

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني
شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢

للإبلاغ



صفحة	فهرس
٢	بيانات الشركة
٣	تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة
	القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
٤	قائمة المركز المالي
٥	قائمة الدخل
٦	قائمة الدخل الشامل
٧	قائمة التغيرات في حقوق الملكية
٨ - ٩	قائمة التدفقات النقدية
١٠ - ٣٦	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الغير مراجعة

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

السيد / سمير الوزان

السيد / عبد الله العبيكان

السيد / تركي المطوع

السيد / محمد بن علي

السيد / راند السيف

السيد / محمد الكنانة

السيد / سعود باجبير

الرئيس التنفيذي

السيد / باسل العبدالكريم

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / عبدالعزيز بن سعيد

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمائر 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

الخراشي وشركاؤه
محاسبون ومراجعون قانونيون
الرياض، المملكة العربية السعودية

العظم و السديري و آل الشيخ وشركاؤهم محاسبون قانونيون و استشاريون
عضو كرو الدولية
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 ٢٠٢٢، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة والتسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين 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 أعدها 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 نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

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



عبدالله سليمان المسند
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٤٥٦)

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



عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

٩ نوفمبر ٢٠٢٢ م
١٥ ربيع الثاني ١٤٤٤ هـ

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاحات	الموجودات
				نقد وما في حكمه
٣٦٥,٥٥٥	٥٥,٣١٩		٦	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
.	٤١٤,٥٢٥			أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
١٤٩,٤٦٥	١٢٣,٠٨٧		٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٤١,٣٧٣	٥٣,٠٥١		١١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٥٧,٥٥٣	١٥٣,٠٣٠		١٢	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدية وغير المبلغ عنها
٤١,٥٩٩	٦٤,٨٢٩		١٢	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
.	٩١٩			تكاليف اكتتاب مؤجلة
١٠,١٢٦	١١,٣٧٥			مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
٥,٨٤٩	٤,٣٧٨			ضريبة استقطاع مؤجلة
١,٩٧٣	١,٨٣٨			رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
٢,١٩٩	.			إستثمارات مرتبطة بالوحدات
.	٥٧٢,٧٣٢		٩	إستثمارات
٣٢٥,٦٣٨	٦٠٨,٥٠٩		١٠	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
١٢,٩٤٩	٥٣,٤١١		١٨ و ٨	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣١,٠٣٥	٨٤,٩٦٧			ممتلكات ومعدات - بالصافي
٢,٧١٣	٥,٩٦١			موجودات غير ملموسة - بالصافي
١٠,٦٦٧	١٠,٦٦٢			الشهرة
٤٦,٧٩٤	٣٩٩,١٩٢		٢١ و ٥	وديعة نظامية
٤٠,٠٠٠	٦٣,٨٥٢		٧	دخل مستحق من وديعة نظامية
٣,١٣٤	٦,٢٢٧		٧	مجموع الموجودات
١,١٤٨,٦٢٢	٢,٦٨٧,٨٦٤			المطلوبات
				مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٧٢,٣٨٥	٨٤,٨٠٥			أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٣,٨٧٤	٦١,٤٨٥			إجمالي الأقساط غير المكتسبة
١٨٩,٩١٠	٢٥٠,٥٧٥		١١	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨,٧٩٢	١٠,٧١٤			إجمالي المطالبات تحت التسوية
٨٧,٥٣١	٢٣٢,١٦٩		١٢	إجمالي مطالبات متكبدية وغير مبلغ عنها
١٦٠,٣٤٢	٢١٠,٣٧٧		١٢	احتياطي عجز الأقساط
١١,٢٥٠	١٠,٩٥٠		١٢	الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
.	٥٦٧,٠٧٦		١٢	احتياطيات فنية أخرى
٦,٧٠٠	٩,٠٧٦		١٢	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٥٦٦	٤٩٢		١٨	ذمم دائنة
٤٣,٨٦٤	٤٦,٤٢١			مخصص ضريبة الاستقطاع
٣,٨٦٣	١,٩٥٠			مخصص رسوم الجهة الرقابية
١,٦٥٥	.			تعويضات نهاية الخدمة
١٠,٢٠٧	١٣,٥٥٧			توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٥,١٢٠	٢٩,٤٩٠			الزكاة
٣٩,٢١٦	٤٧,٢٧٧		١٣	ضريبة الدخل
١,٥٠٠	٩٤١		١٣	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٣,١٣٤	٦,٢٢٧		٧	مجموع المطلوبات
٦٥٩,٩٠٩	١,٥٨٣,٥٨٢			حقوق الملكية
				رأس المال
٤٠٠,٠٠٠	٦٣٨,٥٢٥		١٤	علاوة الإصدار
.	٣٥٥,٨٧٩		٥	احتياطي نظامي
٢٦,٠٩٧	٢٦,٠٩٧			أرباح مبقاة
٦٤,٣٨٦	٨٣,٣٩٤			احتياطي ربح القيمة العادلة من الاستثمارات
٩٩٠	٣,١٤٧		١٠	مجموع حقوق المساهمين
٤٩١,٤٧٣	١,١٠٧,٠٤٢			احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة
(٢,٧٦٠)	(٢,٧٦٠)			مجموع حقوق الملكية
٤٨٨,٧١٣	١,١٠٤,٢٨٢			مجموع المطلوبات وحقوق الملكية
١,١٤٨,٦٢٢	٢,٦٨٧,٨٦٤			

