.	٩٨,٦١٩	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٤١,٣٧٣	.	٤١,٣٧٣	٧٩,٥٦٧	.	٧٩,٥٦٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧,٥٥٣	.	٥٧,٥٥٣	١٥٣,٨٩٧	.	١٥٣,٨٩٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٩٩	.	٤١,٥٩٩	٥٠,٨٦٢	.	٥٠,٨٦٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدية وغير المبلغ عنها
.	.	.	١,٨٤٦	.	١,٨٤٦	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
١٠,١٢٦	.	١٠,١٢٦	١٠,١٦٩	.	١٠,١٦٩	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥,٨٤٩	.	٥,٨٤٩	٣,٩٦٧	.	٣,٩٦٧	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,٩٧٣	.	١,٩٧٣	٣,٢٧١	.	٣,٢٧١	ضريبة استقطاع مؤجلة
٢,١٩٩	.	٢,١٩٩	١,٧٢٤	.	١,٧٢٤	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	.	.	٦٣٤,٥٤٥	.	٦٣٤,٥٤٥	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٣٢٥,٦٣٨	٣٢٥,٦٣٨	.	٦١٠,٩١٥	٦١٠,٩١٥	.	إستثمارات
.	(١٤,٥٩٠)	١٤,٥٩٠	.	(٧,٠٢٣)	٧,٠٢٣	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
١٢,٩٤٩	.	١٢,٩٤٩	٨١,٢٠٧	.	٨١,٢٠٧	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣١,٠٣٥	٢,٣٦٦	٢٨,٦٦٩	٧١,٥٥٦	١٠,٩٠٦	٦٠,٦٥٠	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٧١٣	.	٢,٧١٣	٦,٤٠١	.	٦,٤٠١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٦٦٧	.	١٠,٦٦٧	١١,١٣٤	.	١١,١٣٤	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٣٩٩,١٩٢	٣٩٩,١٩٢	.	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	.	٦٣,٨٥٢	٦٣,٨٥٢	.	وديعة نظامية
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.	٥,٨٠٤	٥,٨٠٤	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٤٨,٦٢٢	٥٣٧,٨٣٥	٦١٠,٧٨٧	٢,٧٥٨,٠٥٢	١,١٥٤,٣١٣	١,٦٠٣,٧٣٩	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٧٢,٣٨٥	٢,٥١٢	٦٩,٨٧٣	٨٤,٧١٩	٣,١١٠	٨١,٦٠٩	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٨٧٤	.	١٣,٨٧٤	٨٣,٠٠٠	.	٨٣,٠٠٠	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٨٩,٩١٠	.	١٨٩,٩١٠	٢٩٠,٤٦٨	.	٢٩٠,٤٦٨	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٩٢	.	٨,٧٩٢	١٥,٩٠٢	.	١٥,٩٠٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٧,٥٣١	.	٨٧,٥٣١	٢٢١,٠٤٢	.	٢٢١,٠٤٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٠,٣٤٢	.	١٦٠,٣٤٢	١٩٢,٥٨٤	.	١٩٢,٥٨٤	إجمالي مطالبات متكبدية وغير مبلغ عنها
١١,٢٥٠	.	١١,٢٥٠	١٠,٩٥٠	.	١٠,٩٥٠	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	٦١٣,٥٤١	.	٦١٣,٥٤١	الاحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
٦,٧٠٠	.	٦,٧٠٠	٩,٠٧٦	.	٩,٠٧٦	احتياطيات فنية أخرى
