

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

فهرس	صفحة
بيانات الشركة	٢
تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة	٣
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة	
قائمة المركز المالي	٤
قائمة الدخل	٥
قائمة الدخل الشامل	٦
قائمة التغيرات في حقوق الملكية	٧
قائمة التدفقات النقدية	٨ - ٩
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الغير مراجعة	١٠ - ٤٠

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، 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

مراجعو الحسابات

العظم و السديري و آل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون و استشاريون

عضو كرو الدولية

الرياض، المملكة العربية السعودية

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

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص 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 سبتمبر ٢٠٢١، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة التسعة 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. يشمل 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 نبيد 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

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

صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)



٨ نوفمبر ٢٠٢١ م
٣ ربيع الثاني ١٤٤٣ هـ



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	إيضاحات	
الموجودات			
٥١٧,٧٤٥	٣٧١,٣٤٩	٦	نقد وما في حكمه
٧٠,١٣٨	١١١,٣٣٩	٨	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٧١,٥٣٢	٦٦,٤١٧	١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٦,٨٤٠	٦٦,٩٠٦	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٤,٦٣١	٤٧,٨٩٣	١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتسبة وغير المبلغ عنها
٠	٩٤٥		مصاريف فائض خسارة مؤجلة
٧,٠٣٢	٧,٢١٣		تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٨٤٢	٢,٦٥٨		مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
٣,٤٩٣	٣,١٦٨		ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٧٦٤	٢,٠٥٢		رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٤٦,٥٥٥	٣١٩,٣٣٣	٩	إستثمارات
٦,٥٢٢	٢٠,٥٤٠	١٨ & ٨	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٧,٦٢٣	٣٤,٩١٨		مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٠٤٩	٢,٢٦٢		ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٠٠٣	١٠,٠٤٧		موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	٢١	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٧	وديعة نظامية
٣,٠٠٢	٣,٠٨٣	٧	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٢٠٨,٥٦٥	١,١٥٦,٩١٧		مجموع الموجودات
المطلوبات			
٥٩,٧٣٨	٥١,٣٤١		مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٨٢٦	١٤,٨٠٧		أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٩٠,٤٥٣	٢٠٤,٠٣٧	١١	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٤٨	١٢,١٩٨		عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٩٣٤	٩٦,٨٦٤	١٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٠,٨٨٤	١٦٤,٨٨٤	١٢	إجمالي مطالبات مكتسبة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	٧,٢٠٠	١٢	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	١٠,٦٧٠	١٢	احتياطيات فنية أخرى
٢٩,٣٩٥	٨١٣	١٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤١,٥٥٤	٢٩,٥٥٧		ذمم دائنة
٩,٥٦١	٩,٦٣٥		مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٩٤٤	٢,٧١٤		مخصص رسوم الجهة الرقابية
٧,٩١٧	٩,٣٤٢		مكافآت نهاية الخدمة
٤,٥٧٠	٧,٧١٤		توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٦,٤٨٣	٣٨,٨٣٤	١٣	الزكاة
١,٧٥٢	١,٢٩٩	١٣	ضريبة الدخل
٣,٠٠٢	٣,٠٨٣	٧	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٧٤٦,٦٦١	٦٦٤,٩٩٢		مجموع المطلوبات
حقوق الملكية			
٣٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	١٤	رأس المال
٤٠,٨٦٦	٢٠,٨٦٦		احتياطي نظامي
١٢٣,٤٦٤	٦٨,٤٥٧		أرباح مبقاة
(٢,٤٢٦)	٣,٦٠٢	٩	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٦١,٩٠٤	٤٩٢,٩٢٥		مجموع حقوق المساهمين
٠	(١,٠٠٠)		احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٤٦١,٩٠٤	٤٩١,٩٢٥		مجموع حقوق الملكية
١,٢٠٨,٥٦٥	١,١٥٦,٩١٧		مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة من بداية السنة و حتى		للفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
الإيرادات					
٤٢٧,١٤١	٤٢٤,٩٦٨	٩٦,٤٢٥	٩٥,٦٢٤	١١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٨,٩١٧)	(١٧,١٨٢)	(٦,١٣٠)	(٢,٨٨٣)		أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٦٢,٥٣٨)	(١٢٦,١٤٢)	(٣٥,٥٠٣)	(١٤,١٨٥)		أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(١,٦٠٩)	(٢,٨٣٥)	(٥٣٦)	(٧١٤)		مصاريف فائض الخسارة
٢٤٤,٠٧٧	٢٧٨,٨٠٩	٥٤,٢٥٦	٧٧,٨٤٢		صافي الأقساط المكتتبة
(٣٢,٥٨٥)	(١٣,٥٨٤)	٣٨,٧٩٤	٤٥,٧٥٠	١١	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٥٢,٧٨٣	(٥,١١٥)	(١,٦٣٣)	(٢٨,٦١٢)	١١	تغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٢٦٥,٢٧٥	٢٦٠,١١٠	٩١,٤١٧	٩٤,٩٨٠		صافي الأقساط المكتتبة
٢٣,٣٠٦	٢٧,٤٤٢	٧,٢٢٢	٧,٩٤١		عولات إعادة التأمين
٥,٩١٩	١٤,٠٦٧	١,٢٤٧	٤٠٠		دخل اكتتاب آخر
٢٩٤,٥٠٠	٣٠١,٦١٩	٩٩,٨٨٦	١٠٣,٣٢١		مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
(٢١٤,٠٢٤)	(٢٧٧,٨٠٧)	(٨٠,٣٤٤)	(٨٩,١٤٠)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٣٧,٢٩٠	٧٠,٤٣٤	١٥,١٧٠	٢٤,٠٦٤		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(١٧٦,٧٣٤)	(٢٠٧,٣٧٣)	(٦٥,١٧٤)	(٦٥,٠٧٦)		صافي المطالبات المدفوعة
١١,٦٧٦	٣٠,٠٧٠	(٢,٦٤٦)	(٢,٨٤٧)		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٣٦	(٢٩,٩٣٤)	١٢,٩٤٦	٢,٠٦٠		تغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي لمطالبات تحت التسوية
(١٠,٣٤٩)	٦,٠٠٠	(٦,٢٩٥)	(٤,٥٧٤)		التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(٧,٧٠٠)	(٦,٧٣٨)	(٢,٠٨٤)	٢٤		تغيرات في حصة معيدي تأمين من إجمالي لمطالبات المكتتبة وغير للمبلغ عنها
(١٨٢,٥٧١)	(٢٠٧,٩٧٥)	(٦٣,٢٥٣)	(٧٠,٤١٣)		صافي المطالبات المكتتبة
(٥,٦٠٠)	٨,٣٠٠	.	٣,١٠٠		احتياطي عجز الأقساط
.	٢,٣٣٠	.	(٤٢٢)		احتياطيات فنية أخرى
(١١,٥٤٣)	(١٠,٧١٠)	(٣,٥٣٠)	(٤,٠٧٣)		تكاليف اكتتاب
(٥,٥٠٠)	(٥,١٤١)	(١,٧٩٠)	(١,٨٩٨)		مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٥,١٥٦)	(٦,٢٥٥)	(١,٨٢٦)	(٢,١١٩)		ضريبة الاستقطاع
(٤,١٠١)	(٣,٩٠٦)	(١,٣٩٠)	(١,٤١١)		رسوم الجهة الرقابية
(٤,٩٧٨)	(٥,٠٥٣)	(٢,٥٦٠)	(١,٧٣٢)		مصاريف اكتتاب أخرى
(٢١٩,٤٤٩)	(٢٢٨,٤١٠)	(٧٤,٣٤٩)	(٧٨,٩٦٨)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٧٥,٠٥١	٧٣,٢٠٩	٢٥,٥٣٧	٢٤,٣٥٣		صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(٧,٢٣٣)	(٤,٨٤٠)	٢,٦٩٧	٤,٣٥٠		(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٢,٤٢١)	(٤٥,٧٤٥)	(١٤,٦٨٩)	(١٩,٥٨٧)		مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٣٥٧)	(٣,٢٢٧)	(٢,١٥٥)	(٩٣٥)		استهلاك وإطفاء
٤,٧٧٥	٣,٩٦٦	١,٠٩٤	١,١٩٣		إيرادات عولات على الودائع
٣,٠٥١	٣,٣٢١	٩٠٣	١,٢٢٩		إيرادات عولات على الصكوك
٢,٨٧١	١,٦٢٠	١,١٤٦	٥٨٣		دخل توزيعات أرباح
٣,٣١٦	٩,٧٠٤	٣,٣١٦	١,٩٣٢	٩	أرباح محققة من الاستثمارات
(٣٨,٩٩٨)	(٣٥,٢٠١)	(٧,٦٨٨)	(١١,٢٣٥)		مجموع مصاريف العمليات الأخرى
٣٦,٠٥٣	٣٨,٠٠٨	١٧,٨٤٩	١٣,١١٨		الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٦٨٩)	(٣,١٤٤)	(١,٢٧٧)	(١,٥٧٢)		العائد إلى عمليات التأمين
٣٣,٣٦٤	٣٤,٨٦٤	١٦,٥٧٢	١١,٥٤٦		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٨,٥٠٢)	(٩,٣٣١)	(٢,٨٠٥)	(٢,٩١٨)		زكاة محملة
(٧٩٩)	(٥٤٠)	(٢٩٤)	(١١٢)		ضريبة الدخل المحملة
٢٤,٠٦٣	٢٤,٩٩٣	١٣,٤٧٣	٨,٥١٦		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٦٠	٠,٦٢	٠,٣٤	٠,٢١	١٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي المعلنة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة من بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاحات
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
٢٤,٠٦٣	٢٤,٩٩٣	١٣,٤٧٣	٨,٥١٦	الدخل العفد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
				الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
				البنود التي لا يمكن تصنيفها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة
	(١,٠٠٠)		(١,٠٠٠)	خسائر اكنوارية في تعويضات نهاية الخدمة
				البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة
(١,٨٨٢)	١٥,٧٣٢	٧,٢٢٩	٢,٢٦٠	استثمارات متاحة للبيع:
(٣,٣١٦)	(٩,٧٠٤)	(٣,٣١٦)	(١,٩٣٢)	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٥,١٩٨)	٦,٠٢٨	٣,٩١٣	٣٢٨	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
				صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
١٨,٨٦٥	٣٠,٠٢١	١٧,٣٨٦	٧,٨٤٤	الدخل الشامل للفترة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة غير المراجعة

مجموع حقوق الملكية	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
٤٦١,٩٠٤	(٢,٤٢٦)	٠	١٢٣,٤٦٤	٤٠,٨٦٦	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٢٤,٩٩٣			٢٤,٩٩٣				الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(١,٠٠٠)	٠	(١,٠٠٠)					خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة
١٥,٧٣٢	١٥,٧٣٢					٩	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(٩,٧٠٤)	(٩,٧٠٤)					٩	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٥,٠٢٨	٦,٠٢٨						صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٣٠,٠٢١	٦,٠٢٨	(١,٠٠٠)	٢٤,٩٩٣				الدخل الشامل للفترة
٠	٠	٠	(٨٠,٠٠٠)	(٢٠,٠٠٠)	١٠٠,٠٠٠	١٤	أسهم منحة
٤٩١,٩٢٥	٣,٦٠٢	(١,٠٠٠)	٦٨,٤٥٧	٢٠,٨٦٦	٤٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