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

الفترة من بداية السنة و حتى		لفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١		
الإيرادات					
٤٢٤,٩٦٨	٨٠٧,٢٥٤	٩٥,٦٢٤	٢٢١,٨٦٧	١١	إجمالي الأقساط المكتبة
(١٧,١٨٢)	(٨٣,٦٨٦)	(٢,٨٨٣)	(٢٦,٦٨٦)		أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٢٦,١٤٢)	(١٨٠,٩٣٩)	(١٤,١٨٥)	(٣٥,٠٩٠)		أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٢,٨٣٥)	(٣,١٣٠)	(٧١٤)	(٩٢٧)		مصاريف فلتض الخسارة
٢٧٨,٨٠٩	٥٣٩,٤٩٩	٧٧,٨٤٢	١٥٩,١٦٤		صافي الأقساط المكتبة
(١٣,٥٨٤)	(٥٨,٥٨٠)	٤٥,٧٥٠	٣٩,٨٩٣	١١	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتبة
(٥,١١٥)	١٠,٢٩٤	(٢٨,٦١٢)	(٢٦,٥١٦)	١١	التغيرات في حصة معيدي فلتين من إجمالي الأقساط غير المكتبة
٢٦٠,١١٠	٤٩١,٢١٣	٩٤,٩٨٠	١٧٢,٥٤١	١١	صافي الأقساط المكتبة
٢٧,٤٤٢	٢٥,٦٠٨	٧,٩٤١	٨,٣٧٩		عولات إعادة التأمين
١٤,٠٦٧	٢١,١٨١	٤٠٠	١١,٨٣٢		دخل اكتب آخر
٣٠١,٦١٩	٥٣٨,٠٠٢	١٠٣,٣٢١	١٩٢,٧٥٢		مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتب					
(٢٧٧,٨٠٧)	(٣٩٠,٤٠٣)	(٨٩,١٤٠)	(١٥٢,٢٣٥)		إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٠,٤٣٤	١٠٣,٠٩٣	٢٤,٠٦٤	٤٩,٢٨٨		حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
(٢٠٧,٣٧٣)	(٢٨٧,٣١٠)	(٦٥,٠٧٦)	(١٠٢,٩٤٧)		صافي المطالبات المدفوعة
٣٠,٠٧٠	(٦٠,٦٦٦)	(٢,٨٤٧)	(١١,١٢٧)		التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢٩,٩٣٤)	٢٧,٦٧٦	٢,٠٦٠	(٨٦٧)		التغيرات في حصة معيدي فلتين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٠٠٠	(١٧,٣١٧)	(٤,٥٧٤)	(١٧,٧٩٣)		التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٦,٧٣٨)	(٢,٥٢١)	٢٤	١٣,٩٦٧		التغيرات في حصة معيدي فلتين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢٠٧,٩٧٥)	(٣٣٠,١٣٨)	(٧٠,٤١٣)	(١١٨,٧٦٧)		صافي المطالبات المتكبدة
.	(٨٧,٩٢٧)	.	(٢٩,٧٧٦)		اقتراكات قابلة للاستثمار - بالصافي
٨,٣٠٠	٣٠٠	٣,١٠٠	.		احتياطي عزز الأقساط
٢,٣٣٠	(١,٩٣٩)	(٤٢٢)	.		احتياطي فنية أخرى
(١٠,٧١٠)	(١٨,٢٠٢)	(٤,٠٧٣)	(٦,٠٤٥)		تكاليف اكتب
(٥,١٤١)	(٧,٣٨٨)	(١,٨٩٨)	(٢,٧٣٠)		مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٦,٢٥٥)	(٦,١٠٣)	(٢,١١٩)	(٢,٣٥٠)		ضريبة الاستقطاع
(٣,٩٠٦)	(٢,١٩٩)	(١,٤١١)	٥٦١		رسوم الجهة الرقابية
(٥,٠٥٣)	(٨,٦٢٢)	(١,٧٣٢)	(٣,١١١)		مصاريف اكتب أخرى
(٢٢٨,٤١٠)	(٤٦٢,٢١٨)	(٧٨,٩٦٨)	(١٦٢,٢١٨)		مجموع تكاليف ومصاريف الاكتب
٧٣,٢٠٩	٧٥,٧٨٤	٢٤,٣٥٣	٣٠,٥٣٤		صافي دخل الاكتب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
(٤,٨٤٠)	(٢,٥٨٤)	٤,٣٥٠	٦٠٠		مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٥,٧٤٥)	(٦٢,٠٦٦)	(١٩,٥٨٧)	(٢٠,٨٥٨)		مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٢٢٧)	(٤,٤٥١)	(٩٣٥)	(١,٥٣٠)		استهلاك وإطفاء
٣,٩٦٦	٦,٢٨٦	١,١٩٣	٣,٣٨٩		إيرادات عولات على الودائع
٣,٣٢١	٤,٨٤٠	١,٢٢٩	١,٨٣٩		إيرادات عولات على الصكوك
١,٦٢٠	٨,٧٩٩	٥٨٣	١,٩٢٧		دخل توزيعت أرباح
.	٣,٩٦٥	.	٢,٢٠٢		أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قدمة الدخل
.	٨٠	.	.		أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قدمة الدخل
٩,٧٠٤	٤,٢٩٠	١,٩٣٢	.	١٠	أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع
(٣٥,٢٠١)	(٤٠,٨٤١)	(١١,٢٣٥)	(١٢,٤٣١)		مجموع (مصاريف) العمليات الأخرى
٣٨,٠٠٨	٣٤,٩٤٣	١٣,١١٨	١٨,١٠٣		الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٣,١٤٤)	(١,٨٠٠)	(١,٥٧٢)	(١,٣٩٣)		العائد إلى عمليات التأمين
٣٤,٨٦٤	٣٣,١٤٣	١١,٥٤٦	١٦,٧١٠		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩,٣٣١)	(١٣,٨٧٤)	(٢,٩١٨)	(٤,٣٨٣)		زكاة محملة
(٥٤٠)	(٢٦١)	(١١٢)	(٧٧)		ضريبة الدخل المحملة
٢٤,٩٩٣	١٩,٠٠٨	٨,٥١٦	١٢,٢٥٠		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٦٢	٠,٣٠	٠,٢١	٠,١٩	١٦	العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي المعدلة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٢ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

للإدارة

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

للفترة من بداية السنة و حتى		للفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاحات	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢		
٢٤,٩٩٣	١٩,٠٠٨	٨,٥١٦	١٢,٢٥٠		الدخل المعلق 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)	٠	(١,٠٠٠)	٠		خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة
					البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة
١٥,٧٣٢	٦,٤٤٧	٢,٢٦٠	(٣,٥٢٥)		استثمارات متاحة للبيع:
(٩,٧٠٤)	(٤,٢٩٠)	(١,٩٣٢)	٠	١٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٦,٠٢٨	٢,١٥٧	٣٢٨	(٣,٥٢٥)		الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
					صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
٣٠,٠٢١	٢١,١٦٥	٧,٨٤٤	٨,٧٢٥		الدخل الشامل للفترة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاحات	رأس المال	علاوة الإصدار	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة	مجموع حقوق الملكية
للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢								
الرصيد في بداية الفترة	٤٠٠,٠٠٠	٠	٢٦,٠٩٧	٦٤,٣٨٦	٩٩٠	٤٩١,٤٧٣	(٢,٧٦٠)	٤٨٨,٧١٣
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				١٩,٠٠٨		١٩,٠٠٨		١٩,٠٠٨
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات					٦,٤٤٧	٦,٤٤٧		٦,٤٤٧
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل					(٤,٢٩٠)	(٤,٢٩٠)		(٤,٢٩٠)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					٢,١٥٧	٢,١٥٧		٢,١٥٧
الدخل الشامل للفترة				١٩,٠٠٨	٢,١٥٧	٢١,١٦٥		٢١,١٦٥
رأس مال مصدر	٢٣٨,٥٢٥					٢٣٨,٥٢٥		٢٣٨,٥٢٥
علاوة إصدار		٣٥٥,٨٧٩				٣٥٥,٨٧٩		٣٥٥,٨٧٩
الرصيد في نهاية الفترة	٦٣٨,٥٢٥	٣٥٥,٨٧٩	٢٦,٠٩٧	٨٣,٣٩٤	٣,١٤٧	١,١٠٧,٠٤٢	(٢,٧٦٠)	١,١٠٤,٢٨٢