٥٦٦	.	٥٦٦	٤٩٢	.	٤٩٢	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٣,٨٦٤	.	٤٣,٨٦٤	٤١,٨٣٢	.	٤١,٨٣٢	ذمم دائنة
٣,٨٦٣	.	٣,٨٦٣	١,٧٨٦	.	١,٧٨٦	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٦٥٥	.	١,٦٥٥	٢,٢٨٦	.	٢,٢٨٦	مخصص رسوم الجهة الرقابية
١٠,٢٠٧	.	١٠,٢٠٧	١٣,٨٣٤	.	١٣,٨٣٤	مكافآت نهاية الخدمة
٥,١٢٠	.	٥,١٢٠	٢٨,٠٩٧	.	٢٨,٠٩٧	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٩,٢١٦	٣٩,٢١٦	.	٤٦,١٩٤	٤٦,١٩٤	.	الزكاة
١,٥٠٠	١,٥٠٠	.	٨٨٨	٨٨٨	.	ضريبة الدخل
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.	٥,٨٠٤	٥,٨٠٤	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٦٥٩,٩٠٩	٤٦,٣٦٢	٦١٣,٥٤٧	١,٦٦٢,٤٩٥	٥٥,٩٩٦	١,٦٠٦,٤٩٩	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية						
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	.	٦٣٨,٥٢٥	٦٣٨,٥٢٥	.	رأس المال
.	.	.	٣٥٥,٨٧٩	٣٥٥,٨٧٩	.	أسهم منحة
٢٦,٠٩٧	٢٦,٠٩٧	.	٢٦,٠٩٧	٢٦,٠٩٧	.	احتياطي نظامي
٦٤,٣٨٦	٦٤,٣٨٦	.	٧١,١٤٤	٧١,١٤٤	.	أرباح مبقاة
٩٩٠	٩٩٠	.	٦,٦٧٢	٦,٦٧٢	.	احتياطي ربح القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٩١,٤٧٣	٤٩١,٤٧٣	.	١,٠٩٨,٣١٧	١,٠٩٨,٣١٧	.	مجموع حقوق المساهمين
(٢,٧٦٠)	.	(٢,٧٦٠)	(٢,٧٦٠)	.	(٢,٧٦٠)	احتياطي إعادة قياس التكاليف المجددة
٤٨٨,٧١٣	٤٩١,٤٧٣	(٢,٧٦٠)	١,٠٩٥,٥٥٧	١,٠٩٨,٣١٧	(٢,٧٦٠)	مجموع حقوق الملكية
١,١٤٨,٦٢٢	٥٣٧,٨٣٥	٦١٠,٧٨٧	٢,٧٥٨,٠٥٢	١,١٥٤,٣١٣	١,٦٠٣,٧٣٩	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٧٠,٤٨٣	•	٧٠,٤٨٣	٢٠٥,٣٨٣	•	٢٠٥,٣٨٣	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٣,٢٩٩)	•	(٣,٢٩٩)	(٢٤,٩٦٨)	•	(٢٤,٩٦٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٧,٠٨٢)	•	(١٧,٠٨٢)	(٤٠,٦٥٩)	•	(٤٠,٦٥٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٨٣٨)	•	(٨٣٨)	(٦٤٥)	•	(٦٤٥)	مصاريف فائض الخسارة
٤٩,٢٦٤	•	٤٩,٢٦٤	١٣٩,١١١	•	١٣٩,١١١	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٦٤,٩١٥	•	٦٤,٩١٥	٤٤,١٩٦	•	٤٤,١٩٦	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
(٣٠,٤٧٤)	•	(٣٠,٤٧٤)	(١٨,٥٢٨)	•	(١٨,٥٢٨)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٨٣,٧٠٥	•	٨٣,٧٠٥	١٦٤,٧٧٩	•	١٦٤,٧٧٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٩,٠٥٥	•	٩,٠٥٥	٨,٠٩٤	•	٨,٠٩٤	عمولات إعادة التأمين
٧,١٧٠	•	٧,١٧٠	٤,٨٨١	•	٤,٨٨١	دخل اكتتاب آخر
٩٩,٩٣٠	•	٩٩,٩٣٠	١٧٧,٧٥٤	•	١٧٧,٧٥٤	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٩٧,٩٧٦)	•	(٩٧,٩٧٦)	(١١٧,١٨١)	•	(١١٧,١٨١)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٣,٨٢٧	•	٢٣,٨٢٧	٢٧,٤٢٥	•	٢٧,٤٢٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٧٤,١٤٩)	•	(٧٤,١٤٩)	(٨٩,٧٥٦)	•	(٨٩,٧٥٦)	صافي المطالبات المدفوعة