مجموع حقوق الملكية	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	رأس المال	إيضاحات	الفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
٤٣٧,٦٥٩	٤,٩٨٦	٠	٩٨,١٣٨	٣٤,٥٣٥	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في بداية السنة
٢٤,٠٦٣			٢٤,٠٦٣				الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
(١,٨٨٢)	(١,٨٨٢)					٩	صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
(٣,٣١٦)	(٣,٣١٦)					٩	صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
(٥,١٩٨)	(٥,١٩٨)						صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
١٨,٨٦٥	(٥,١٩٨)	٠	٢٤,٠٦٣				الدخل الشامل للفترة
٤٥٦,٥٢٤	(٢١٢)	٠	١٢٢,٢٠١	٣٤,٥٣٥	٣٠٠,٠٠٠		الرصيد في نهاية الفترة

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة من بداية السنة و حتى
	٢٤,٩٩٣	٢٤,٠٦٣	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية:			
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل			
تعديلات لبنود غير نقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,١٥٨	١,٣٠٢	
إطفاء موجودات غير ملموسة	٢,٠٦٩	٢,٠٥٥	
ربح من بيع ممتلكات ومعدات	(٢)	(١٦)	
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٤,٨٤٠	٧,٢٣٣	
مخصص ضريبة الاستقطاع	٥,٩٣٠	٧,٧٧٦	
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٤,١٩٤	٣,٨١٠	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	١,٨٢٣	١,٤٧٨	
أرباح محققة من بيع الاستثمارات	(٩,٧٠٤)	(٣,٣١٦)	٩
زكاة محملة	٩,٣٣١	٨,٥٠٢	
ضريبة الدخل المحملة	٥٤٠	٧٩٩	
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين	(٤٤,٠٩١)	٥١,٠٦٣	
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥,١١٥	(٥٣,٧٨٣)	١١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٩,٩٣٤	(٥٣٦)	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٦,٧٣٨	٧,٧٠٠	
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	(٩٤٥)	(٥٣٦)	
تكاليف اكتتاب مؤجلة	(١٨١)	٢,٩٣٠	
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	(٨١٦)	٧٦٨	
ضريبة استقطاع مؤجلة	٣٢٥	(٢,٦٢٠)	
رسوم الجهات الرقابية المؤجلة	(٢٨٨)	٢٩١	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	(١٥,٩٦٨)	(٢٦,٢٠٤)	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢,٧٠٥	(٨,٠٣٧)	
نعم دانة	(١٢,٠٠٦)	٧,٠٠٩	
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع	٩	(٤٧٨)	
فائض عمليات التأمين	٣,١٤٤	٢,٦٨٩	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٨,٣٩٧)	٧,٨٤٢	
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	(٤,٠١٩)	٢٥,٤٦٩	
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٣,٥٨٤	٣٢,٥٨٥	١١
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	(١,٩٥٠)	٩,٠٥٨	
إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٣٠,٠٧٠)	(١١,٦٧٦)	
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	(٦,٠٠٠)	١٠,٣٤٩	
احتياطي عجز الأقساط	(٨,٣٠٠)	٥,٦٠٠	
احتياطيات فنية أخرى	(٢,٣٣٠)	.	
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(٢٨,٥٨٢)	(١٩,٠٢١)	
المدفوعات:			
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(١,٣٩٨)	(١,٤٢٨)	
ضريبة استقطاع مدفوعة	(٥,٨٥٦)	(٤,٨٢٦)	
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(٤,٤٢٤)	(٣,٢٢٨)	
فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق	.	(١,٢٦٤)	
زكاة مدفوعة	(٦,٩٨٠)	(٥,٨٩٧)	
ضريبة دخل مدفوعة	(٩٩٣)	١٧٦	
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٧٦,٨٦٨)	٧٧,٦٨١	

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	الفترة من بداية السنة و حتى
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
إضافات إلى استثمارات	٩	(٢٠٠,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)
عوائد من بيع استثمارات	٩	١٤٢,٩٥٤	٤٥,٤٠٠
إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت		٠	٤٠,٠٠٠
إضافات إلى ممتلكات ومعدات		(٣٧١)	(١,٠٢٨)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		٢	١٦
إضافات إلى موجودات غير ملموسة		(٢,١١٣)	(٣,١٤٠)
		(١٠,٠٠٠)	٠
صافي النقد المستخدم في / الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(٦٩,٥٢٨)	٢٦,٢٤٨
صافي التغير في النقد وما في حكمه			
النقد وما في حكمه في بداية السنة		(١٤٦,٣٩٦)	١٠٣,٩٢٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		٥١٧,٧٤٥	٤٠٣,٣٧٦
		٣٧١,٣٤٩	٥٠٧,٣٠٥
معلومات غير نقدية			
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات		٦,٠٢٨	(٥,١٩٨)
إصدار أسهم منحة	١٤	١٠٠,٠٠٠	٠

للإبلاغ

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٦ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

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 للمرسم 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 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 الاندماج. 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 والاندماج.

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 الاستحواذ 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 ١٤٤٢/٠٨/٢٩هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/١١م) وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. وستقوم الشركتان ببدء عملية التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية والاقتصادية 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 إجراء التعديلات التي سيتم الاتفاق عليها تبعاً لنتائج الفحص وعملية التحقق. بالإضافة إلى ذلك، فإنه سيتم تعديل القيمة الدفترية لحقوق الملكية الخاصة بشركة الأهلي للتكافل بناءً على القيمة الضمنية لمحفظة وثائق تأمين الحماية والاندماج الخاصة بشركة الأهلي للتكافل.
- ستقوم شركة الدرع العربي عند اكتمال الاندماج بإصدار أسهم جديدة لمساهمي شركة الأهلي للتكافل مقابل كافة الأسهم المصدرة في شركة الأهلي للتكافل.
- سيوافق الطرفان على (١) الهيكل النهائي لعملية الاندماج المقترحة، (٢) معامل المبادلة النهائي (وفقاً للعناية المهنية اللازمة والتقييم النهائي لكلا 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.

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

أعلنت الشركة عن توقيع اتفاقية ملزمة بتاريخ ١٢ يوليو ٢٠٢١ (الموافق ٢ ذو الحجة ١٤٤٢هـ)، مع شركة الأهلي للتكافل 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.

تم الحصول على عدم ممانعة الهيئة العامة للمنافسة على إتمام الاتفاقية وذلك بموجب شهادة الهيئة العامة للمنافسة الصادرة برقم ١١ وتاريخ ١٤٤٢/١٢/٢٩هـ الموافق ٢٠٢١/٠٨/٠٨م، وتجدر الإشارة إلى أن الاتفاقية تخضع لعدد من الشروط والأحكام ومنها الحصول على الموافقات النظامية اللازمة من البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية وشركة السوق المالية السعودية، بالإضافة إلى الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية لكل من شركة الدرع العربي وشركة الأهلي للتكافل، وستقوم شركة الدرع العربي بالإعلان عن أي تطورات جوهرية فيما يتعلق بالاتفاقية.

٢- بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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.

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

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

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

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

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

سيتم الإبلاغ عن تأثير التغييرات 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 تتسم 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 التغييرات في قيمتها العادلة للعناصر المدرجة أسفلها و

تأثير التغييرات في القيمة الزمنية للنقد 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 يطلب من الجهة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية إذا كان من المتوقع دفع/استلام هذه التدفقات النقدية في سنة واحدة أو أقل من تاريخ تكبد المطالبات.

تاريخ السريان:

أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرضت في يونيو ٢٠١٩ - تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ 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 والإفصاح: -

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

التأثير:

مجال التأثير	ملخص التأثير
الأثر المالي	بناءً على التقييمات التي أجريت في المراحل السابقة من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ لم يكن الأثر المالي لتطبيق المعيار الجديد جوهرياً مقارنة بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤. تعمل الشركة حالياً على إعادة تقييم نتائج عام ٢٠٢٠ كجزء من التشغيل التجريبي الأولي التي تنظمها الجهة المنظمة والتي من المقرر تسليمها في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١.
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	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. بالتنسيق مع استشاري الشركة المعين والخبير الاكتواري المعين، بدأ العمل على تنفيذ نظام المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ المختار حديثاً وتتوقع الشركة أن التطبيق والتشغيل يتماشى 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 للكائنات 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 للكائنات 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 سبتمبر ٢٠٢١، بلغ إجمالي الموجودات المالية للشركة وإجمالي الموجودات المتعلقة بالتأمين ١,٠١٦,٣٠٦ و ١٨٩,٣٧٤ 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 ٦٩٦,٠٢٨ وتتكون من النقد وما في حكمه، والودائع الثابتة قصيرة الأجل، أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين، والذمم 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 سبتمبر 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 تصف 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 إتباع مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة.

يتم مقابلة الموجودات والمطلوبات المالية وتقييد 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 وجميعها 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 من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال للأنحة 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 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 الأنحة 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 أبنتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. رغم ذلك، قامت الشركة باستعراض المصادر الرئيسية 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 جارياً، 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 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 إعتدته 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، وأيضاً 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 ومراجعة دقيقة لتقديرات الشركة.

تخضع تقديرات المطلوبات السابقة لمراجعة وإعادة 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

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

٦- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	
		عمليات التأمين
٧٣,٣٨٦	٥٧,٤٦٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٢٨٥,١١٧	١٨٠,٠٠٠	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٣٥٨,٥٠٣	٢٣٧,٤٦٤	المجموع
		عمليات المساهمين
٥,٩٣٣	.	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٥٣,٣٠٩	١٣٣,٨٨٥	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٥٩,٢٤٢	١٣٣,٨٨٥	المجموع
		الأرصدة المجمعة
٧٩,٣١٩	٥٧,٤٦٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٤٣٨,٤٢٦	٣١٣,٨٨٥	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٥١٧,٧٤٥	٣٧١,٣٤٩	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 بعنل ٢,٠٦% سنوياً في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ١,٣٤%).

٧- الوديعة النظامية

إمتهالاً للائحة نظام التأمين من البنك المركزي السعودي، تحتفظ الشركة بوديعة قيمتها ٤٠,٠٠٠ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ : ٣٠,٠٠٠) في حساب وديعة لدى البنك السعودي البريطاني - ساب. 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 في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ ٣,٠٨٣ (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 والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١	
		أطراف ليست ذات علاقة
٢٧,٩٣٩	٤٩,٢٧١	حاملو وثائق التأمين
٤٣,١٧٣	٣٩,٠٢٩	وسطاء ووكلاء
٥,٨٨٦	٣٢,٧٨٩	ذمم مدينة من معيدي التأمين
٧٦,٩٩٨	١٢١,٠٩٠	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
(٦,٨٦٠)	(٩,٧٥٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٧٠,١٣٨	١١١,٣٣٩	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
		أطراف ذات العلاقة
٨,٠٢٢	٢٣,٩٩٠	حاملو وثائق التأمين
(١,٥٠٠)	(٣,٤٥٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
٦,٥٢٢	٢٠,٥٤٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
		الحركة في المخصص المجمع
٧,١٢٠	٨,٣٦٠	الرصيد في بداية السنة
١,٢٤٠	٤,٨٤٠	مجنب
٨,٣٦٠	١٣,٢٠٠	الرصيد في نهاية الفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٩- الاستثمارات

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

جميع الاستثمارات المبينة أدناه هي لعمليات المساهمين.