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاحات	رأس المال	أسهم منحة	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	احتياطي ربح / (خسارة) القيمة العادلة من الاستثمارات	مجموع حقوق المساهمين	إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة	مجموع حقوق الملكية
للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١								
الرصيد في بداية الفترة	٣٠٠,٠٠٠	٠	٤٠,٨٦٦	١٢٣,٤٦٤	(٢,٤٢٦)	٤٦١,٩٠٤	٠	٤٦١,٩٠٤
الدخل لعمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل				٢٤,٩٩٣		٢٤,٩٩٣		٢٤,٩٩٣
خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة							(١,٠٠٠)	(١,٠٠٠)
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات					١٥,٧٣٢	١٥,٧٣٢		١٥,٧٣٢
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل					(١,٧٠٤)	(١,٧٠٤)		(١,٧٠٤)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					٦,٠٢٨	٦,٠٢٨		٦,٠٢٨
الدخل الشامل للفترة				٢٤,٩٩٣	٦,٠٢٨	٣١,٠٢١	(١,٠٠٠)	٣٠,٠٢١
	٦٠٠,٠٠٠		(٢٠,٠٠٠)	(٨٠,٠٠٠)		٠		٠
الرصيد في نهاية الفترة	٤٠٠,٠٠٠	٠	٢٠,٨٦٦	٦٨,٤٥٧	٣,٦٠٢	٤٩٢,٩٢٥	(١,٠٠٠)	٤٩١,٩٢٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من رقم ١ إلى رقم ٢٤ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٣٣,١٤٣	٣٤,٨٦٤
تعديلات لينود غير نقدية:		
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٧٧٣	١,١٥٨
إطفاء موجودات غير ملموسة	٢,٦٧٨	٢,٠٦٩
ربح من بيع ممتلكات ومعدات	(٨٢)	(٢)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٢,٥٨٤	٤,٨٤٠
مخصص ضريبة الاستقطاع	٥,٩٦٨	٥,٩٣٠
مخصص رسوم الجهة الرقابية	.	٤,١٩٤
مخصص تعويضات نهاية الخدمة	٢,١٢٨	١,٨٢٣
أرباح محققة من استثمارات إستثمارات مرتبطة بالوحدات	(٨٠)	.
أرباح غير محققة من استثمارات إستثمارات مرتبطة بالوحدات	(٣,٩٦٥)	.
أرباح محققة من بيع الاستثمارات	(٤,٢٩٠)	(٩,٧٠٤)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين	٦٣,٣٧٥	(٤٤,٠٩١)
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(١٠,٢٩٤)	٥,١١٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٣٧,٦٧٦)	٢٩,٩٣٤
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢,٥٢١	٦,٧٣٨
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	(٩١٩)	(٩٤٥)
تكاليف اكتتاب مؤجلة	(١,٢٤٩)	(١٨١)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	١,٤٧١	(٨١٦)
ضريبة استقطاع مؤجلة	١٣٥	٣٢٥
رسوم الجهات الرقابية المؤجلة	٢,١٩٩	(٢٨٨)
إستثمارات مرتبطة بالوحدات	١٠٣,٤٠٠	.
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	(٤٨,٤٧٢)	(١٥,٩٦٨)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٤٠,٥١٥)	٢,٧٠٥
ذمم دائنة	٣,٣١٤	(١٢,٠٠٦)
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع	(١,٢٠٣)	٩
فائض عمليات التأمين	١,٨٠٠	٣,١٤٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(١٧,٣٩٦)	(٨,٣٩٧)
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	١٠,٣٢٢	(٤,٠١٩)
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥٨,٥٨٠	١٣,٥٨٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١,٩٢٢	(١,٩٥٠)
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٦٠,٦٦٦	(٣٠,٠٧٠)
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٧,٣١٧	(٦,٠٠٠)
احتياطي عجز الأقساط	(٣٠٠)	(٨,٣٠٠)
الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات	(١٢٤,٢٦٢)	.
احتياطيات فنية أخرى	١,٩٤٠	(٢,٣٣٠)
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	(٣٠٣)	(٢٨,٥٨٢)
المدفوعات:		
تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة	(٢,٢٤٠)	(١,٣٩٨)
ضريبة استقطاع مدفوعة	(١٠,٦٦٠)	(٥,٨٥٦)
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(١,٦٥٥)	(٤,٤٢٤)
زكاة مدفوعة	(١٧,٧٤١)	(٦,٩٨٠)
ضريبة دخل مدفوعة	(٨٢٠)	(٩٩٣)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التشغيلية	٥٣,١١٤	(٧٦,٨٦٨)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاحات	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت	(٤١٤,٥٢٥)	٠
إضافات إلى استثمارات	(٥٤,٥٣٤)	(٢٠٠,٠٠٠)
عوائد من بيع استثمارات	٦٩,٥١٢	١٤٢,٩٥٤
إضافات إلى ممتلكات ومعدات	(١,٦٦٩)	(٣٧١)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات	٨٥	٢
إضافات إلى موجودات غير ملموسة	(١,٨٤٣)	(٢,١١٣)
النقد وما في حكمه المستحوذ عليه من خلال دمج الأعمال	٦٣,٤٧٦	٠
الزيادة في الوديعة النظامية	(٢٣,٨٥٢)	(١٠,٠٠٠)
صافي المستخدم في الأنشطة الاستثمارية	(٣٦٣,٣٥٠)	(٦٩,٥٢٨)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	(٣١٠,٢٣٦)	(١٤٦,٣٩٦)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٥٥,٣١٩	٥١٧,٧٤٥
معلومات غير نقدية		
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات	٢,١٥٧	٦,٠٢٨
إصدار أسهم منحة	٠	١٠٠,٠٠٠

١ - عام

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

لا زالت الإجراءات اللازمة لتحديث المستندات النظامية قيد التنفيذ.

٢ - بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ "التقارير المالية الأولية" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولية، كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية وغيرها من المعايير والإصدارات الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

وننوه إلى أن هذه القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة لا تتضمن كافة المعلومات والإفصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، لذا، يجب قراءة هذه القوائم بجانب القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة كما في و للسنة المالية المنتهية بتاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

٣ - التغييرات في السياسات المحاسبية الهامة

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

٤ - السياسات المحاسبية الهامة

(أ) أسس الإعداد

تتفق السياسات والتقديرات والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ ، لم تضاف أو تعدل الشركة السياسات أو المعايير المحاسبية خلال ٢٠٢٢ حتى تاريخه.

أعدت القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية باستخدام أساس الاستحقاق المحاسبي. يتم إتباع مبدأ التكلفة التاريخية بإستثناء 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 الى 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 للقرارات المالية، يتم دمج الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين وجمعها مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. كما يتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة وكذلك الأرباح أو الخسائر غير المحققة والمتداخلة، إن وجدت، بالكامل أثناء عملية الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المماثلة في ظل ظروف مماثلة.

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٢٤ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال للائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة ذات الصلة للعمليات.

وعليه، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٢٤ من القوائم المالية ، تعكس الموجودات والمطلوبات والدخل والمصرفات والمكاسب أو الخسائر الشاملة للعمليات ذات الصلة.

ويمثل إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين في القوائم للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة حول القوائم المالية معلومات إضافية تكميلية وفقاً لما تنص عليه اللائحة و ليست المعايير الدولية للقرارات 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 و التي تقيم و تحدث بشكل مستمر، فإن الأحداث المستقبلية قد تؤدي إلى نتائج يترتب عليها إدخال تعديلات جوهرية على المبالغ في التقرير.

وفي سبيل إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، فإن الأحكام الهامة التي أبتتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات ادارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ .

الأحكام و التقديرات التالية لها التأثير الأكبر على المبالغ المثبتة في القوائم المالية.

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر 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 جارباً، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية و تقيم خصائص مخاطر الانتمان أخذة في الاعتبار حالة المستحقات السابقة والتي تعتبر مؤشراً على القدرة على دفع جميع المبالغ المستحقة وفقاً للشروط التعاقدية.

مطلوبات عقود التأمين

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

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

يتم تحليل تاريخ تطور المطالبات حسب سنة الاكتتاب، سنة الحادث، و أيضاً حسب قطاعات الأعمال الهامة وأنواع المطالبات. وعادة ما يتم التعامل مع المطالبات 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 إفتراضات صريحة بشأن نسب تضخم المطالبات المستقبلية أو نسب الخسارة للمطالبات. و بدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف الإقتصادية ومستوى تضخم المطالبات والقرارات والتشريعات القضائية، بالإضافة إلى عوامل داخلية مثل المزيج المكون للمحفظة وأحكام وشروط وثائق التأمين وإجراءات التعامل مع المطالبات) من أجل تحديد التكلفة النهائية التقديرية للمطالبات التي تعرض النتيجة المرجحة من بين عدة نتائج محتملة، مع مراعاة جميع العوامل غير المؤكدة المتعلقة بذلك.

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

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

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

انخفاض قيم الأدوات المالية

تتخفض قيمة الأدوات المالية عندما يقرر 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 قلب السعر الطبيعي للسهم، الوضع المالي للمستثمر به شاملاً 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.

هـ- دمج الأعمال

وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة الأهلي للتكافل ("شركة الأهلي للتكافل") بتاريخ ١٤٤٢/٠٨/٢٩ هـ (الموافق ٢٠٢١/٠٤/١١ م) وذلك لتقييم جدوى إدماج الشركتين. وقامت الشركتان ببدء عملية التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية والأكتوارية والدخول في النقاشات المتعلقة بتفاصيل الأحكام والشروط النهائية والملزمة لعملية الإدماج المقترحة.