٢٨,٧٨٨	•	٢٨,٧٨٨	(٥٤,٣٢٤)	•	(٥٤,٣٢٤)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢٥,٥٤٥)	•	(٢٥,٥٤٥)	٤١,١٧٧	•	٤١,١٧٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٣,٥٤٢	•	١٣,٥٤٢	١١,٦٥٣	•	١١,٦٥٣	التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(٧,٨٠١)	•	(٧,٨٠١)	(١٨,٦٦٧)	•	(١٨,٦٦٧)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(٦٥,١٦٥)	•	(٦٥,١٦٥)	(١٠٩,٩١٧)	•	(١٠٩,٩١٧)	صافي المطالبات المكتتبة
•	•	•	(٢٨,٦٢١)	•	(٢٨,٦٢١)	اكتراكات قابلة للاستثمار - بالصافي
(١,٣٠٠)	•	(١,٣٠٠)	١٠,٢٠٠	•	١٠,٢٠٠	احتياطي عجز الأقساط
(١,٥٩٨)	•	(١,٥٩٨)	٨٥٢	•	٨٥٢	احتياطيات فنية أخرى
(٣,٣٢٩)	•	(٣,٣٢٩)	(٦,٢٩٢)	•	(٦,٢٩٢)	تكاليف اكتتاب
(١,٦١٥)	•	(١,٦١٥)	(٢,٤٧٦)	•	(٢,٤٧٦)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٢,٣٤٩)	•	(٢,٣٤٩)	(١,٩٣٣)	•	(١,٩٣٣)	ضريبة الاستقطاع
(١,٢٦٣)	•	(١,٢٦٣)	(٨٥٨)	•	(٨٥٨)	رسوم الجهة الرقابية
(٢,٤٧١)	•	(٢,٤٧١)	(٢,٥٥٦)	•	(٢,٥٥٦)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٩,٠٩٠)	•	(٧٩,٠٩٠)	(١٤١,٦٠١)	•	(١٤١,٦٠١)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٠,٨٤٠	•	٢٠,٨٤٠	٣٦,١٥٣	•	٣٦,١٥٣	صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
(٥,٦٩٠)	•	(٥,٦٩٠)	(٩,٢٣٢)	•	(٩,٢٣٢)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤,٩٢١)	(١,٩٧٨)	(١٢,٩٤٣)	(٢٠,٢٩١)	(١,٩٥٧)	(١٨,٣٣٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(١,١٤٢)	•	(١,١٤٢)	(١,٥٠٥)	•	(١,٥٠٥)	استهلاك وإطفاء
١,٣٧٢	٤٥٩	٩١٣	١,٨٩١	٢٥٦	١,٦٣٥	إيرادات عمولات على الودائع
١,٠٩٧	١,٠٩٧	•	١,٧١٥	١,٧١٥	•	إيرادات عمولات على الصكوك
٦١٤	٦١٤	•	(٩٣١)	(٩٣١)	•	دخل توزيعات أرباح
•	•	•	١,٧٢٤	١,٧٦٣	(٣٩)	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
•	•	•	١١٩	٣٩	٨٠	أرباح محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦,٠١٢	٦,٠١٢	•	•	•	•	أرباح محققة من الإستثمارات
(١٢,٦٥٨)	٦,٢٠٤	(١٨,٨٦٢)	(٢٦,٥١٠)	٨٨٥	(٢٧,٣٩٥)	مجموع إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
٨,١٨٢	٦,٢٠٤	١,٩٧٨	٩,٦٤٣	٨٨٥	٨,٧٥٨	الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل
•	١,٧٧٩	(١,٧٧٩)	•	٨,٣٥١	(٨,٣٥١)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
٨,١٨٢	٧,٩٨٣	١٩٩	٩,٦٤٣	٩,٢٣٦	٤٠٧	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣,٠١٠)	(٣,٠١٠)	•	(٤,٩٦٣)	(٤,٩٦٣)	•	زكاة محملة
(١٤٢)	(١٤٢)	•	(٨٥)	(٨٥)	•	ضريبة الدخل المحملة