تصنيف أرصدة الاستثمارات			مراجعة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
٣١٩,٣٣٣	٢٤١,٨٥٣	٢٤٦,٥٥٥	متاحة للبيع	
٣١٩,٣٣٣	٢٤١,٨٥٣	٢٤٦,٥٥٥	مجموع الاستثمارات	
الحركة في الإستثمارات			مراجعة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		
٢٤٨,٩٨١	٢٢٩,١٤٨	٢٢٩,١٤٨	استثمارات بالتكلفة	
(٢,٤٢٦)	٤,٩٨٦	٤,٩٨٦	أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة	
٢٤٦,٥٥٥	٢٣٤,١٣٤	٢٣٤,١٣٤	مجموع الرصيد في البداية	
مشتريات بالتكلفة				
٢٠٠,٠٠٠	٥٥,٠٠٠	١١٥,٠٠٠		
استيعادات بالتكلفة				
(١٣٣,٢٥٠)	(٤٢,٠٨٣)	(٩٥,١٦٧)		
صافي التغير بالتكلفة				
٦٦,٧٥٠	١٢,٩١٧	١٩,٨٣٣		
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات				
١٥,٧٣٢	(١,٨٨٢)	٣٥٨		
صافي المبالغ المحققة والمحوّلة لقائمة الدخل				
(٩,٧٠٤)	(٣,٣١٦)	(٧,٧٧٠)		
صافي التغير في الأرباح غير المحققة في القيمة العادلة للاستثمارات				
٦,٠٢٨	(٥,١٩٨)	(٧,٤١٢)		
استثمارات بالتكلفة				
٣١٥,٧٣١	٢٤٢,٠٦٥	٢٤٨,٩٨١		
أرباح / (خسائر) غير محققة متراكمة				
٣,٦٠٢	(٢١٢)	(٢,٤٢٦)		
مجموع الرصيد في النهاية				
٣١٩,٣٣٣	٢٤١,٨٥٣	٢٤٦,٥٥٥		
أرباح محققة و محوّلة لقائمة الدخل				
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	مراجعة
٣٨,٠١٥	١٤٢,٩٥٤	٣٤,٤٠٠	٤٥,٤٠٠	١٠٢,٩٣٧
(٣٦,٠٨٣)	(١٣٣,٢٥٠)	(٣١,٠٨٤)	(٤٢,٠٨٤)	(٩٥,١٦٧)
١,٩٣٢	٩,٧٠٤	٣,٣١٦	٣,٣١٦	٧,٧٧٠
عوائد من استثمارات مبيعة				
تكاليف استثمارات مبيعة				
أرباح محققة				

١٠ - القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة

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

يُستمد تعريف القيمة العادلة من فرضية أن المنشأة قادرة على الاستمرار كمنشأة عاملة بدون وجود أي نية أو ضرورة لتصفيته أو تقليص حجم عملياتها بشكل جوهري أو إتمام معاملاتها بناءً على شروط غير مرغوبة ومن فرضية أن المعاملة يتم تنفيذها إما:
- في سوق أساسية متاحة للموجودات أو المطلوبات.
- في أفضل الأسواق الأخرى المتاحة للموجودات أو المطلوبات في حال عدم وجود سوق أساسية.

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة 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 سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

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

الاستثمارات المتاحة للبيع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
صناديق الاستثمار	٠	١٦٣,٠٤١	٠	١٦٣,٠٤١
صكوك	٠	١٤١,٥٩٦	٠	١٤١,٥٩٦
أسهم	١٢,٧٧٣	٠	١,٩٢٣	١٤,٦٩٦
المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١٢,٧٧٣	٣٠٤,٦٣٧	١,٩٢٣	٣١٩,٣٣٣
صناديق الاستثمار	٠	١١٧,٥٩٦	٠	١١٧,٥٩٦
صكوك	٠	١٠٩,٥٩٦	٠	١٠٩,٥٩٦
أسهم	١٢,٧٣٨	٠	١,٩٢٣	١٤,٦٦١
المجموع في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	١٢,٧٣٨	٢٢٧,١٩٢	١,٩٢٣	٢٤١,٨٥٣
صناديق استثمار	٠	١١٤,٨٦٨	٠	١١٤,٨٦٨
صكوك	٠	١١٧,٣٤٦	٠	١١٧,٣٤٦
أسهم	١٢,٤١٨	٠	١,٩٢٣	١٤,٣٤١
المجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة	١٢,٤١٨	٢٣٢,٢١٤	١,٩٢٣	٢٤٦,٥٥٥

لم يكن هناك أي تحويلات أو إعادة تصنيف بين المستويات خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء).

قياس القيمة العادلة للنفقات فوق المستوى

- يتم تقييم صناديق الاستثمار المدرجة ضمن المستوى ١ على أساس الأسعار المتداولة في السوق.
- يتم تحديد القيم العادلة للصكوك المدرجة ضمن المستوى ٢ على أساس أسعار 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 سبتمبر ٢٠٢١			
١٥٤,٧٥٨	(٩٥,٠٢٩)	٢٤٩,٧٨٧	الرصيد في بداية الفترة
٧٧,٨٤٢	(١٧,٧٨٢)	٩٥,٦٢٤	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(٩٤,٩٨٠)	٤٦,٣٩٤	(١٤١,٣٧٤)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٣٧,٦٢٠	(٦٦,٤١٧)	٢٠٤,٠٣٧	الرصيد في نهاية الفترة
(١٧,١٣٨)	٢٨,٦١٢	(٤٥,٧٥٠)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
١١٨,٩٢١	(٧١,٥٣٢)	١٩٠,٤٥٣	الرصيد في بداية الفترة
٢٧٨,٨٠٩	(١٤٦,١٥٩)	٤٢٤,٩٦٨	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(٢٦٠,١١٠)	١٥١,٢٧٤	(٤١١,٣٨٤)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٣٧,٦٢٠	(٦٦,٤١٧)	٢٠٤,٠٣٧	الرصيد في نهاية الفترة
١٨,٦٩٩	٥,١١٥	١٣,٥٨٤	التغير في الأقساط غير المكتسبة
لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
١٤٦,٩٠٢	(٩١,٨٥٦)	٢٣٨,٧٥٨	الرصيد في بداية الفترة
٥٤,٢٥٦	(٤٢,١٦٩)	٩٦,٤٢٥	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(٩١,٤١٧)	٤٣,٨٠٢	(١٣٥,٢١٩)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٠٩,٧٤١	(٩٠,٢٢٣)	١٩٩,٩٦٤	الرصيد في نهاية الفترة
(٣٧,١٦١)	١,٦٣٣	(٣٨,٧٩٤)	التغير في الأقساط غير المكتسبة
لفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في بداية الفترة
٢٤٤,٠٧٧	(١٨٣,٠٦٤)	٤٢٧,١٤١	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(٢٦٥,٢٧٥)	١٢٩,٢٨١	(٣٩٤,٥٥٦)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٠٩,٧٤١	(٩٠,٢٢٣)	١٩٩,٩٦٤	الرصيد في نهاية الفترة
(٢١,١٩٨)	(٥٣,٧٨٣)	٣٢,٥٨٥	التغير في الأقساط غير المكتسبة
لفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ -مراجعة			
١٣٠,٩٣٩	(٣٦,٤٤٠)	١٦٧,٣٧٩	الرصيد في بداية السنة
٣٣٦,٩٩٣	(٢١٥,٧١٥)	٥٥٢,٧٠٨	أقساط مكتتبة خلال السنة
(٢٤٩,٠١١)	١٨٠,٦٢٣	(٥٢٩,٦٣٤)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١١٨,٩٢١	(٧١,٥٣٢)	١٩٠,٤٥٣	الرصيد في نهاية السنة
(١٢,٠١٨)	(٣٥,٠٩٢)	٢٣,٠٧٤	التغير في الأقساط غير المكتسبة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٢ - صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
إجمالي مطالبات تحت التسوية	٩٦,٨٦٤	١٢٦,٩٣٤
إجمالي مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها	١٦٤,٨٨٤	١٧٠,٨٨٤
احتياطي عجز الأقساط	٧,٢٠٠	١٥,٥٠٠
احتياطيات فنية أخرى	١٠,٦٧٠	١٣,٠٠٠
إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	٢٧٩,٦١٨	٣٢٦,٣١٨
ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٦٦,٩٠٦)	(٩٦,٨٤٠)
ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	(٤٧,٨٩٣)	(٥٤,٦٣١)
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية – بالصافي	١٦٤,٨١٩	١٧٤,٨٤٧

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.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
%٩٤	%٩٤
%٦	%٦

النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

التغير في حساب الزكاة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١,٠٥٩
المجنب	١١,٣٢١
المدفوع	(٥,٨٩٧)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة	٣٦,٤٨٣
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة	٣٦,٤٨٣
المجنب	٩,٣٣١
المدفوع	(٦,٩٨٠)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٨,٨٣٤

التغير في حساب ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٩٥٢
المجنب	٦٢٤
المدفوع	١٧٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة	١,٧٥٢
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ - مراجعة	١,٧٥٢
المجنب	٥٤٠
المدفوع	(٩٩٣)
الرصيد كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	١,٢٩٩

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 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 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 ٠٦ 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.

إجمالي تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار أسهم المنحة بلغ ٣٥.

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 إحتساب 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 إحتساب 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 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 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 و منها رأس المال المدفوع، الوديعة النظامية، الأرباح المبقاة و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ من المبالغ مجموعها ٤٩١,٩٢٥. يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٤٠٠,٠٠٠، وديعة نظامية و قيمتها ٢٠,٨٦٦ أرباح مبقاة و قيمتها ٦٨,٤٥٧ و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات و قيمتها ٣,٦٠٢ و خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة (١,٠٠٠) (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤٦١,٩٠٤ و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٣٠٠,٠٠٠ وديعة نظامية و قيمتها ٤٠,٨٦٦ و أرباح مبقاة و قيمتها ١٢٣,٤٦٤ و احتياطي خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات و قيمتها (٢,٤٢٦) و خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة لا شيء).

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.

يُتصد بكبار المديرين التنفيذيين، في سياق التعريف بالأطراف ذات العلاقة، لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ الأشخاص الستة التالية أسماء مناصبهم (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: خمسة أشخاص): الرئيس التنفيذي والمدير المالي وأربعة مديري تنفيذيين آخرين (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ و ٢٠٢٠. لا تشمل المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة على المبالغ المخصصة للمطالبات تحت التسوية أو المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها. الأرصدة المستحقة إلى أطراف ذات علاقة أو منها غير مضمونة ولا يترتب عليها فوائد ويتم تسويتها نقداً ولم تكن هناك أي ضمانات مقدمة أو مستلمة عن معاملات أو أرصدة مع أطراف ذات علاقة.

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

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

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

تم تخصيص مبلغ ١,٧٠٠ في القوائم المالية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ فيما يتعلق بأتعاب مجلس الإدارة و بدلات الحضور و تسديد نفقات المجلس وأعضاء لجان المراجعة والتنفيذية والاستثمار والمخاطر والترشيحات والمكافآت. و تمت الموافقة على دفع مبلغ لا يتجاوز في حده الأقصى المبلغ المذكور في الاجتماع 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 للسنة 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 الاجتماع السنوي للجمعية العامة الذي انعقد في ٠٩ يونيو ٢٠٢١ وتم دفع ٣٠ لاحقاً.