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

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

أعلنت الشركة عن سريان إدماج شركة الأهلي للتكافل في الشركة بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ (الموافق ٠٩ جمادى الثاني ١٤٤٣ هـ) بعد استيفاء شروط الإدماج المتفق عليها بين الشركتين في إتفاقية الإدماج والمذكورة في تعميم المساهمين ووثيقة العرض التي أصدرتها الشركة فيما يخص الاندماج، بما في ذلك انتهاء فترة اعتراض الدائنين بدون أي اعتراضات معلقة أو متنازع فيها. أسفر الاندماج عن زيادة في رأس المال المدفوع من ٤٠٠,٠٠٠ إلى ٦٣٨,٠٢٥.

لا زالت الإجراءات اللازمة لتحديث المستندات النظامية قيد التنفيذ.

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

مقابل الشراء

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

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

الموجودات المكتتاة المحددة والمطلوبات المفترضة

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

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

المطلوبات

٢٩,٨١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧,٢٨٩	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٢,٠٨٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٣,٩٧٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٢,٧١٨	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦٩١,٣٣٨	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٤٣٦	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٢٢٩	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٤٦	ذمم دائنة
٢,٧٧٩	مخصص ضريبة الاستقطاع
٣,٤٦٢	مكافآت نهاية الخدمة
٢٢,٥٧٠	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
١١,٩٢٨	الزكاة
٢,٢٩٥	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٩٢١,٣٦٠	مجموع المطلوبات

٢٤٢,٠٠٦	صافي موجودات شركة الأهلي للتكافل كما في تاريخ الاقتناء
٣٥٢,٣٩٨	الشهرة كما في تاريخ الاقتناء
٥٩٤,٤٠٤	مقابل الشراء

٦- النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
		عمليات التأمين
٥٠,١٤٦	٥٤,٦٥٥	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٨٠,٩١٦	.	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٢٣١,٠٦٢	٥٤,٦٥٥	المجموع
		عمليات المساهمين
٣٢٦	٦٦٤	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٣٤,١٦٧	.	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٣٤,٤٩٣	٦٦٤	المجموع
		الأرصدة المجمعة
٥٠,٤٧٢	٥٥,٣١٩	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٣١٥,٠٨٣	.	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٣٦٥,٥٥٥	٥٥,٣١٩	المجموع

تودع جميع الأرصدة والودائع البنكية في البنوك المحلية ذات التصنيف الائتماني السليم المعتمدة من قبل البنك المركزي السعودي بموجب منهجية التصنيف ستاندرد آند بورز و مودي. تحصل عمولة على الودائع بمعدل ٢,٦٦ % سنوياً كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢,٨١ %).

٧- الوديعة النظامية

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

تبلغ الفائدة المستحقة على الوديعة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ٦,٢٢٧ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٣,١٣٤) وقد تم الإفصاح عنها بوصفها "دخل مستحق من وديعة نظامية" والعمولة المناظرة الواردة في الالتزامات بوصفها "إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي".

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

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 ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
		أطراف ليست ذات علاقة
٤٠,٩٥٤	٤٧,٥٧٨	حاملو وثائق التأمين
٨٥,٦٥٨	٦٥,١٢٤	وسطاء ووكلاء
٣٦,٤٨٦	١٩,٧٢٠	ذمم مدينة من معيدي التأمين
١٦٣,٠٩٨	١٣٢,٤٢٢	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
(١٣,٦٣٣)	(٩,٣٣٥)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٤٩,٤٦٥	١٢٣,٠٨٧	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
		أطراف ذات العلاقة
١٣,٥٥٤	٦٢,٠٢٦	حاملو وثائق التأمين
(٦٠٥)	(٨,٦١٥)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٢,٩٤٩	٥٣,٤١١	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي

٩- إستثمارات مرتبطة بالوحدات

عمليات التأمين

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

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
		استثمارات محتفظ بها لتغطية الالتزامات المرتبطة بالوحدات :
٠	٢٩٥,١٦٢	صندوق الأهلي متعدد الأصول المحتفظ
٠	١٥٥,٦٦٨	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
٠	١٢١,٩٠٢	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
٠	٥٧٢,٧٣٢	المجموع

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
		حركة إستثمارات مرتبطة بالوحدات خلال الفترة كما يلي:
٠	٠	الرصيد في بداية الفترة
٠	٦٧٦,١٣٢	مستحوذ عليها من خلال اندماج الأعمال
٠	(٤٨,٦٦٩)	إستردادات خلال الفترة
٠	(٥٤,٧٣١)	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
٠	٥٧٢,٧٣٢	الرصيد في نهاية الفترة

الإحتياطيات المحتفظ بها و القيمة العادلة

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

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٠- الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	
٠	٠	عمليات التأمين القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٠	٢٦٩,٤٣٠	عمليات المساهمين القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٥,٦٣٨	٣٣٩,٠٧٩	متاحة للبيع
٣٢٥,٦٣٨	٦٠٨,٥٠٩	مجموع الاستثمارات

١٠-١ عمليات التأمين

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٠	٠	الرصيد في بداية الفترة
٠	٢١,٨٩١	إستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال
٠	٠	مشتريات
٠	(٢١,٨٩١)	إستبعادات
٠	٠	أرباح غي متحققة خلال الفترة
٠	٠	الرصيد في نهاية الفترة

١٠-٢ عمليات المساهمين

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل
٠	٠	الرصيد في بداية الفترة
٠	٢٤٨,٧٩٨	إستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال
٠	١٦,٦٦٧	مشتريات
٠	٠	إستبعادات
٠	٣,٩٦٥	أرباح غير متحققة خلال الفترة
٠	٢٦٩,٤٣٠	الرصيد في نهاية الفترة

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع
٢٤٨,٩٨١	٣٢٤,٦٤٨	إستثمارات بالتكلفة
(٢,٤٢٦)	٩٩٠	أرباح / (خسائر) غير متحققة متراكمة
٢٤٦,٥٥٥	٣٢٥,٦٣٨	مجموع الرصيد في بداية الفترة
٢١٥,٠٠٠	٥٤,٥٣٤	مشتريات بالتكلفة
(١٣٩,٣٣٣)	(٤٣,٢٥٠)	إستبعادات بالتكلفة
٧٥,٦٦٧	١١,٢٨٤	صافي التغير بالتكلفة
١٦,٥٩٦	٦,٤٤٧	صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات
(١٣,١٨٠)	(٤,٢٩٠)	صافي المبالغ المتحققة و المحولة لقائمة الدخل
٣,٤١٦	٢,١٥٧	صافي التغير في الأرباح غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات
٣٢٤,٦٤٨	٣٣٥,٩٣٢	إستثمارات بالتكلفة
٩٩٠	٣,١٤٧	أرباح غير متحققة متراكمة
٣٢٥,٦٣٨	٣٣٩,٠٧٩	مجموع الرصيد في نهاية الفترة

مراجعة للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	للفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	أرباح محققة و محولة لقائمة الدخل
١٥٢,٥١٣	١٤٢,٩٥٤	٣٨,٠١٥	٤٧,٥٤٠	١,٠٨٣	عوائد من استثمارات مبيعة
(١٣٩,٣٣٣)	(١٣٣,٢٥٠)	(٣٦,٠٨٣)	(٤٣,٢٥٠)	(١,٠٨٣)	تكاليف استثمارات مبيعة
١٣,١٨٠	٩,٧٠٤	١,٩٣٢	٤,٢٩٠	٠	أرباح محققة

١٠-٣ 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 بناء على التدفقات المالية المخفضة باستخدام سعر عمولة يتمشى مع أدوات ذات شروط و مخاطر مماثلة.

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

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

إن القيم العادلة للأدوات المالية المدرجة في قائمة المركز المالي لا تختلف بشكل كبير عن قيمها الدفترية المدرجة في القوائم المالية 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 يشتمل الجدول على معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لا تقاس بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تمثل تقريباً معقولاً للقيمة العادلة.