٥,٠٣٠	٤,٨٣١	١٩٩	٤,٥٩٥	٤,١٨٨	٤٠٧	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,١٢	•	•	٠,٠٧	•	•	العائد الأساسي والمخفض المخصص الواحد المثل المتعودي



لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٥,٠٣٠	٤,٨٣١	١٩٩	٤,٥٩٥	٤,١٨٨	٤٠٧	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:
٤,٤٤١	٤,٤٤١	٠	٩٨٣	٩٨٣	٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٦,٠١٢)	(٦,٠١٢)	٠	٠	٠	٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
(١,٥٧١)	(١,٥٧١)	٠	٩٨٣	٩٨٣	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٣,٤٥٩	٣,٢٦٠	١٩٩	٥,٥٧٨	٥,١٧١	٤٠٧	الدخل الشامل للفترة



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			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						
٥٨٥,٣٨٧	٠	٥٨٥,٣٨٧	٥٨٥,٣٨٧	٠	٥٨٥,٣٨٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٥٧,٠٠٠)	٠	(٥٧,٠٠٠)	(٥٧,٠٠٠)	٠	(٥٧,٠٠٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٤٥,٨٤٩)	٠	(١٤٥,٨٤٩)	(١٤٥,٨٤٩)	٠	(١٤٥,٨٤٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٢,٢٠٣)	٠	(٢,٢٠٣)	(٢,٢٠٣)	٠	(٢,٢٠٣)	مصاريف فائض الخسارة
٣٨٠,٣٣٥	٠	٣٨٠,٣٣٥	٣٨٠,٣٣٥	٠	٣٨٠,٣٣٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(٩٨,٤٧٣)	٠	(٩٨,٤٧٣)	(٩٨,٤٧٣)	٠	(٩٨,٤٧٣)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٣٦,٨١٠	٠	٣٦,٨١٠	٣٦,٨١٠	٠	٣٦,٨١٠	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٣١٨,٦٧٢	٠	٣١٨,٦٧٢	٣١٨,٦٧٢	٠	٣١٨,٦٧٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
١٧,٢٢٩	٠	١٧,٢٢٩	١٧,٢٢٩	٠	١٧,٢٢٩	عمولات إعادة التأمين
٩,٣٤٩	٠	٩,٣٤٩	٩,٣٤٩	٠	٩,٣٤٩	دخل اكتتاب آخر
٣٤٥,٢٥٠	٠	٣٤٥,٢٥٠	٣٤٥,٢٥٠	٠	٣٤٥,٢٥٠	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٢٣٨,١٦٨)	٠	(٢٣٨,١٦٨)	(٢٣٨,١٦٨)	٠	(٢٣٨,١٦٨)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٥٣,٨٠٥	٠	٥٣,٨٠٥	٥٣,٨٠٥	٠	٥٣,٨٠٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(١٨٤,٣٦٣)	٠	(١٨٤,٣٦٣)	(١٨٤,٣٦٣)	٠	(١٨٤,٣٦٣)	صافي المطالبات المدفوعة
(٤٩,٥٣٩)	٠	(٤٩,٥٣٩)	(٤٩,٥٣٩)	٠	(٤٩,٥٣٩)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٨,٥٤٣	٠	٣٨,٥٤٣	٣٨,٥٤٣	٠	٣٨,٥٤٣	تغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤٧٦	٠	٤٧٦	٤٧٦	٠	٤٧٦	التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(١٦,٤٨٨)	٠	(١٦,٤٨٨)	(١٦,٤٨٨)	٠	(١٦,٤٨٨)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(٢١١,٣٧١)	٠	(٢١١,٣٧١)	(٢١١,٣٧١)	٠	(٢١١,٣٧١)	صافي المطالبات المكتتبة
(٥٨,١٥١)	٠	(٥٨,١٥١)	(٥٨,١٥١)	٠	(٥٨,١٥١)	اكتسابات قابلة للاستثمار - بالصافي
٣٠٠	٠	٣٠٠	٣٠٠	٠	٣٠٠	احتياطي عجز الأقساط