مكافآت أعضاء مجلس الإدارة وأعضاء اللجان لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تم تخصيص مبلغ ١,٥٩٨ في القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ١,٢٧٥) 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 التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

تم تخصيص مبلغ قدره ٩٠ في القوائم المالية الأولية الموجزة لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ (لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠: ٣٨) ، 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 وبدلات		لفترة الثلاثة أشهر إلى		للفترة منذ بداية السنة وحتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
١,٥٨٨	٢,٠٩٤	٥,٦٧٧	٥,٤٥٧		

مخصص ومنفوع لكبار المديرين التنفيذيين

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة		لفترة الثلاثة أشهر إلى		للفترة منذ بداية السنة وحتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة					
٠	٠	٢٣١	١٢٢		
المساهمون					
٠	٠	٢٤	١٥		
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
٥,٢١٢	٨,٦٩٥	٢١١,٨٨٤	٢٠٣,٦٩٧		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة					
٣٠	٠	٨٧	٣١		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
العمولات من أطراف ذات علاقة					
٤	٠	١٧	٦		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
العمولات إلى أطراف ذات علاقة					
٠	٠	٠	(١)		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة					
٠	٤	٣٥	١٦		
المساهمون					
٢٥,٢٨٤	٢٨,٦١٨	٨٦,٩٦٠	٧٣,٩٨٩		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					

أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة		مراجعة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة			
٠	٤٦		
المساهمون			
٢٣,٩٩٠	٧,٩٧٦		
(٣,٤٥٠)	(١,٥٠٠)		
٢٠,٥٤٠	٦,٥٢٢		
مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي			
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة			
٨١٣	٢٩,٣٩٥		
٨١٣	٢٩,٣٩٥		
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة			

١٩ - التقارير القطاعية

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

عمليات - لتأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات - لتأمين - 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 - بالصادي، والاستثمارات، والمبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصادي، والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والودائع طويلة الأجل ذات الدخل الثابت، والممتلكات والمركبات ولـمعدات - بالصادي، والموجودات غير اـلملموسة - بالصادي، 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
لفتري الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر 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 سبتمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها للثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوات	الحملية والامخر	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات							
موجودات موزعة:							
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٦,٩٠٥	.	٣٣,٠٣٧	٦,٤٧٥	٦٦,٤١٧	.	٦٦,٤١٧
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٤,٦٤٠	.	٣٧,٩٤٤	٤,٣٢٢	٦٦,٩٠٦	.	٦٦,٩٠٦
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٤٠,٠٠١	.	٧,٠٢٧	٨٦٥	٤٧,٨٩٣	.	٤٧,٨٩٣
مصاري فائض خسارة موزعة	٧٥٩	.	٤٥	١٤١	٩٤٥	.	٩٤٥
تكاليف اكتتاب موزعة	٢,١٥٧	٣,٤٤٦	٨٨٤	٧٢٦	٧,٢١٣	.	٧,٢١٣
مصاري شركة تسوية المطالبات التأمينية الموزعة	.	٢,٦٥٨	.	.	٢,٦٥٨	.	٢,٦٥٨
ضريبة استقطاع موزعة	١,٣٤٥	.	١,٤٩٩	٣٢٤	٣,١٦٨	.	٣,١٦٨
رسوم الجهة الرقابية الموزعة	٢٦٦	١,٥٦٩	١٧٤	٤٣	٢,٠٥٢	.	٢,٠٥٢
مجموع الموجودات الموزعة	٩٦,٠٧٣	٧,٦٧٣	٨٠,٦١٠	١٢,٨٩٦	١٩٧,٢٥٢	.	١٩٧,٢٥٢
موجودات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه					٢٣٧,٤٦٤	١٣٣,٨٨٥	٣٧١,٣٤٩
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصادي					١١١,٣٣٩	.	١١١,٣٣٩
إستثمارات					.	٣١٩,٣٣٣	٣١٩,٣٣٣
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصادي					٢٠,٥٤٠	.	٢٠,٥٤٠
مصاري مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					٢٦,٧٥٨	٨,١٦٠	٣٤,٩١٨
ممتلكات-معدات - بالصادي					٢,٢٦٢	.	٢,٢٦٢
موجودات غير ملموسة - بالصادي					١٠,٠٤٧	.	١٠,٠٤٧
الشهرة					.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤
وديعة نظامية					.	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠
دخل مستحق من وديعة نظامية					.	٣,٠٨٣	٣,٠٨٣
مجموع الموجودات غير الموزعة					٤٠٨,٤١٠	٥٥١,٢٥٥	٩٥٩,٦٦٥
مجموع الموجودات					٦٠٥,٦٦٢	٥٥١,٢٥٥	١,١٥٦,٩١٧
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٥١٦	.	٨,٧٩٨	٥,٤٩٣	١٤,٨٠٧	.	١٤,٨٠٧
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥٣,٠٨٢	١٠٤,٥٩٦	٣٧,٨١٤	٨,٥٤٥	٢٠٤,٠٣٧	.	٢٠٤,٠٣٧
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٥,٣٥٤	.	٥,٣٠٣	١,٥٤١	١٢,١٩٨	.	١٢,١٩٨
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٤٢,٧٩٧	٣,٠٦٧	٤٦,٣٧٧	٤,٦٢٣	٩٦,٨٦٤	.	٩٦,٨٦٤
إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٨٠,٠٠٠	٧٥,٠٠٠	٨,٧٨٤	١,١٠٠	١٦٤,٨٨٤	.	١٦٤,٨٨٤
احتياطي عجز الأقساط	٢,٢٠٠	٥,٠٠٠	.	.	٧,٢٠٠	.	٧,٢٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٤,٨٥٥	٢,٨٩٠	٢,٧٦٠	١٦٥	١٠,٦٧٠	.	١٠,٦٧٠
مجموع المطلوبات الموزعة	١٨٨,٨٠٤	١٩٠,٥٥٣	١٠٩,٨٣٦	٢١,٤٦٧	٥١٠,٦٦٠	.	٥١٠,٦٦٠
مطلوبات غير موزعة:							
مصاري مستحقة ومطلوبات أخرى					٤٩,٣٨٢	١,٩٥٩	٥١,٣٤١
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					٨١٣	.	٨١٣
ذمم دائنة					٢٩,٥٥٧	.	٢٩,٥٥٧
مخصص ضريبة الاستقطاع					٩,٦٣٥	.	٩,٦٣٥
مخصص رسوم الجهة الرقابية					٢,٧١٤	.	٢,٧١٤
مكافآت نهاية الخدمة					٩,٣٤٢	.	٩,٣٤٢
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق					٧,٧١٤	.	٧,٧١٤
الزكاة					.	٣٨,٨٣٤	٣٨,٨٣٤
ضريبة الدخل					.	١,٢٩٩	١,٢٩٩
إيرادات عولت مستحقة لنفع إلى البنك المركزي السعودي					.	٣,٠٨٣	٣,٠٨٣
مجموع المطلوبات غير الموزعة					١٠٩,١٥٧	٤٥,١٧٥	١٥٤,٣٣٢
مجموع المطلوبات					٦١٩,٨١٧	٤٥,١٧٥	٦٦٤,٩٩٢

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفتري الثالثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والاختار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	١٥,٣٨٦	٦,٩٦٠	(١,٥٢٥)	.	٢٠,٨٢١
• منشآت متناهية الصغر	٢٥٥	١,٥٨٦	٥٢	.	١,٨٩٣
• منشآت صغيرة	٤١٣	٣,٣٣٧	١,٣٢٥	.	٥,٠٧٥
• منشآت متوسطة	١,٦٣٩	٢,١٢٠	١,٦٩٣	.	٥,٤٥٢
• منشآت كبيرة	١,٩١٣	٥٢,٠٥٤	٢,٧٨٠	٥,٦٣٦	٦٢,٣٨٣
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع					
١٩,٦٠٦	٦٦,٠٥٧	٤,٣٢٥	٥,٦٣٦	٩٥,٦٢٤	
أقساط مسندة - محلي					
(١,٩٦٦)	.	(٨٦١)	(٥٦)	(٢,٨٨٣)	
أقساط مسندة - أجنبي					
(٧,٧٩٣)	.	(٢,١٢٠)	(٤,٢٧٢)	(١٤,١٨٥)	
مصاريف فائض الخسارة					
(١٦٠)	.	(٤١٣)	(١٤١)	(٧١٤)	
صافي الأقساط المكتتبة					
٩,٦٨٧	٦٦,٠٥٧	٩٣١	١,١٦٧	٧٧,٨٤٢	
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة					
١٩,٠٨٩	٦,٢١٠	١٩,٤٤٣	١,٠٠٨	٤٥,٧٥٠	
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة					
(١١,٠٤٩)	.	(١٦,٧٨٩)	(٧٧٤)	(٢٨,٦١٢)	
صافي الأقساط المكتتبة					
١٧,٧٢٧	٧٢,٢٦٧	٣,٥٨٥	١,٤٠١	٩٤,٩٨٠	
عمولات إعادة التأمين					
٤,٠٧٩	.	٢,٧٢٦	١,١٣٦	٧,٩٤١	
دخل اكتتاب آخر					
٤٢	٣٥٨	.	.	٤٠٠	
مجموع الإيرادات					
٢١,٨٤٨	٧٢,٦٢٥	٦,٣١١	٢,٥٣٧	١٠٣,٣٢١	
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
(٣٥,٦٨٩)	(٤٨,٢٨٢)	(٧١٣)	(٤,٤٥٦)	(٨٩,١٤٠)	
حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة					
١٩,٦٧٢	.	٤٣٩	٣,٩٥٣	٢٤,٠٦٤	
صافي المطالبات المدفوعة					
(١٦,٠١٧)	(٤٨,٢٨٢)	(٢٧٤)	(٥٠٣)	(٦٥,٠٧٦)	
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية					
(٣,٦٤٥)	١,٠٣٨	(١,٣٧٣)	١,١٣٣	(٢,٨٤٧)	
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية					
٢,٠١٥	.	١,٠٧٠	(١,٠٢٥)	٢,٠٦٠	
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدية وغير المبلغ عنها					
.	(٤,٥٠٠)	(٢٦٨)	١٩٤	(٤,٥٧٤)	
التغيرات في حصة معدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدية وغير المبلغ عنها					
١	.	٢٢٨	(٢٠٥)	٢٤	
صافي المطالبات المتكبدية					
(١٧,٦٤٦)	(٥١,٧٤٤)	(٦١٧)	(٤٠٦)	(٧٠,٤١٣)	
احتياطي عجز الأقساط					
(٢٠٠)	٣,٣٠٠	.	.	٣,١٠٠	
احتياطيات فنية أخرى					
(١٠٣)	(٢٥١)	(٩١)	٢٣	(٤٢٢)	
تكاليف اكتتاب					
(١,١٨٦)	(٢,٠٥٩)	(٢٥٣)	(٥٧٥)	(٤,٠٧٣)	
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية					
(٨٦)	(١,٨١٢)	.	.	(١,٨٩٨)	
ضريبة الاستقطاع					
(٩٥٠)	.	(٩١٠)	(٢٥٩)	(٢,١١٩)	
رسوم الجهة الرقابية					
(١٨٣)	(١,٠٨٤)	(١١١)	(٣٣)	(١,٤١١)	
مصاريف اكتتاب أخرى					
(٤٥٢)	(٤٨٦)	(٥٥٧)	(٢٣٧)	(١,٧٣٢)	
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
(٢٠,٨٠٦)	(٥٤,١٣٦)	(٢,٥٣٩)	(١,٤٨٧)	(٧٨,٩٦٨)	
صافي دخل الاكتتاب					
١,٠٤٢	١٨,٤٨٩	٣,٧٧٢	١,٠٥٠	٢٤,٣٥٣	
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
٣٤٠	٤,٥٣٦	(٥٩٨)	٧٢	٤,٣٥٠	
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها					
(٣,٤٩٩)	(٦,٥٠٠)	(٢,١٥٠)	(٥٩٩)	(١٢,٧٤٨)	
مصاريف عمومية وإدارية					
(٢٤٩)	(٤٩٠)	(١٥٢)	(٤٤)	(٩٣٥)	
استهلاك وإطفاء					
١٨٣	٣٦٨	١١٠	٣٢	٦٩٣	
إيرادات عمولات على الودائع					
(٣,٢٢٥)	(٢,٠٨٦)	(٢,٧٩٠)	(٥٣٩)	(٨,٦٤٠)	
مجموع مصاريف العمليات الأخرى					
(٢,١٨٣)	١٦,٤٠٣	٩٨٢	٥١١	١٥,٧١٣	
صافي الفائض من عمليات التأمين					
١,٩٦٦	(١٤,٧٦٣)	(٨٨٤)	(٤٦٠)	(١٤,١٤١)	
تحويل الفائض إلى المساهمين					
(٢١٧)	١,٦٤٠	٩٨	٥١	١,٥٧٢	
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين					