القيمة الدفترية	المستوى ٣	المستوى ٢	المستوى ١	
٣٣٩,٠٧٩	١,٩٢٣	٣٢٤,٤٣٦	١٢,٧٢٠	متاحة للبيع
٢٦٩,٤٣٠	٠	٢٤٩,٨٧٤	١٩,٥٥٦	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٦٠٨,٥٠٩	١,٩٢٣	٥٧٤,٣١٠	٣٢,٢٧٦	المجموع ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢
٣٢٥,٦٣٨	١,٩٢٣	٣١١,٠١٣	١٢,٧٠٢	متاحة للبيع
٠	٠	٠	٠	القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٣٢٥,٦٣٨	١,٩٢٣	٣١١,٠١٣	١٢,٧٠٢	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة

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

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١١- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
٢١٠,٩٠١	(٧٩,٥٦٧)	٢٩٠,٤٦٨	الرصيد في بداية الفترة
١٥٩,١٦٤	(٦٢,٧٠٣)	٢٢١,٨٦٧	مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال
(١٧٢,٥٤١)	٨٩,٢١٩	(٢٦١,٧٦٠)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٩٧,٥٢٤	(٥٣,٠٥١)	٢٥٠,٥٧٥	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(١٣,٣٧٧)	٢٦,٥١٦	(٣٩,٨٩٣)	الرصيد في نهاية الفترة
			التغير في الأقساط غير المكتسبة
للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			
١٤٨,٥٣٧	(٤١,٣٧٣)	١٨٩,٩١٠	الرصيد في بداية السنة
٧٠١	(١,٣٨٤)	٢,٠٨٥	مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال
٥٣٩,٤٩٩	(٢٦٧,٧٥٥)	٨٠٧,٢٥٤	أقساط مكتسبة خلال الفترة
(٤٩١,٢١٣)	٢٥٧,٤٦١	(٧٤٨,٦٧٤)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٩٧,٥٢٤	(٥٣,٠٥١)	٢٥٠,٥٧٥	الرصيد في نهاية الفترة
٤٨,٢٨٦	(١٠,٢٩٤)	٥٨,٥٨٠	التغير في الأقساط غير المكتسبة
لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
١٥٤,٧٥٨	(٩٥,٠٢٩)	٢٤٩,٧٨٧	الرصيد في بداية الفترة
٧٧,٨٤٢	(١٧,٧٨٢)	٩٥,٦٢٤	أقساط مكتسبة 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
للفترة منذ بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			
١١٨,٩٢١	(٧١,٥٣٢)	١٩٠,٤٥٣	الرصيد في بداية السنة
٢٧٨,٨٠٩	(١٤٦,١٥٩)	٤٢٤,٩٦٨	أقساط مكتسبة 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
للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة			
١١٨,٩٢١	(٧١,٥٣٢)	١٩٠,٤٥٣	الرصيد في بداية السنة
٣٩٠,٨١٠	(١٦٧,٣٥٦)	٥٥٨,١٦٦	أقساط مكتسبة خلال السنة
(٣٦١,١٩٤)	١٩٧,٥١٥	(٥٥٨,٧٠٩)	أقساط مكتسبة خلال السنة
١٤٨,٥٣٧	(٤١,٣٧٣)	١٨٩,٩١٠	الرصيد في نهاية السنة
٢٩,٦١٦	٣٠,١٥٩	(٥٤٣)	التغير في الأقساط غير المكتسبة

١٢- صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
٨٧,٥٣١	٢٣٢,١٦٩		إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٦٠,٣٤٢	٢١٠,٣٧٧		إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,٢٥٠	١٠,٩٥٠		احتياطي عجز الأقساط
٠	٥٦٧,٠٧٦		الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٦,٧٠٠	٩,٠٧٦		احتياطيات فنية أخرى
٢٦٥,٨٢٣	١,٠٢٩,٦٤٨		إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٥٧,٥٥٣)	(١٥٣,٠٣٠)		ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤١,٥٩٩)	(٦٤,٨٢٩)		ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٦٦,٦٧١	٨١١,٧٨٩		المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات الفنية – بالصافي

١٣- مخصص الزكاة وضريبة الدخل

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

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

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

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٩٧٪	٩٤٪
٣٪	٦٪

النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل

التغير في حساب الزكاة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٣٩,٢١٦	٣٦,٤٨٣
١١,٩٢٨	٠
١٣,٨٧٤	٩,٧١٣
(١٧,٧٤١)	(٦,٩٨٠)
٤٧,٢٧٧	٣٩,٢١٦

الرصيد في بداية الفترة
مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال
المجنب
المدفوع
الرصيد في نهاية الفترة

التغير في حساب ضريبة الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
١,٥٠٠	١,٧٥٢
٢٦١	٧٤١
(٨٢٠)	(٩٩٣)
٩٤١	١,٥٠٠

الرصيد في بداية الفترة
المجنب
المدفوع
الرصيد في نهاية الفترة

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

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

تمت التسوية على الإقرارات المقدمة التي تغطي الفترات إلى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ و تم الإنتهاء منها مع هيئة الزكاة والضريبة والجمارك و تم دفع إلزامات 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.

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

١٥- الاحتياطي النظامي

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

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

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

١٦- العائد للسهم الواحد

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

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

يتم احتساب ربحية السهم على أساس العدد المعدل للأسهم بعد إصدار أسهم اندماج الأعمال في ١٢ يناير ٢٠٢٢ و تم إعادة تقييم المفارقات السابقة وفقاً لذلك. بلغ المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ٦٣,٨٥٢,٤٦٢ (٣٠ سبتمبر ٢٠٢١: ٤٠,٠٠٠,٠٠٠).

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

تنص اللائحة على احتساب هامش الملاء المالية بناء على الأعلى من الآتي:

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

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ من المبالغ مجموعها ١,١٠٤,٢٨٢. يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٦٣٨,٥٢٥ و علاوة إصدار مقدارها ٣٥٥,٨٧٩، و وديعة نظامية قيمتها ٢٦,٠٩٧ و أرباح مبقة قيمتها ٨٣,٣٩٤ و إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات و قيمتها ٣,١٤٧ و خسائر أكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة مقدارها (٢,٧٦٠) مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٨٨,٧١٣ و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٤٠٠,٠٠٠ وديعة نظامية و قيمتها ٢٦,٠٩٧ و أرباح مبقة و قيمتها ٦٤,٣٨٦ و احتياطي خسارة القيمة العادلة من الاستثمارات و قيمتها ٩٩٠ و خسائر أكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة (٢,٧٦٠).

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

١٨- المعاملات و الأرصدة مع الأطراف ذات العلاقة

التعريفات و التفسيرات

تمثل الأطراف ذات العلاقة المساهمين، سواء كانوا أفراداً أو شركات، وأعضاء مجلس الإدارة وأعضاء لجان المراجعة 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.

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 ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. 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.