(١,٩٣٩)	٠	(١,٩٣٩)	(١,٩٣٩)	٠	(١,٩٣٩)	احتياطيات فنية أخرى
(١٢,١٥٧)	٠	(١٢,١٥٧)	(١٢,١٥٧)	٠	(١٢,١٥٧)	تكاليف اكتتاب
(٤,٦٥٨)	٠	(٤,٦٥٨)	(٤,٦٥٨)	٠	(٤,٦٥٨)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٣,٧٥٣)	٠	(٣,٧٥٣)	(٣,٧٥٣)	٠	(٣,٧٥٣)	ضريبة الاستقطاع
(٢,٧٦٠)	٠	(٢,٧٦٠)	(٢,٧٦٠)	٠	(٢,٧٦٠)	رسوم الجهة الرقابية
(٥,٥١١)	٠	(٥,٥١١)	(٥,٥١١)	٠	(٥,٥١١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٣٠٠,٠٠٠)	٠	(٣٠٠,٠٠٠)	(٣٠٠,٠٠٠)	٠	(٣٠٠,٠٠٠)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٤٥,٢٥٠	٠	٤٥,٢٥٠	٤٥,٢٥٠	٠	٤٥,٢٥٠	صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
(٣,١٨٤)	٠	(٣,١٨٤)	(٣,١٨٤)	٠	(٣,١٨٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٧,٥٨٣)	(٣,٦٢٥)	(٤١,٢٠٨)	(٤١,٢٠٨)	(٣,٦٢٥)	(٤٤,٨٣٣)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,٩٢١)	٠	(٢,٩٢١)	(٢,٩٢١)	٠	(٢,٩٢١)	استهلاك وإطفاء
٢,٤٢٨	٤٦٩	٢,٨٩٧	٢,٨٩٧	٤٦٩	٢,٤٢٨	إيرادات عمولات على الودائع
٠	٣,٠٠١	٣,٠٠١	٣,٠٠١	٣,٠٠١	٠	إيرادات عمولات على الصكوك
٠	٦,٨٣٣	٦,٨٣٣	٦,٨٣٣	٦,٨٣٣	٠	دخل توزيعات أرباح
٠	١,٧٦٣	١,٧٦٣	١,٧٦٣	١,٧٦٣	٠	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٨٠	٣٩	١١٩	١١٩	٣٩	٨٠	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٠	٤,٢٩٠	٤,٢٩٠	٤,٢٩٠	٤,٢٩٠	٠	أرباح محققة من الاستثمارات
(٤١,١٨٠)	١٢,٧٧٠	(٢٨,٤١٠)	(٢٨,٤١٠)	١٢,٧٧٠	(٢٨,٤١٠)	مجموع إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
٤,٠٧٠	١٢,٧٧٠	١٦,٨٤٠	١٦,٨٤٠	١٢,٧٧٠	٢٤,٨٩٠	الدخل قبل القانض والزكاة وضريبة الدخل
(٣,٦٦٣)	٣,٦٦٣	٠	٠	٣,٦٦٣	(٣,٦٦٣)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
٤٠٧	١٦,٤٣٣	١٦,٨٤٠	١٦,٨٤٠	١٦,٤٣٣	٢٤,٨٩٠	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
٠	(٩,٤٩١)	(٩,٤٩١)	(٩,٤٩١)	(٩,٤٩١)	٠	زكاة محملة
٠	(١٨٤)	(١٨٤)	(١٨٤)	(١٨٤)	٠	ضريبة الدخل المحملة
٤٠٧	٦,٧٥٨	٧,١٦٥	٧,١٦٥	٦,٧٥٨	١٨,٠٤٩	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٨,٠٤٩	١٦,٤٧٧	١,٥٧٢	٧,١٦٥	٦,٧٥٨	٤٠٧	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:
١٣,٤٧٢	١٣,٤٧٢	٠	٩,٩٧٢	٩,٩٧٢	٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٧,٧٧٢)	(٧,٧٧٢)	٠	(٤,٢٩٠)	(٤,٢٩٠)	٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٥,٧٠٠	٥,٧٠٠	٠	٥,٦٨٢	٥,٦٨٢	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٢٣,٧٤٩	٢٢,١٧٧	١,٥٧٢	١٢,٨٤٧	١٢,٤٤٠	٤٠٧	الدخل الشامل للفترة



إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة و الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ يونيو ٢٠٢١			٣٠ يونيو ٢٠٢٢			قائمة التنفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٤,٨٩٠	٢٣,٣١٨	١,٥٧٢	١٦,٨٤٠	١٦,٤٣٣	٤٠٧	التنفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						تعديلات لبنود غير نقدية:
٨٦٩	•	٨٦٩	١,١٤٧	•	١,١٤٧	استهلاك ممتلكات ومعدات
١,٤٢٣	•	١,٤٢٣	١,٧٧٤	•	١,٧٧٤	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢)	•	(٢)	(٨٢)	•	(٨٢)	ربح من استيعاب ممتلكات ومعدات
٩,١٩٠	•	٩,١٩٠	٣,١٨٤	•	٣,١٨٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٢٠٠	•	٥,٢٠٠	٥,٥١	•	٥,٥١	مخصص ضريبة الاستقطاع
٣,٠٦٩	•	٣,٠٦٩	٢,٢٨٦	•	٢,٢٨٦	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٢,٢١٨	•	٢,٢١٨	١,٣٤٣	•	١,٣٤٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
•	•	•	(١,٨٤٣)	(١,٧٦٣)	(٨٠)	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٧,٧٧٢)	(٧,٧٧٢)	•	(٤,٢٩٠)	(٤,٢٩٠)	•	أرباح محققة من الاستثمارات
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٣,٠٥٣	•	٣,٠٥٣	٨٦,٩٣٨	•	٨٦,٩٣٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٢٣,٤٩٧)	•	(٢٣,٤٩٧)	(٣٦,٨١٠)	•	(٣٦,٨١٠)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٣١,٩٩٤	•	٣١,٩٩٤	(٣٨,٥٤٣)	•	(٣٨,٥٤٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٦,٧٦٢	•	٦,٧٦٢	١٦,٤٨٨	•	١٦,٤٨٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(١,٦٥٨)	•	(١,٦٥٨)	(١,٨٤٦)	•	(١,٨٤٦)	مصاريف فلتض خسائر مؤجلة
٨٨٥	•	٨٨٥	(٤٣)	•	(٤٣)	تكاليف لكتتاب مؤجلة
(٩٥١)	•	(٩٥١)	١,٨٨٢	•	١,٨٨٢	مصاريف شركة تسوية المطلوبات التأمينية المؤجلة
(١,٠٦٤)	•	(١,٠٦٤)	(١,٢٩٨)	•	(١,٢٩٨)	ضريبة استقطاع مؤجلة
(٥٧٤)	•	(٥٧٤)	٤٧٥	•	٤٧٥	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
(٥٧,٢٨٦)	•	(٥٧,٢٨٦)	(٧٥,٩٦٣)	•	(٧٥,٩٦٣)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٧,٩٩٩	٥,٧٠١	٢,٢٩٨	(٢٧,١٠٤)	(٣,٩٩٠)	(٢٣,١١٤)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(٥٥٣)	•	(٥٥٣)	١,٣٥٨	•	١,٣٥٨	ذمم دائنة
١٥	•	١٥	(٣,٨٣٧)	•	(٣,٨٣٧)	شركة تسوية المطلوبات التأمينية مستحقة الدفع
(٥,٥٨٨)	(١,٢٥٢)	(٤,٣٣٦)	(١٩,٤٧٩)	(٩٦٧)	(١٨,٥١٢)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(١,٤٦٧)	•	(١,٤٦٧)	٣١,٨٣٧	•	٣١,٨٣٧	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٥٩,٣٣٤	•	٥٩,٣٣٤	٩٨,٤٧٣	•	٩٨,٤٧٣	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢,١٢٩	•	٢,١٢٩	٧,١١٠	•	٧,١١٠	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٣٢,٩١٧)	•	(٣٢,٩١٧)	٤٩,٥٣٩	•	٤٩,٥٣٩	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
(١٠,٥٧٤)	•	(١٠,٥٧٤)	(٤٧٦)	•	(٤٧٦)	إجمالي مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٥,٢٠٠)	•	(٥,٢٠٠)	(٣٠٠)	•	(٣٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