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	للمركبات	الطبي	للممتلكات و الحوائث	الحماية والامتياز	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٥٥,٨٩٤	١٣,١٩٤	٢,٦٠٣	.	٧١,٦٩١
• منشآت متناهية الصغر	٦,٠٧٢	٣,٧٣٦	١,٠٢٧	.	١٠,٨٣٥
• منشآت صغيرة	٥,١٨٣	٤,٦١٩	٩,٠٨٣	.	١٨,٨٨٥
• منشآت متوسطة	٣,٦٥٢	٣,٢٢٤	٢,٥٩٧	.	٩,٤٧٣
• منشآت كبيرة	٢١,٨٨٠	١٩٠,٦٨٨	٨٠,٠٦٦	٢١,٤٥٠	٣١٤,٠٨٤
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع					
أقساط مسندة - محلي	(٩,٢٥٧)	.	(٧,٧٥٥)	(١٧٠)	(١٧,١٨٢)
أقساط مسندة - أجنبي	(٣٦,٦٦٩)	.	(٧٣,٦١٣)	(١٥,٨٦٠)	(١٢٦,١٤٢)
مصاريف فائض الخسارة	(١,٠٧٨)	.	(١,٣٣٤)	(٤٢٣)	(٢,٨٣٥)
صافي الأقساط المكتتبة					
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٩,٨٦٩	(٢٢,٦٤٢)	(١٨,٤٤٧)	(٢,٣٦٤)	(١٣,٥٨٤)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٢٢,١٧٤)	.	١٦,١٧٧	٨٨٢	(٥,١١٥)
صافي الأقساط المكتسبة					
عمولات إعادة التأمين	١٣,٢٤٨	.	١٠,٩٥٠	٣,٢٤٤	٢٧,٤٤٢
دخل اكتتاب آخر	٥,٧٥٢	٨,٣١٥	.	.	١٤,٠٦٧
مجموع الإيرادات					
٧٢,٣٧٢	٢٠١,١٣٤	٢١,٣٥٤	٦,٧٥٩	٣٠١,٦١٩	
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة					
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٠٦,٠٧٣)	(١٥٩,٣١١)	(٢,٤٣٤)	(٩,٩٨٩)	(٢٧٧,٨٠٧)
صافي المطالبات المدفوعة	٦٠,٣٤٤	.	١,٩٤٩	٨,١٤١	٧٠,٤٣٤
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢,٩٦٥)	(٢٧)	٥,٨٢٣	٢٧,٢٣٩	٣٠,٠٧٠
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٥١٨	.	(٥,٥٥٠)	(٢٥,٩٠٢)	(٢٩,٩٣٤)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها	١,٢٠٠	(١,٥٠٠)	١,٠٢٥	٥,٢٧٥	٦,٠٠٠
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها	(٥٩٧)	.	(٩٦١)	(٥,١٨٠)	(٦,٧٣٨)
صافي المطالبات المتكيدة					
احتياطي عجز الأقساط	١,٠٥٠	٧,٢٥٠	.	.	٨,٣٠٠
احتياطيات فنية أخرى	١,٩٩٥	٩٩٠	(١,٤٧٠)	٨١٥	٢,٣٣٠
تكاليف اكتتاب	(٣,٤٨٧)	(٤,٥٠٢)	(١,٠٥٧)	(١,٦٦٤)	(١٠,٧١٠)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(١٨٣)	(٤,٩٥٨)	.	.	(٥,١٤١)
ضريبة الاستقطاع	(٢,٩٨٨)	.	(٢,٤٩٧)	(٧٧٠)	(٦,٢٥٥)
رسوم الجهة الرقابية	(٥٦٦)	(٢,٨٩٢)	(٣٥٣)	(٩٥)	(٣,٩٠٦)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٢,١٦٦)	(١,١٣٦)	(١,٢٥٠)	(٥٠١)	(٥,٠٥٣)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
(٥٢,٩١٨)	(١٦٦,٠٨٦)	(٦,٧٧٥)	(٢,٦٣١)	(٢٢٨,٤١٠)	
صافي دخل الاكتتاب					
١٩,٤٥٤	٣٥,٠٤٨	١٤,٥٧٩	٤,١٢٨	٧٣,٢٠٩	
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(٥٦٦)	(١,٧٩٣)	(٢,١٣٩)	(٣٤٢)	(٤,٨٤٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٠,٨٢٧)	(١٧,٠٣٥)	(٦,٧٩٦)	(١,٦٨٦)	(٣٦,٣٤٤)
استهلاك وإطفاء	(٩٦١)	(١,٥١٣)	(٦٠٣)	(١٥٠)	(٣,٢٢٧)
إيرادات عمولات على الودائع	٧٨٧	١,٢٣٦	٤٩٣	١٢٢	٢,٦٣٨
مجموع مصاريف العمليات الأخرى					
(١١,٥٦٧)	(١٩,١٠٥)	(٩,٠٤٥)	(٢,٠٥٦)	(٤١,٧٧٣)	
صافي الفائض من عمليات التأمين					
٧,٨٨٧	١٥,٩٤٣	٥,٥٣٤	٢,٠٧٢	٣١,٤٣٦	
تحويل الفائض إلى المساهمين					
(٧,٠٩٧)	(١٤,٣٤٩)	(٤,٩٨١)	(١,٨٦٥)	(٢٨,٢٩٢)	
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين					
٧٩٠	١,٥٩٤	٥٥٣	٢٠٧	٣,١٤٤	