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

رواتب و بدلات كبار المديرين التنفيذيين

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

رواتب وبدلات		لفترة الثلاثة أشهر إلى		للفترة منذ بداية السنة وحتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
١,٥٤٧	١,٥٨٨	٥,٤٦٢	٥,٦٧٧		

مخصص ومدفوع لكبار المديرين التنفيذيين

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة		لفترة الثلاثة أشهر الى		للفترة منذ بداية السنة وحتى	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة					
٨١	٠	٠	٠	٥,٠٢٠	٢٣١
المساهمون					
٠	٠	٠	٠	١١	٢٤
لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين					
٦٩,٣٤٣	٥,٢١٢	٣٨٤,٢٢٣	٢١١,٨٨٤		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة					
٢٣	٣٠	١٢٨	٨٧		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
العمولات من أطراف ذات علاقة					
٣	٤	١٣	١٧		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
العمولات الى أطراف ذات علاقة					
٠	٠	٠	٠		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					
إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة					
٢٣	٠	٧٠	٣٥		
المساهمون					
٣١,٢١١	٢٥,٢٨٤	٩٩,٤٣٢	٨٦,٩٦٠		
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً					

أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة		مراجعة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة			
٠	٠	٠	٠
المساهمون			
٦٢,٠٢٦	١٣,٥٥٤	٦٢,٠٢٦	١٣,٥٥٤
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً			
(٨,٦١٥)	(٦٠٥)	(٨,٦١٥)	(٦٠٥)
مخصص			
٥٣,٤١١	١٢,٩٤٩	٥٣,٤١١	١٢,٩٤٩
مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي			
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة			
٤٩٢	٥٦٦	٤٩٢	٥٦٦
المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً			
٤٩٢	٥٦٦	٤٩٢	٥٦٦
مجموع المبالغ المستحقة إلى أطراف ذات علاقة			

١٩ - التقارير القطاعية

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

عمليات التأمين - القطاعات الجغرافية:

تعمل الشركة منذ تأسيسها بشكل أساسي في المملكة العربية السعودية.

عمليات التأمين - القطاعات التشغيلية:

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

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية.

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

لم تطرأ أي تغييرات على أساس تصنيف القطاعات أو قياس أرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١.

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

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

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

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

فيما يلي المعلومات القطاعية المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات المدرجة في التقارير عن إجمالي موجودات ومطلوبات الشركة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها لفترتي الثلاثة و التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والاخل	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات							
موجودات موزعة:							
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٧,٠٠١	٠	٢٩,٠٥٢	٦,٩٩٨	٥٣,٠٥١	٠	٥٣,٠٥١
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٨,٢٧٢	٠	١٥,٩٦٥	١٠٨,٧٩٣	١٥٣,٠٣٠	٠	١٥٣,٠٣٠
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٢٧,٥٠٠	٠	٣,٨٥٢	٣٣,٤٧٧	٦٤,٨٢٩	٠	٦٤,٨٢٩
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	٣٤٠	٠	٤٩٣	٨٦	٩١٩	٠	٩١٩
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٢,٣٣٤	٧,٨٧٤	٦٦٣	٥٠٤	١١,٣٧٥	٠	١١,٣٧٥
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	٠	٤,٣٧٨	٠	٠	٤,٣٧٨	٠	٤,٣٧٨
ضريبة استقطاع مؤجلة	٦٤٠	٠	١,١١٤	٨٤	١,٨٣٨	٠	١,٨٣٨
إستثمارات مرتبطة بالوحدات	٠	٠	٠	٥٧٢,٧٣٢	٥٧٢,٧٣٢	٠	٥٧٢,٧٣٢
مجموع الموجودات الموزعة	٧٦,٠٨٧	١٢,٢٥٢	٥١,١٣٩	٧٢٢,٦٧٤	٨٦٢,١٥٢	٠	٨٦٢,١٥٢
موجودات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه					٥٤,٦٥٥	٦٦٤	٥٥,٣١٩
الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت					٢٩٩,١١٤	١١٥,٤١١	٤١٤,٥٢٥
قسط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصافي					١٢٣,٠٨٧	٠	١٢٣,٠٨٧
إستثمارات					٠	٦٠٨,٥٠٩	٦٠٨,٥٠٩
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالصافي					٥٣,٤١١	٠	٥٣,٤١١
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					٧٢,٤٢٥	١٢,٥٤٢	٨٤,٩٦٧
ممتلكات ومعدات - بالصافي					٥,٩٦١	٠	٥,٩٦١
موجودات غير ملموسة - بالصافي					١٠,٦٦٢	٠	١٠,٦٦٢
الشهرة					٠	٣٩٩,١٩٢	٣٩٩,١٩٢
وديعة نظامية					٠	٦٣,٨٥٢	٦٣,٨٥٢
دخل مستحق من وديعة نظامية					٠	٦,٢٢٧	٦,٢٢٧
مجموع الموجودات غير الموزعة					٦١٩,٣١٥	١,٢٠٦,٣٩٧	١,٨٢٥,٧١٢
مجموع الموجودات					١,٤٨١,٤٦٧	١,٢٠٦,٣٩٧	٢,٦٨٧,٨٦٤
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٧٠٠	٠	١٢,٠٢١	٤٨,٧٦٤	٦١,٤٨٥	٠	٦١,٤٨٥
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٤٢,١٧٣	١٦٦,٢٨٧	٣٢,٥٨٢	٩,٥٣٣	٢٥٠,٥٧٥	٠	٢٥٠,٥٧٥
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٣,٣٦٠	٠	٦,٠٧٩	١,٢٧٥	١٠,٧١٤	٠	١٠,٧١٤
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٤٨,٨٨١	١٣,٢٩٣	٢٣,٤١٦	١٤٦,٥٧٩	٢٣٢,١٦٩	٠	٢٣٢,١٦٩
إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها	٥٥,٠٠٠	١٠٧,٥٠٠	٥,٦١٠	٤٢,٢٦٧	٢١٠,٣٧٧	٠	٢١٠,٣٧٧
احتياطي عجز الأقساط	٥,٧٥٠	٥,٠٠٠	٢٠٠	٠	١٠,٩٥٠	٠	١٠,٩٥٠
الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات	٠	٠	٠	٥٦٧,٠٧٦	٥٦٧,٠٧٦	٠	٥٦٧,٠٧٦
احتياطيات فنية أخرى	٢,٧٥٠	٢,٥٧٥	٧٥٠	٣,٠٠١	٩,٠٧٦	٠	٩,٠٧٦
مجموع المطلوبات الموزعة	١٥٨,٦١٤	٢٩٤,٦٥٥	٨٠,٦٥٨	٨١٨,٤٩٥	١,٣٥٢,٤٢٢	٠	١,٣٥٢,٤٢٢
مطلوبات غير موزعة:							
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					٨١,١٣٠	٣,٦٧٥	٨٤,٨٠٥
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					٤٩٢	٠	٤٩٢
ذمم دائنة					٤٦,٤٢١	٠	٤٦,٤٢١
مخصص ضريبة الاستقطاع					١,٩٥٠	٠	١,٩٥٠
تعويضات نهاية الخدمة					١٣,٥٥٧	٠	١٣,٥٥٧
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق					٢٩,٤٩٠	٠	٢٩,٤٩٠
الزكاة					٠	٤٧,٢٧٧	٤٧,٢٧٧
ضريبة الدخل					٠	٩٤١	٩٤١
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي					٠	٦,٢٢٧	٦,٢٢٧
مجموع المطلوبات غير الموزعة					١٧٣,٠٤٠	٥٨,١٢٠	٢٣١,١٦٠
مجموع المطلوبات					١,٥٢٥,٤٦٢	٥٨,١٢٠	١,٥٨٣,٥٨٢