•	•	•	(٣٦,٢١٠)	•	(٣٦,٢١٠)	الاحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
(٢,٧٥٢)	•	(٢,٧٥٢)	١,٩٤٠	•	١,٩٤٠	احتياطيات فنية أخرى
•	٣٣,٣٩٤	(٣٣,٣٩٤)	•	(٢٤,٠٩٦)	٢٤,٠٩٦	مستحق لعمليات المساهمين
(٢٨,٨٩٧)	•	(٢٨,٨٩٧)	(٣٠٣)	•	(٣٠٣)	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
						المدفوعات:
(١,٣٥٥)	•	(١,٣٥٥)	(١,١٧٨)	•	(١,١٧٨)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٥,١٢٣)	•	(٥,١٢٣)	(٩,٩٠٧)	•	(٩,٩٠٧)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٣,٧٢٣)	•	(٣,٧٢٣)	(١,٦٥٤)	•	(١,٦٥٤)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(٦,٩٨٠)	(٦,٩٨٠)	•	(١٢,٤٤١)	(١٢,٤٤١)	•	زكاة مدفوعة
(٩٩٣)	(٩٩٣)	•	(٧٩٦)	(٧٩٦)	•	ضريبة دخل مدفوعة
(٣٩,٨٩٦)	٤٥,٤١٦	(٨٥,٣١٢)	٥٣,٢٦٢	(٣١,٩١٠)	٨٥,١٧٢	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية



للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢١			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ يونيو ٢٠٢٢			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)		
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين			
.	.	.	(٨١,٠٧٩)	.	(٨١,٠٧٩)	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
(١٧٠,٠٠٠)	(١٧٠,٠٠٠)	.	(٥٤,٥٣٤)	(٥٤,٥٣٤)	.	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت		
١٠٤,٩٣٩	١٠٤,٩٣٩	.	٦٨,٤٢٧	٤٦,٤٥٧	٢١,٩٧٠	إضافات إلى استثمارات		
(٣٦٠)	.	(٣٦٠)	(١,٤٨٣)	.	(١,٤٨٣)	عوائد من بيع استثمارات		
٢	.	٢(٩٦)٠(٩٦)	٨٤	.	٨٤	إضافات إلى ممتلكات ومعدات		
(٤٨١)	.	(٤٨١)	(١,٤١١)	.	(١,٤١١)	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		
.	.	.	٦٣,٤٧٦	١٣	٦٣,٤٦٣	إضافات إلى موجودات غير ملموسة		
.	.	.	(٢٣,٨٥٢)	(٢٣,٨٥٢)	.	النقد وما في حكمه المستحوذ عليه من خلال دمج الأعمال		
(٦٥,٩٠٠)	(٦٥,٠٦١)	(٨٣٩)	(٣٠,٣٧٢)	(٣١,٩١١)	١,٥٤٤	زيادة في وديعة نظاميه		
						صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		
(١٠٥,٧٩٦)	(١٩,٦٤٥)	(٨٦,١٥١)	٢٢,٨٩٠	(٦٣,٨٢٦)	٨٦,٧١٦	صافي التغير في النقد وما في حكمه		
٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣	٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة		
٤١١,٩٤٩	١٣٩,٥٩٧	٢٧٢,٣٥٢	٣٨٨,٤٤٥	٧٠,٦٦٧	٣١٧,٧٧٨	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		
٥,٧٠٠	٥,٧٠٠	.	٥,٦٨٢	٥,٦٨٢	.	معلومات غير نقدية		
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	.	.	.	.	صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات		
						إصدار أسهم منحة		