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والامخار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٤٩,٣٢٠	٨,١٥٧	٥٨٢	.	٥٨,٠٥٩
• منشآت متناهية الصغر	٩٦	١,٢٦٣	٩٦	.	١,٤٥٥
• منشآت صغيرة	٨٩١	٢,٥١٠	٨٧٤	.	٤,٢٧٥
• منشآت متوسطة	٦٤٤	٢,٥١١	٨٠٦	.	٣,٩٦١
• منشآت كبيرة	٦,٠٤٤	١٥,٧١٢	١,٩٤٧	٤,٩٧٢	٢٨,٦٧٥
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٥٦,٩٩٥	٣٠,١٥٣	٤,٣٠٥	٤,٩٧٢	٩٦,٤٢٥
أقساط مسندة - محلي	(٥,٥٧٦)	.	(٥٥١)	(٣)	(٦,١٣٠)
أقساط مسندة - أجنبي	(٢٨,١٠٥)	.	(٢,٨١٧)	(٤,٥٨١)	(٣٥,٥٠٣)
مصاريف فائض الخسارة	(٢٢٤)	.	(٣١٢)	.	(٥٣٦)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٣,٠٩٠	٣٠,١٥٣	٦٢٥	٣٨٨	٥٤,٢٥٦
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٢٦,٥٨١)	٤٤,٦٦٩	١٧,٧٦٢	٢,٩٤٤	٣٨,٧٩٤
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١٥,٦٠٥	.	(١٤,٨٢٨)	(٢,٤١٠)	(١,٦٣٣)
صافي الأقساط المكتتبة	١٢,١١٤	٧٤,٨٢٢	٣,٥٥٩	٩٢٢	٩١,٤١٧
عمولات إعادة التأمين	٣,٤٦٦	.	٢,٥٣٢	١,٢٢٤	٧,٢٢٢
دخل اكتتاب آخر	٦٥	١,١٨٢	.	.	١,٢٤٧
مجموع الإيرادات	١٥,٦٤٥	٧٦,٠٠٤	٦,٠٩١	٢,١٤٦	٩٩,٨٨٦
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٠,١٦٨)	(٥٦,٤٠٥)	(٦٧٤)	(٣,٠٩٧)	(٨٠,٣٤٤)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١١,٨٢٥	.	٤٧٥	٢,٨٧٠	١٥,١٧٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٨,٣٤٣)	(٥٦,٤٠٥)	(١٩٩)	(٢٢٧)	(٦٥,١٧٤)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٢,٧٢٠)	١٢,٢٤٨	(١٠,٠٦٠)	(٢,١١٤)	(٢,٦٤٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٧٩٣	.	٩,١٩٣	١,٩٦٠	١٢,٩٤٦
التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	(١)	(٨,٣٦٥)	(١,٨٨٤)	٣,٩٥٥	(٦,٢٩٥)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها	.	.	١,٧١٦	(٣,٨٠٠)	(٢,٠٨٤)
صافي المطالبات المكتتبة	(٩,٢٧١)	(٥٢,٥٢٢)	(١,٢٣٤)	(٢٢٦)	(٦٣,٢٥٣)
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.	.	.
احتياطيات فنية أخرى	(٧٩٠)	١,٠١٠	١٤٠	(٣٦٠)	.
تكاليف اكتتاب	(٨٥٩)	(١,٤٨٥)	(٥٥٣)	(٦٣٣)	(٣,٥٣٠)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٤٢)	(١,٧٤٨)	.	.	(١,٧٩٠)
ضريبة الاستقطاع	(١٣٥)	.	(٨٤١)	(٣٥٠)	(١,٨٢٦)
رسوم الجهة الرقابية	(١٢٤)	(١,١٢٢)	(١٠٤)	(٤٠)	(١,٣٩٠)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١,٩٢٨)	(٢٩٨)	(١٧٣)	(١٦١)	(٢,٥٦٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٣,٦٤٩)	(٥٦,١٦٥)	(٢,٧٦٥)	(١,٧٧٠)	(٧٤,٣٤٩)
صافي دخل الاكتتاب	١,٩٩٦	١٩,٨٣٩	٣,٣٢٦	٣٧٦	٢٥,٥٣٧
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	١,٧٠٦	(٦٦٢)	١,٠٦٣	٥٩٠	٢,٦٩٧
مصاريف عمومية وإدارية	(٤,٨٩٨)	(٤,٢٠٠)	(٣,٥٠٠)	(١,٤٠٠)	(١٣,٩٩٨)
استهلاك وإطفاء	(٧٥٣)	(٦٤٧)	(٥٤٠)	(٢١٥)	(٢,١٥٥)
إيرادات عمولات على الودائع	٢٤٧	٢١٣	١٧٧	٧١	٧٠٨
مجموع مصاريف العمليات الأخرى	(٣,٦٩٨)	(٥,٢٩٦)	(٢,٨٠٠)	(٩٥٤)	(١٢,٧٤٨)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	(١,٧٠٢)	١٤,٥٤٣	٥٢٦	(٥٧٨)	١٢,٧٨٩
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	١,٥٣١	(١٣,٠٨٩)	(٤٧٤)	٥٢٠	(١١,٥١٢)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(١٧١)	١,٤٥٤	٥٢	(٥٨)	١,٢٧٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للسنة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠	المركبات	الطبي	للممتلكات و الحوادث	للحماية والأمن	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٨٥,٦١٠	١٤,٨٧٢	١,٨٢٥	.	١٠٢,٣٠٧
• منشآت متناهية الصغر	٦١٩	٤,٠٦٣	٢٨٩	.	٤,٩٧١
• منشآت صغيرة	٣,٦٠٢	٤,٦٣٢	٢,٣٤٨	.	١٠,٥٨٢
• منشآت متوسطة	٢,٩٢٤	٣,٩٦٠	٢,٢٧٨	.	٩,١٦٢
• منشآت كبيرة	٣٠,٧٦٢	١٤٩,٣٦٨	٨٥,٤٦٠	٣٤,٥٢٩	٣٠٠,١١٩
إجمالي الأقساط - مكتتبة - المجموع	١٢٣,٥١٧	١٧٦,٨٩٥	٩٢,٢٠٠	٣٤,٥٢٩	٤٢٧,١٤١
أقساط مسندة - محلي	(١٢,١٤٩)	.	(٦,٨٥٢)	٨٤	(١٨,٩١٧)
أقساط مسندة - أجنبي	(٦١,١٤٩)	.	(٧٠,٨١٢)	(٣٠,٥٧٧)	(١٦٢,٥٣٨)
مصاريف فائض الخسارة	(٦٧٣)	.	(٩٣٦)	.	(١,٦٠٩)
صافي الأقساط المكتتبة	٤٩,٥٤٦	١٧٦,٨٩٥	١٣,٦٠٠	٤,٠٣٦	٢٤٤,٠٧٧
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٥٠,٤٩٥)	٤٤,٧٢٨	(٢٠,٥٩٧)	(٦,٢٢١)	(٣٢,٥٨٥)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٢٩,٧٩٩	.	١٨,٦١٨	٥,٣٦٦	٥٣,٧٨٣
صافي الأقساط المكتتبة	٢٨,٨٥٠	٢٢١,٦٢٣	١١,٦٢١	٣,١٨١	٢٦٥,٢٧٥
عمولات إعادة التأمين	٨,٣٤١	.	١٠,٣٣٨	٤,٦٢٧	٢٣,٣٠٦
دخل اكتتاب آخر	٢,٨٦١	٣,٠٥٨	.	.	٥,٩١٩
مجموع الإيرادات	٤٠,٠٥٢	٢٢٤,٦٨١	٢١,٩٥٩	٧,٨٠٨	٢٩٤,٥٠٠
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٩,٢٩٧)	(١٥٩,٣٩٢)	(٢,٣١٠)	(١٣,٠٢٥)	(٢١٤,٠٢٤)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٢٣,١١٢	.	١,٩٨١	١٢,١٩٧	٣٧,٢٩٠
صافي المطالبات المدفوعة	(١٦,١٨٥)	(١٥٩,٣٩٢)	(٣٢٩)	(٨٢٨)	(١٧٦,٧٣٤)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٣,٧١٥)	١٢,٢٢٣	٣,٣٣٢	(١٦٤)	١١,٦٧٦
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣,٥٥١	.	(٣,٠٥٧)	٤٢	٥٣٦
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٧,١٩٩	(٢١,٨٦٥)	٢٦٢	٤,٠٥٥	(١٠,٣٤٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٣,٦٠٠)	.	(٢٣٠)	(٣,٨٧٠)	(٧,٧٠٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(١٢,٧٥٠)	(١٦٩,٠٣٤)	(٢٢)	(٧٦٥)	(١٨٢,٥٧١)
احتياطي عجز الأقساط	.	(٥,٦٠٠)	.	.	(٥,٦٠٠)
احتياطيات فنية أخرى	(٧٩٠)	١,٠١٠	١٤٠	(٣٦٠)	.
تكاليف اكتتاب	(٢,٣٣٩)	(٤,٩٢٢)	(١,٩٣٢)	(٢,٣٥٠)	(١١,٥٤٣)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(١٢٠)	(٥,٣٨٠)	.	.	(٥,٥٠٠)
ضريبة الاستقطاع	(١,٥٩٧)	.	(٢,٣٠١)	(١,٢٥٨)	(٥,١٥٦)
رسوم الجهة الرقابية	(٣٠٤)	(٣,٣٢٤)	(٣٣١)	(١٤٢)	(٤,١٠١)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٣,٤٢٠)	(٧٣٨)	(٣٥٣)	(٤٦٧)	(٤,٩٧٨)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٢١,٣٢٠)	(١٨٧,٩٨٨)	(٤,٧٩٩)	(٥,٣٤٢)	(٢١٩,٤٤٩)
صافي دخل الاكتتاب	١٨,٧٣٢	٣٦,٦٩٣	١٧,١٦٠	٢,٤٦٦	٧٥,٠٥١
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى	٧٥	(٦,٢٨٣)	(٨٣٤)	(١٩١)	(٧,٢٣٣)
(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها	(١٤,١٣٠)	(١٢,١١٢)	(١٠,٠٩٤)	(٤,٠٣٨)	(٤٠,٣٧٤)
مصاريف عمومية وإدارية	(١,١٧٤)	(١,٠٠٧)	(٨٤١)	(٣٣٥)	(٣,٣٥٧)
استهلاك وإطفاء	٩٨٤	٨٤٥	٧٠٤	٢٨١	٢,٨١٤
إيرادات عمولات على الودائع					
مجموع مصاريف العمليات الأخرى	(١٤,٢٤٥)	(١٨,٥٥٧)	(١١,٠٦٥)	(٤,٢٨٣)	(٤٨,١٥٠)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين	٤,٤٨٧	١٨,١٣٦	٦,٠٩٥	(١,٨١٧)	٢٦,٩٠١
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	(٤,٠٣٨)	(١٦,٣٢٣)	(٥,٤٨٦)	١,٦٣٥	(٢٤,٢١٢)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين	٤٤٩	١,٨١٣	٦٠٩	(١٨٢)	٢,٦٨٩

٢٠ - التعهدات والالتزامات المحتملة

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

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
مقدمو خدمات طبية	١,٠٠٠	١,٠٠٠
وثيقة تأمين طبي للـ مجموعات - طلب تقديم عروض	١٢٠	١,٨١٩
التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات	١,٦٢٣	١,٧٦٤
المجموع	٢,٧٤٣	٤,٥٨٣

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣٠ سبتمبر 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 الاستحواذ 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 الاستحواذ 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، 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 جانحة 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 آثار هذا الفيروس بشكل استباقي على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان ما يلي:

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

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

احتياطات فنية طبية

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

الموجودات المالية

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

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

٢٣- الأحداث اللاحقة

إشارة إلى إعلان شركة الدرع للتأمين تاريخ ١٤٤٢/١٢/٠٤ هـ الموافق ٢٠٢١/٠٧/١٤ م والمتعلق بإبرام الدرع العربي للتأمين التعاوني لاتفاقية اندماج ملزمة مع شركة الأهلي للتكافل المعروضة في الإيضاح ١، تعلن شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني عن صدور عدم ممانعة البنك المركزي السعودي في تاريخ ١٤٤٣/٠٣/٢٠ هـ (الموافق ٢٠٢١/١٠/٢٦ م) على الاندماج وعدد من المسائل المرتبطة به، علماً بأن نفاذ الاندماج لا يزال خاضعاً لعدد من الشروط من ضمنها الحصول على الموافقات النظامية المتبقية وموافقة مساهمي الشركتين.

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 ٢٨ أكتوبر ٢٠٢١.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفتريي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٦ - معلومات إضافية