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والإسخر	الممتلكات و الحوادث	الطبي	المركبات	القطاعات التشغيلية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ – مراجعة
الموجودات							
موجودات موزعة:							
٤١,٣٧٣	٠	٤١,٣٧٣	٥,٢٢٩	١٧,٢٧٣	٠	١٨,٨٧١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧,٥٥٣	٠	٥٧,٥٥٣	٤,٣٥٩	٣٠,٠٥٤	٠	٢٣,١٤٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٩٩	٠	٤١,٥٩٩	٨٧٢	٥,٧٢٦	٠	٣٥,٠٠١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
١٠,١٢٦	٠	١٠,١٢٦	٤٦٨	٧٣٣	٦,٨٣٠	٢,٠٩٥	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥,٨٤٩	٠	٥,٨٤٩	٠	٠	٥,٨٤٩	٠	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,٩٧٣	٠	١,٩٧٣	٢٦١	٧٦٧	٠	٩٤٥	ضريبة استقطاع مؤجلة
٢,١٩٩	٠	٢,١٩٩	٣٤	٨٦	١,٨٨٨	١٩١	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
١٦٠,٦٧٢	٠	١٦٠,٦٧٢	١١,٢٢٣	٥٤,٦٣٩	١٤,٥٦٧	٨٠,٢٤٣	مجموع الموجودات الموزعة
موجودات غير موزعة:							
٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢					نقد وما في حكمه
١٤٩,٤٦٥	٠	١٤٩,٤٦٥					أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصافي
٣٢٥,٦٣٨	٣٢٥,٦٣٨	٠					إستثمارات
١٢,٩٤٩	٠	١٢,٩٤٩					مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالصافي
٣١,٠٣٥	٢,٣٦٦	٢٨,٦٦٩					مصاريف منفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٧١٣	٠	٢,٧١٣					ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٦٦٧	٠	١٠,٦٦٧					موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	٠					الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	٠					وديعة نظامية
٣,١٣٤	٣,١٣٤	٠					دخل مستحق من وديعة نظامية
٩٨٧,٩٥٠	٥٥٢,٤٢٥	٤٣٥,٥٢٥					مجموع الموجودات غير الموزعة
١,١٤٨,٦٢٢	٥٥٢,٤٢٥	٥٩٦,١٩٧					مجموع الموجودات
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
١٣,٨٧٤	٠	١٣,٨٧٤	٤,٤٩١	٨,٩٧١	٠	٤١٢	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٨٩,٩١٠	٠	١٨٩,٩١٠	٦,٨١٣	١٩,١٩٤	١٢٥,٨٥٤	٣٨,٠٤٩	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٩٢	٠	٨,٧٩٢	١,١٤٨	٣,٨٧٠	٠	٣,٧٧٤	عمرات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٧,٥٣١	٠	٨٧,٥٣١	٤,٧٧٣	٣٧,٦٧٨	٤,٤٢٠	٤٠,٦٦٠	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٠,٣٤٢	٠	١٦٠,٣٤٢	١,١٩١	٧,٤٠١	٨١,٧٥٠	٧٠,٠٠٠	إجمالي المطالبات المكتبة وغير المبلغ عنها
١١,٢٥٠	٠	١١,٢٥٠	٠	٠	٩,٦٥٠	١,٦٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٦,٧٠٠	٠	٦,٧٠٠	١٨٠	٩٢٠	٢,٦٠٠	٣,٠٠٠	احتياطيات فنية أخرى
٤٧٨,٣٩٩	٠	٤٧٨,٣٩٩	١٨,٥٩٦	٧٨,٠٣٤	٢٢٤,٢٧٤	١٥٧,٤٩٥	مجموع المطلوبات الموزعة
مطلوبات غير موزعة:							
٧٢,٣٨٥	٢,٥١٢	٦٩,٨٧٣					مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٥٦٦	٠	٥٦٦					مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٣,٨٦٤	٠	٤٣,٨٦٤					نعم دائنة
٣,٨٦٣	٠	٣,٨٦٣					مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٦٥٥	٠	١,٦٥٥					مخصص رسوم الجهة الرقابية
١٠,٢٠٧	٠	١٠,٢٠٧					تعويضات نهائية الخنمة
٥,١٢٠	٠	٥,١٢٠					توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٩,٢١٦	٣٩,٢١٦	٠					الزكاة
١,٥٠٠	١,٥٠٠	٠					ضريبة الدخل
٣,١٣٤	٣,١٣٤	٠					إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
١٨١,٥١٠	٤٦,٣٦٢	١٣٥,١٤٨					مجموع المطلوبات غير الموزعة
٦٥٩,٩٠٩	٤٦,٣٦٢	٦١٣,٥٤٧					مجموع المطلوبات

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والامخار	عمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢					
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	١٠,٣٢٤	٩,١٦٦	١,٩٩٠	٣٥,٩٥٤	٥٧,٤٣٤
• منشآت متناهية الصغر	٤١٧	١٧,٤٩٨	٨	.	١٧,٩٢٣
• منشآت صغيرة	١,٩٤١	٣,٦٤٤	٣٢٨	(٢٠)	٥,٨٩٣
• منشآت متوسطة	١,٥٦٨	٢٢,٨٠٩	٢,٠١٩	١	٢٦,٣٩٧
• منشآت كبيرة	١,٧٧٧	٤٤,٢٩٢	٢,٦١٣	٦٥,٥٣٨	١١٤,٢٢٠
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع					
أقساط مسندة - محلي	(١,٧٦٣)	.	(٧١٢)	(٢٤,٢١١)	(٢٦,٦٨٦)
أقساط مسندة - أجنبي	(٤,٦٢١)	.	(٤,٣٥٣)	(٢٦,١١٦)	(٣٥,٠٩٠)
مصاريف فائض الخسارة	(٣٤٠)	.	(٤٩٣)	(٩٤)	(٩٢٧)
صافي الأقساط المكتتبة					
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٩,٣٠٣	٩٧,٤٠٩	١,٤٠٠	٥١,٠٥٢	١٥٩,١٦٤
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٨,٨٠٨	٦,٠٧٨	٢٠,٨٣٦	٤,١٧١	٣٩,٨٩٣
	(٤,١٤٧)	.	(١٩,٤٧٩)	(٢,٨٩٠)	(٢٦,٥١٦)
صافي الأقساط المكتتبة					
عمولات إعادة التأمين	٢,٠٨٧	.	٥,٢١٨	١,٠٧٤	٨,٣٧٩
دخل اكتتاب آخر	٥٠٤	١٢,٢٠٠	(١,٨٨٠)	١,٠٠٨	١١,٨٣٢
مجموع الإيرادات					
	١٦,٥٥٥	١١٥,٦٨٧	٦,٠٩٥	٥٤,٤١٥	١٩٢,٧٥٢
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٢١,٥٥١)	(٨٠,٢٠٤)	(٤٥٣)	(٥٠,٠٢٧)	(١٥٢,٢٣٥)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٩,٣٩٣	.	٣٦٢	٣٩,٥٣٣	٤٩,٢٨٨
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(١٢,١٥٨)	(٨٠,٢٠٤)	(٩١)	(١٠,٤٩٤)	(١٠٢,٩٤٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٣,٣٩٩)	(١٠,٢٩٤)	(٧٠٥)	٣,٢٧١	(١١,١٢٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,٣٠٦	.	٢٥٢	(٢,٤٢٥)	(٨٦٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	.	.	٣٤٧	(١٨,١٤٠)	(١٧,٧٩٣)
	.	.	(٥١٣)	١٤,٤٨٠	١٣,٩٦٧
صافي المطالبات المتكبدة					
إشترابات قابلة للإستثمار - صافي	(١٤,٢٥١)	(٩٠,٤٩٨)	(٧١٠)	(١٣,٣٠٨)	(١١٨,٧٦٧)
تكاليف اكتتاب	.	.	.	(٢٩,٧٧٦)	(٢٩,٧٧٦)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(١,٣٣٥)	(٤,١٢٨)	(٣١٦)	(٢٦٦)	(٦,٠٤٥)
ضريبة الاستقطاع	.	(٢,٧٣٠)	.	.	(٢,٧٣٠)
رسوم الجهة الرقابية	(٤١٦)	.	(١,٢٩٢)	(٦٤٢)	(٢,٣٥٠)
مصاريف اكتتاب أخرى	.	٥٦٢	(١)	.	٥٦١
	(٦٢٠)	(٤٣٩)	(٦٥٥)	(١,٣٩٧)	(٣,١١١)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
	(١٦,٦٢٢)	(٩٧,٢٣٣)	(٢,٩٧٤)	(٤٥,٣٨٩)	(١٦٢,٢١٨)
صافي دخل الاكتتاب					
	(٦٧)	١٨,٤٥٤	٣,١٢١	٩,٠٢٦	٣٠,٥٣٤
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					٦٠٠
مصاريف عمومية وإدارية					(١٨,٥٥٤)
استهلاك وإطفاء					(١,٥٣٠)
إيرادات عمولات على الودائع					٢,٨٨٠
مجموع مصاريف العمليات الأخرى					
					(١٦,٦٠٤)
صافي الفائض من عمليات التأمين					
تحويل الفائض إلى المساهمين					١٣,٩٣٠
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين					(١٢,٥٣٧)
					١,٣٩٣