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠			٣٠ سبتمبر 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	٣٧١,٣٤٩	١٣٣,٨٨٥	٢٣٧,٤٦٤	نقد وما في حكمه
٧٠,١٣٨	.	٧٠,١٣٨	١١١,٣٣٩	.	١١١,٣٣٩	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
٧١,٥٣٢	.	٧١,٥٣٢	٦٦,٤١٧	.	٦٦,٤١٧	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٦,٨٤٠	.	٩٦,٨٤٠	٦٦,٩٠٦	.	٦٦,٩٠٦	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٤,٦٣١	.	٥٤,٦٣١	٤٧,٨٩٣	.	٤٧,٨٩٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
.	.	.	٩٤٥	.	٩٤٥	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
٧,٠٣٢	.	٧,٠٣٢	٧,٢١٣	.	٧,٢١٣	تكاليف اكتتاب مؤجلة
١,٨٤٢	.	١,٨٤٢	٢,٦٥٨	.	٢,٦٥٨	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
٣,٤٩٣	.	٣,٤٩٣	٣,١٦٨	.	٣,١٦٨	ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٧٦٤	.	١,٧٦٤	٢,٠٥٢	.	٢,٠٥٢	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢٤٦,٥٥٥	٢٤٦,٥٥٥	.	٣١٩,٣٣٣	٣١٩,٣٣٣	.	استثمارات
.	١١,٤٠٩	(١١,٤٠٩)	.	(١٣,١٥٥)	١٣,١٥٥	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
٦,٥٢٢	.	٦,٥٢٢	٢٠,٥٤٠	.	٢٠,٥٤٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣٧,٦٢٣	٩,٠٩٧	٢٨,٥٢٦	٣٤,٩١٨	٨,١٦٠	٢٦,٧٥٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٠٤٩	.	٣,٠٤٩	٢,٢٦٢	.	٢,٢٦٢	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٠٠٣	.	١٠,٠٠٣	١٠,٠٤٧	.	١٠,٠٤٧	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	الشهرة
٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	.	٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	.	وديعة نظامية
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.	٣,٠٨٣	٣,٠٨٣	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٢٠٨,٥٦٥	٥٠٦,٠٩٩	٧٠٢,٤٦٦	١,١٥٦,٩١٧	٥٣٨,١٠٠	٦١٨,٨١٧	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٥٩,٧٣٨	٢,٩٥٨	٥٦,٧٨٠	٥١,٣٤١	١,٩٥٩	٤٩,٣٨٢	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٨,٨٢٦	.	١٨,٨٢٦	١٤,٨٠٧	.	١٤,٨٠٧	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٩٠,٤٥٣	.	١٩٠,٤٥٣	٢٠٤,٠٣٧	.	٢٠٤,٠٣٧	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٤,١٤٨	.	١٤,١٤٨	١٢,١٩٨	.	١٢,١٩٨	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
١٢٦,٩٣٤	.	١٢٦,٩٣٤	٩٦,٨٦٤	.	٩٦,٨٦٤	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٧٠,٨٨٤	.	١٧٠,٨٨٤	١٦٤,٨٨٤	.	١٦٤,٨٨٤	إجمالي مطالبات مكتبة وغير مبلغ عنها
١٥,٥٠٠	.	١٥,٥٠٠	٧,٢٠٠	.	٧,٢٠٠	احتياطي عجز الأقساط
١٣,٠٠٠	.	١٣,٠٠٠	١٠,٦٧٠	.	١٠,٦٧٠	احتياطيات فنية أخرى
٢٩,٣٩٥	.	٢٩,٣٩٥	٨١٣	.	٨١٣	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤١,٥٥٤	.	٤١,٥٥٤	٢٩,٥٥٧	.	٢٩,٥٥٧	ذمم دائنة
٩,٥٦١	.	٩,٥٦١	٩,٦٣٥	.	٩,٦٣٥	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٩٤٤	.	٢,٩٤٤	٢,٧١٤	.	٢,٧١٤	مخصص رسوم الجهة الرقابية
٧,٩١٧	.	٧,٩١٧	٩,٣٤٢	.	٩,٣٤٢	مكافآت نهاية الخدمة
٤,٥٧٠	.	٤,٥٧٠	٧,٧١٤	.	٧,٧١٤	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٦,٤٨٣	٣٦,٤٨٣	.	٣٨,٨٣٤	٣٨,٨٣٤	.	الزكاة
١,٧٥٢	١,٧٥٢	.	١,٢٩٩	١,٢٩٩	.	ضريبة الدخل
٣,٠٠٢	٣,٠٠٢	.	٣,٠٨٣	٣,٠٨٣	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٧٤٦,٦٦١	٤٤,١٩٥	٧٠٢,٤٦٦	٦٦٤,٩٩٢	٤٥,١٧٥	٦١٩,٨١٧	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	.	٦٨,٤٥٧	٦٨,٤٥٧	.	أرباح مبقاة
(٢,٤٢٦)	(٢,٤٢٦)	.	٣,٦٠٢	٣,٦٠٢	.	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٦١,٩٠٤	٤٦١,٩٠٤	.	٤٩٢,٩٢٥	٤٩٢,٩٢٥	.	مجموع حقوق المساهمين
.	.	.	(١,٠٠٠)	.	(١,٠٠٠)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٤٦١,٩٠٤	٤٦١,٩٠٤	.	٤٩١,٩٢٥	٤٩٢,٩٢٥	(١,٠٠٠)	مجموع حقوق الملكية
١,٢٠٨,٥٦٥	٥٠٦,٠٩٩	٧٠٢,٤٦٦	١,١٥٦,٩١٧	٥٣٨,١٠٠	٦١٨,٨١٧	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٩٦,٤٢٥	٠	٩٦,٤٢٥	٩٥,٦٢٤	٠	٩٥,٦٢٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٦,١٣٠)	٠	(٦,١٣٠)	(٢,٨٨٣)	٠	(٢,٨٨٣)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(٣٥,٥٠٣)	٠	(٣٥,٥٠٣)	(١٤,١٨٥)	٠	(١٤,١٨٥)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٥٣٦)	٠	(٥٣٦)	(٧١٤)	٠	(٧١٤)	مصاريف فائض الخسارة
٥٤,٢٥٦	٠	٥٤,٢٥٦	٧٧,٨٤٢	٠	٧٧,٨٤٢	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٣٨,٧٩٤	٠	٣٨,٧٩٤	٤٥,٧٥٠	٠	٤٥,٧٥٠	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
(١,٦٣٣)	٠	(١,٦٣٣)	(٢٨,٦١٢)	٠	(٢٨,٦١٢)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٩١,٤١٧	٠	٩١,٤١٧	٩٤,٩٨٠	٠	٩٤,٩٨٠	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٧,٢٢٢	٠	٧,٢٢٢	٧,٩٤١	٠	٧,٩٤١	عمولات إعادة التأمين
١,٢٤٧	٠	١,٢٤٧	٤٠٠	٠	٤٠٠	دخل اكتتاب آخر
٩٩,٨٨٦	٠	٩٩,٨٨٦	١٠٣,٣٢١	٠	١٠٣,٣٢١	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٨٠,٣٤٤)	٠	(٨٠,٣٤٤)	(٨٩,١٤٠)	٠	(٨٩,١٤٠)	إجمالي المطالبات المدفوعة
١٥,١٧٠	٠	١٥,١٧٠	٢٤,٠٦٤	٠	٢٤,٠٦٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٥,١٧٤)	٠	(٦٥,١٧٤)	(٦٥,٠٧٦)	٠	(٦٥,٠٧٦)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٦٤٦)	٠	(٢,٦٤٦)	(٢,٨٤٧)	٠	(٢,٨٤٧)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٢,٩٤٦	٠	١٢,٩٤٦	٢,٠٦٠	٠	٢,٠٦٠	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٦,٢٩٥)	٠	(٦,٢٩٥)	(٤,٥٧٤)	٠	(٤,٥٧٤)	التغيرات في إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(٢,٠٨٤)	٠	(٢,٠٨٤)	٢٤	٠	٢٤	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتتبة وغير المبلغ عنها
(٦٣,٢٥٣)	٠	(٦٣,٢٥٣)	(٧٠,٤١٣)	٠	(٧٠,٤١٣)	صافي المطالبات المكتتبة
٠	٠	٠	٣,١٠٠	٠	٣,١٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٠	٠	٠	(٤٢٢)	٠	(٤٢٢)	احتياطيات فنية أخرى
(٣,٥٣٠)	٠	(٣,٥٣٠)	(٤,٠٧٣)	٠	(٤,٠٧٣)	تكاليف اكتتاب
(١,٧٩٠)	٠	(١,٧٩٠)	(١,٨٩٨)	٠	(١,٨٩٨)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(١,٨٢٦)	٠	(١,٨٢٦)	(٢,١١٩)	٠	(٢,١١٩)	ضريبة الاستقطاع
(١,٣٩٠)	٠	(١,٣٩٠)	(١,٤١١)	٠	(١,٤١١)	رسوم الجهة الرقابية
(٢,٥٦٠)	٠	(٢,٥٦٠)	(١,٧٣٢)	٠	(١,٧٣٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٤,٣٤٩)	٠	(٧٤,٣٤٩)	(٧٨,٩٦٨)	٠	(٧٨,٩٦٨)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٥,٥٣٧	٠	٢٥,٥٣٧	٢٤,٣٥٣	٠	٢٤,٣٥٣	صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
٢,٦٩٧	٠	٢,٦٩٧	٤,٣٥٠	٠	٤,٣٥٠	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(١٤,٦٨٩)	(٦٩١)	(١٣,٩٩٨)	(١٩,٥٨٧)	(٦,٨٣٩)	(١٢,٧٤٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٢,١٥٥)	٠	(٢,١٥٥)	(٩٣٥)	٠	(٩٣٥)	استهلاك وإطفاء
١,٠٩٤	٣٨٦	٧٠٨	١,١٩٣	٥٠٠	٦٩٣	إيرادات عمولات على الودائع
٩٠٣	٩٠٣	٠	١,٢٢٩	١,٢٢٩	٠	إيرادات عمولات على الصكوك
١,١٤٦	١,١٤٦	٠	٥٨٣	٥٨٣	٠	دخل توزيعات أرباح
٣,٣١٦	٣,٣١٦	٠	١,٩٣٢	١,٩٣٢	٠	أرباح محققة من الاستثمارات
(٧,٦٨٨)	٥,٠٦٠	(١٢,٧٤٨)	(١١,٢٣٥)	(٢,٥٩٥)	(٨,٦٤٠)	مجموع مصاريف العمليات الأخرى
١٧,٨٤٩	٥,٠٦٠	١٢,٧٨٩	١٣,١١٨	(٢,٥٩٥)	١٥,٧١٣	الدخل قبل الفائض والزكاة وضريبة الدخل
٠	١١,٥١٢	(١١,٥١٢)	٠	١٤,١٤١	(١٤,١٤١)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
١٧,٨٤٩	١٦,٥٧٢	١,٢٧٧	١٣,١١٨	١١,٥٤٦	١,٥٧٢	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٨٠٥)	(٢,٨٠٥)	٠	(٢,٩١٨)	(٢,٩١٨)	٠	زكاة محملة
(٢٩٤)	(٢٩٤)	٠	(١١٢)	(١١٢)	٠	ضريبة الدخل المحملة
١٤,٧٥٠	١٣,٤٧٣	١,٢٧٧	١٠,٠٨٨	٨,٥١٦	١,٥٧٢	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٣٤			٠,٢١			للعقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٤,٧٥٠	١٣,٤٧٣	١,٢٧٧	١٠,٠٨٨	٨,٥١٦	١,٥٧٢	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود التي لا يمكن تصنيفها أو إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة
.	.	.	(١,٠٠٠)	.	(١,٠٠٠)	خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
٧,٢٢٩	٧,٢٢٩	.	٢,٢٦٠	٢,٢٦٠	.	استثمارات متاحة للبيع:
(٣,٣١٦)	(٣,٣١٦)	.	(١,٩٣٢)	(١,٩٣٢)	.	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣,٩١٣	٣,٩١٣	.	٣٢٨	٣٢٨	.	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
						صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
١٨,٦٦٣	١٧,٣٨٦	١,٢٧٧	٩,٤١٦	٨,٨٤٤	٥٧٢	الدخل الشامل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
التأمين	المساهمين	المجموع	التأمين	المساهمين	المجموع	
الإيرادات						
٤٢٤,٩٦٨	٠	٤٢٤,٩٦٨	٤٢٧,١٤١	٠	٤٢٧,١٤١	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٧,١٨٢)	٠	(١٧,١٨٢)	(١٨,٩١٧)	٠	(١٨,٩١٧)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٢٦,١٤٢)	٠	(١٢٦,١٤٢)	(١٦٢,٥٣٨)	٠	(١٦٢,٥٣٨)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٢,٨٣٥)	٠	(٢,٨٣٥)	(١,٦٠٩)	٠	(١,٦٠٩)	مصاريف فائض الخسارة
٢٧٨,٨٠٩	٠	٢٧٨,٨٠٩	٢٤٤,٠٧٧	٠	٢٤٤,٠٧٧	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٥٨٤)	٠	(١٣,٥٨٤)	(٣٢,٥٨٥)	٠	(٣٢,٥٨٥)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة
(٥,١١٥)	٠	(٥,١١٥)	٥٣,٧٨٣	٠	٥٣,٧٨٣	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة
٢٦٠,١١٠	٠	٢٦٠,١١٠	٢٦٥,٢٧٥	٠	٢٦٥,٢٧٥	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٢٧,٤٤٢	٠	٢٧,٤٤٢	٢٣,٣٠٦	٠	٢٣,٣٠٦	عمولات إعادة التأمين
١٤,٠٦٧	٠	١٤,٠٦٧	٥,٩١٩	٠	٥,٩١٩	دخل اكتتاب آخر
٣٠١,٦١٩	٠	٣٠١,٦١٩	٢٩٤,٥٠٠	٠	٢٩٤,٥٠٠	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٢٧٧,٨٠٧)	٠	(٢٧٧,٨٠٧)	(٢١٤,٠٢٤)	٠	(٢١٤,٠٢٤)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٠,٤٣٤	٠	٧٠,٤٣٤	٣٧,٢٩٠	٠	٣٧,٢٩٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٧,٣٧٣)	٠	(٢٠٧,٣٧٣)	(١٧٦,٧٣٤)	٠	(١٧٦,٧٣٤)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٠,٠٧٠	٠	٣٠,٠٧٠	١١,٦٧٦	٠	١١,٦٧٦	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢٩,٩٣٤)	٠	(٢٩,٩٣٤)	٥٣٦	٠	٥٣٦	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٠٠٠	٠	٦,٠٠٠	(١٠,٣٤٩)	٠	(١٠,٣٤٩)	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٦,٧٣٨)	٠	(٦,٧٣٨)	(٧,٧٠٠)	٠	(٧,٧٠٠)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢٠٧,٩٧٥)	٠	(٢٠٧,٩٧٥)	(١٨٢,٥٧١)	٠	(١٨٢,٥٧١)	صافي المطالبات المتكبدة
٨,٣٠٠	٠	٨,٣٠٠	(٥,٦٠٠)	٠	(٥,٦٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
٢,٣٣٠	٠	٢,٣٣٠	٠	٠	٠	احتياطيات فنية أخرى
(١٠,٧١٠)	٠	(١٠,٧١٠)	(١١,٥٤٣)	٠	(١١,٥٤٣)	تكاليف اكتتاب
(٥,١٤١)	٠	(٥,١٤١)	(٥,٥٠٠)	٠	(٥,٥٠٠)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٦,٢٥٥)	٠	(٦,٢٥٥)	(٥,١٥٦)	٠	(٥,١٥٦)	ضريبة الاستقطاع
(٣,٩٠٦)	٠	(٣,٩٠٦)	(٤,١٠١)	٠	(٤,١٠١)	رسوم الجهة الرقابية
(٥,٠٥٣)	٠	(٥,٠٥٣)	(٤,٩٧٨)	٠	(٤,٩٧٨)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٢٨,٤١٠)	٠	(٢٢٨,٤١٠)	(٢١٩,٤٤٩)	٠	(٢١٩,٤٤٩)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٧٣,٢٠٩	٠	٧٣,٢٠٩	٧٥,٠٥١	٠	٧٥,٠٥١	صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
(٤,٨٤٠)	٠	(٤,٨٤٠)	(٧,٢٣٣)	٠	(٧,٢٣٣)	(مخصص) / عكس ديون مشكوك في تحصيلها
(٣٦,٣٤٤)	(٩,٤٠١)	(٤٥,٧٤٥)	(٤٢,٤٢١)	(٢,٠٤٧)	(٤٤,٤٦٨)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٢٢٧)	٠	(٣,٢٢٧)	(٣,٣٥٧)	٠	(٣,٣٥٧)	استهلاك وإطفاء
٢,٦٣٨	١,٣٢٨	٣,٩٦٦	٤,٧٧٥	١,٩٦١	٦,٧٣٦	إيرادات عمولات على الودائع
٠	٣,٣٢١	٣,٣٢١	٣,٠٥١	٣,٠٥١	٦,٠٥٢	إيرادات عمولات على الصكوك
٠	١,٦٢٠	١,٦٢٠	٢,٨٧١	٢,٨٧١	٤,٧٤٢	دخل توزيعات أرباح
٠	٩,٧٠٤	٩,٧٠٤	٣,٣١٦	٣,٣١٦	٦,٦٢٢	أرباح محققة من الاستثمارات
(٤١,٧٧٣)	٦,٥٧٢	(٣٥,٢٠١)	(٣٨,٩٩٨)	٩,١٥٢	(٢٩,٨٤٦)	مجموع مصاريف العمليات الأخرى
٣١,٤٣٦	٦,٥٧٢	٣٨,٠٠٨	٢٦,٩٠١	٩,١٥٢	٣٦,٠٥٣	الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل
(٢٨,٢٩٢)	٢٨,٢٩٢	٠	(٢٤,٢١٢)	٢٤,٢١٢	٠	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
٣,١٤٤	٣٤,٨٦٤	٣٨,٠٠٨	٢,٦٨٩	٣٣,٣٦٤	٣٦,٠٥٣	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
٠	(٩,٣٣١)	(٩,٣٣١)	٠	(٨,٥٠٢)	(٨,٥٠٢)	زكاة محملة
٠	(٥٤٠)	(٥٤٠)	٠	(٧٩٩)	(٧٩٩)	ضريبة الدخل المحملة
٣,١٤٤	٢٤,٩٩٣	٢٨,١٣٧	٢,٦٨٩	٢٤,٠٦٣	٢٦,٧٥٢	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

٠,٦٠

٠,٦٢

العقد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
للفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٦,٧٥٢	٢٤,٠٦٣	٢,٦٨٩	٢٨,١٣٧	٢٤,٩٩٣	٣,١٤٤	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
٠	٠	٠	(١,٠٠٠)	٠	(١,٠٠٠)	خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
(١,٨٨٢)	(١,٨٨٢)	٠	١٥,٧٣٢	١٥,٧٣٢	٠	استثمارات متاحة للبيع:
(٣,٣١٦)	(٣,٣١٦)	٠	(٩,٧٠٤)	(٩,٧٠٤)	٠	صافي التغير في القيمة العادلة
(٥,١٩٨)	(٥,١٩٨)	٠	٦,٠٢٨	٦,٠٢٨	٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
						صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٢١,٥٥٤	١٨,٨٦٥	٢,٦٨٩	٣٣,١٦٥	٣١,٠٢١	٢,١٤٤	الدخل الشامل للفترة

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٦,٧٥٢	٢٤,٠٦٣	٢,٦٨٩	٢٨,١٣٧	٢٤,٩٩٣	٣,١٤٤	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						تعديلات لبنود غير نقدية:
١,٣٠٢	.	١,٣٠٢	١,١٥٨	.	١,١٥٨	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٠٥٥	.	٢,٠٥٥	٢,٠٦٩	.	٢,٠٦٩	إطفاء موجودات غير ملموسة
(١٦)	.	(١٦)	(٢)	.	(٢)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٧,٢٣٣	.	٧,٢٣٣	٤,٨٤٠	.	٤,٨٤٠	مخصص ديون مشترك في تحصيلها
٧,٧٧٦	.	٧,٧٧٦	٥,٩٣٠	.	٥,٩٣٠	مخصص ضريبة الاستقطاع
٣,٨١٠	.	٣,٨١٠	٤,١٩٤	.	٤,١٩٤	مخصص رسوم الجهة الرقابية
١,٤٧٨	.	١,٤٧٨	١,٨٢٣	.	١,٨٢٣	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
(٣,٣١٦)	(٣,٣١٦)	.	(٩,٧٠٤)	(٩,٧٠٤)	.	أرباح محققة من الاستثمارات
٨,٥٠٢	٨,٥٠٢	.	٩,٣٣١	٩,٣٣١	.	زكاة محملة
٧٩٩	٧٩٩	.	٥٤٠	٥٤٠	.	ضريبة الدخل المحملة
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
٥١,٠٦٣	.	٥١,٠٦٣	(٤٤,٠٩١)	.	(٤٤,٠٩١)	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٥٣,٧٨٣)	.	(٥٣,٧٨٣)	٥,١١٥	.	٥,١١٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٥٣٦)	.	(٥٣٦)	٢٩,٩٣٤	.	٢٩,٩٣٤	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٧,٧٠٠	.	٧,٧٠٠	٦,٧٣٨	.	٦,٧٣٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٥٣٦)	.	(٥٣٦)	(٩٤٥)	.	(٩٤٥)	مصاريف فائض خسارة موجلة
٢,٩٣٠	.	٢,٩٣٠	(١٨١)	.	(١٨١)	تكليف اكتتاب موجلة
٧٦٨	.	٧٦٨	(٨١٦)	.	(٨١٦)	مصاريف شركة تسوية المطلوبات التأمينية الموجلة
(٢,٦٢٠)	.	(٢,٦٢٠)	٣٢٥	.	٣٢٥	ضريبة استقطاع موجلة
٢٩١	.	٢٩١	(٢٨٨)	.	(٢٨٨)	رسوم الجهة الرقابية الموجلة
(٢٦,٢٠٤)	.	(٢٦,٢٠٤)	(١٥,٩٦٨)	.	(١٥,٩٦٨)	مبلغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
(٨,٠٣٧)	(٤,٩٥١)	(٣,٠٨٦)	٢,٧٠٥	٩٣٧	١,٧٦٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٧,٠٠٩	.	٧,٠٠٩	(١٢,٠٠٦)	.	(١٢,٠٠٦)	نمذنة
(٤٧٨)	.	(٤٧٨)	٩	.	٩	شركة تسوية المطلوبات التأمينية مستحقة الدفع
٧,٨٤٢	٢٥٠	٧,٥٩٢	(٨,٣٩٧)	(٩٩٩)	(٧,٣٩٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٢٥,٤٦٩	.	٢٥,٤٦٩	(٤,٠١٩)	.	(٤,٠١٩)	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٣٢,٥٨٥	.	٣٢,٥٨٥	١٣,٥٨٤	.	١٣,٥٨٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩,٠٥٨	.	٩,٠٥٨	(١,٩٥٠)	.	(١,٩٥٠)	عصوبات إعادة تأمين غير مكتسبة
(١١,٦٧٦)	.	(١١,٦٧٦)	(٣٠,٠٧٠)	.	(٣٠,٠٧٠)	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
١,٠٣٤٩	.	١,٠٣٤٩	(٦,٠٠٠)	.	(٦,٠٠٠)	إجمالي مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٥,٦٠٠	.	٥,٦٠٠	(٨,٣٠٠)	.	(٨,٣٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	(٢,٣٣٠)	.	(٢,٣٣٠)	احتياطيات فنية أخرى
.	(٦,٦٥٨)	٦,٦٥٨	.	٢٤,٥٦٤	(٢٤,٥٦٤)	مستحق لعمليات المساهمين
(١٩,٠٢١)	.	(١٩,٠٢١)	(٢٨,٥٨٢)	.	(٢٨,٥٨٢)	مبلغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
						المدفوعات:
(١,٤٢٨)	.	(١,٤٢٨)	(١,٣٩٨)	.	(١,٣٩٨)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(٤,٨٢٦)	.	(٤,٨٢٦)	(٥,٨٥٦)	.	(٥,٨٥٦)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٣,٢٢٨)	.	(٣,٢٢٨)	(٤,٤٢٤)	.	(٤,٤٢٤)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(١,٢٦٤)	.	(١,٢٦٤)	.	.	.	فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
(٥,٨٩٧)	(٥,٨٩٧)	.	(٦,٩٨٠)	(٦,٩٨٠)	.	زكاة مدفوعة
١٧٦	١٧٦	.	(٩٩٣)	(٩٩٣)	.	ضريبة دخل مدفوعة
٧٧,٦٨١	١٢,٩٦٨	٦٤,٧١٣	(٧٦,٨٦٨)	٤١,٦٨٩	(١١٨,٥٥٧)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٥٥,٠٠٠)	(٥٥,٠٠٠)	٠	(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	٠	إضافات إلى استثمارات
٤٥,٤٠٠	٤٥,٤٠٠	٠	١٤٢,٩٥٤	١٤٢,٩٥٤	٠	عوائد من بيع استثمارات
٤٠,٠٠٠	٠	٤٠,٠٠٠	٠	٠	٠	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
(١,٠٢٨)	٠	(١,٠٢٨)	(٣٧١)	٠	(٣٧١)	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
١٦	٠	١٦	٢	٠	٢	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
(٣,١٤٠)	٠	(٣,١٤٠)	(٢,١١٣)	٠	(٢,١١٣)	زيادة في وديعة نظامية
٠	٠	٠	(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	٠	زيادة في وديعة نظاميه
٢٦,٢٤٨	(٩,٦٠٠)	٣٥,٨٤٨	(٦٩,٥٢٨)	(٦٧,٠٤٦)	(٢,٤٨٢)	صافي النقد (المستخدم في) / الناتج عن الأنشطة التشغيلية
١٠٣,٩٢٩	٣,٣٦٨	١٠٠,٥٦١	(١٤٦,٣٩٦)	(٢٥,٣٥٧)	(١٢١,٠٣٩)	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
٥٠٧,٣٠٥	١٩٠,١٣٥	٣١٧,١٧٠	٣٧١,٣٤٩	١٣٣,٨٨٥	٢٣٧,٤٦٤	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
(٥,١٩٨)	(٥,١٩٨)	٠	٦,٠٢٨	٦,٠٢٨	٠	معلومات غير نقدية
٠	٠	٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
						إصدار أسهم منحة