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة منذ بداية السنة وحتى تاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والامحار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٣٥,٣٧١	٣٥,٠٥٩	٤,٧٠٤	١١١,٤٦٦	١٨٦,٦٠٠
• منشآت متناهية الصغر	١,١٧٧	٣٥,٠٥٢	١٤٥	.	٣٦,٣٧٤
• منشآت صغيرة	٩,٢٧٣	٩,٩٦٨	١,٤٢٣	(٣٩)	٢٠,٦٢٥
• منشآت متوسطة	١١,٧٩٤	٣٩,٣٦٢	٦,٠٦١	٩	٥٧,٢٢٦
• منشآت كبيرة	٢٢,٧٤٢	٢٠,٦,٥٩٤	٧٧,٧٢٥	١٩٩,٣٦٨	٥٠٦,٤٢٩
إجمالي الأقساط -مكتتبة - المجموع					
أقساط مسندة - محلي	(٨,٢١٩)	.	(٦,٦٧٠)	(٦٨,٧٩٧)	(٨٣,٦٨٦)
أقساط مسندة - أجنبي	(٢٣,٨٧٥)	.	(٧٤,٤٨٩)	(٨٢,٥٧٥)	(١٨٠,٩٣٩)
مصاريف فائض الخسارة	(١,٠١٩)	.	(١,٤٨٠)	(٦٣١)	(٣,١٣٠)
صافي الأقساط المكتتبة					
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٤,١٢٤)	(٤٠,٤٣٢)	(١٣,٣٨٨)	(٦٣٦)	(٥٨,٥٨٠)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١,٨٧٢)	.	١١,٧٨٠	٣٨٦	١٠,٢٩٤
صافي الأقساط المكتتبة					
عمولات إعادة التأمين	٦,٧٥٣	.	١٥,٧٢٣	٣,١٣٢	٢٥,٦٠٨
دخل اكتتاب آخر	٥٠٤	١٧,٢٨٤	٧١	٣,٣٢٢	٢١,١٨١
مجموع الإيرادات					
٤٨,٥٠٥	٣٠٢,٨٨٧	٢١,٦٠٥	١٦٥,٠٠٥	٥٣٨,٠٠٢	
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٧٢,٧٠١)	(٢٢٩,٥٦٣)	(٢,٤٣٢)	(٨٥,٧٠٧)	(٣٩٠,٤٠٣)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٣,٧٩٦	.	١,٩٥١	٦٧,٣٤٦	١٠٣,٠٩٣
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٨,٢٢٠)	(٨,٨٧٤)	١٤,٢٦١	(٥٧,٨٣٣)	(٦٠,٦٦٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٥,١٣٢	.	(١٤,٠٨٩)	٤٦,٦٣٣	٣٧,٦٧٦
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٥,٠٠٠	(٢٥,٧٥٠)	١,٧٩١	(٨,٣٥٨)	(١٧,٣١٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٧,٥٠٠)	.	(١,٨٧٤)	٦,٨٥٣	(٢,٥٢١)
صافي المطالبات المتكبدة					
إشترابات قابلة للإستثمار - صافي	(٣٤,٤٩٣)	(٢٦٤,١٨٧)	(٣٩٢)	(٣١,٠٦٦)	(٣٣٠,١٣٨)
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.	(٨٧,٩٢٧)	(٨٧,٩٢٧)
احتياطيات فنية أخرى	(٤,١٥٠)	٤,٦٥٠	(٢٠٠)	.	٣٠٠
تكاليف اكتتاب	٢٥٠	٢٥	١٧٠	(٢,٣٨٤)	(١,٩٣٩)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٣,٧٥٢)	(١٠,٣٥٥)	(٧٨١)	(٣,٣١٤)	(١٨,٢٠٢)
ضريبة الاستقطاع	.	(٧,٣٨٨)	.	.	(٧,٣٨٨)
رسوم الجهة الرقابية	(١,٥٤٨)	.	(٢,٧٧٦)	(١,٧٧٩)	(٦,١٠٣)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٩٠)	(١,٨٨٨)	(٨٧)	(٣٤)	(٢,١٩٩)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٢,٢٩٩)	(١,٩٦٩)	(٢,٣٤٣)	(٢,٠١١)	(٨,٦٢٢)
صافي دخل الاكتتاب					
(٤٦,١٨٢)	(٢٨١,١١٢)	(٦,٤٠٩)	(١٢٨,٥١٥)	(٤٦٢,٢١٨)	
٢,٣٢٣	٢١,٧٧٥	١٥,١٩٦	٣٦,٤٩٠	٧٥,٧٨٤	
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					(٢,٥٨٤)
مصاريف عمومية وإدارية					(٥٦,١٣٧)
استهلاك وإطفاء					(٤,٤٥١)
إيرادات عمولات على الودائع					٥,٣٠٨
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل					٨٠
مجموع مصاريف العمليات الأخرى					
(٥٧,٧٨٤)					
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين					
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					١٨,٠٠٠
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					(١٦,٢٠٠)
					١,٨٠٠

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١					
الإيرادات	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والامحار	عمليات التأمين
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	١٥,٣٨٦	٦,٩٦٠	(١,٥٢٥)	٠	٢٠,٨٢١
• منشآت متناهية الصغر	٢٥٥	١,٥٨٦	٥٢	٠	١,٨٩٣
• منشآت صغيرة	٤١٣	٣,٣٣٧	١,٣٢٥	٠	٥,٠٧٥
• منشآت متوسطة	١,٦٣٩	٢,١٢٠	١,٦٩٣	٠	٥,٤٥٢
• منشآت كبيرة	١,٩١٣	٥٢,٠٥٤	٢,٧٨٠	٥,٦٣٦	٦٢,٣٨٣
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع					
أقساط مسندة - محلي	(١,٩٦٦)	٠	(٨٦١)	(٥٦)	(٢,٨٨٣)
أقساط مسندة - أجنبي	(٧,٧٩٣)	٠	(٢,١٢٠)	(٤,٢٧٢)	(١٤,١٨٥)
مصاريف فائض الخسارة	(١٦٠)	٠	(٤١٣)	(١٤١)	(٧١٤)
صافي الأقساط المكتتبة					
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٩,٦٨٧	٦٦,٠٥٧	٩٣١	١,١٦٧	٧٧,٨٤٢
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١١,٠٤٩)	٠	(١٦,٧٨٩)	(٧٧٤)	(٢٨,٦١٢)
صافي الأقساط المكتتبة					
عمولات إعادة التأمين	٤,٠٧٩	٧٢,٢٦٧	٣,٥٨٥	١,٤٠١	٩٤,٩٨٠
دخل اكتتاب آخر	٤٢	٣٥٨	٠	٠	٧,٩٤١
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 معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٩,٦٧٢	٠	٤٣٩	٣,٩٥٣	٢٤,٠٦٤
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	(١٦,٠١٧)	(٤٨,٢٨٢)	(٢٧٤)	(٥٠٣)	(٦٥,٠٧٦)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٣,٦٤٥)	١,٠٣٨	(١,٣٧٣)	١,١٣٣	(٢,٨٤٧)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢,٠١٥	٠	١,٠٧٠	(١,٠٢٥)	٢٠,٦٠
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٠	(٤,٥٠٠)	(٢٦٨)	١٩٤	(٤,٥٧٤)
صافي المطالبات المتكبدة	١	٠	٢٢٨	(٢٠٥)	٢٤
احتياطي عجز الأقساط	(١٧,٦٤٦)	(٥١,٧٤٤)	(٦١٧)	(٤٠٦)	(٧٠,٤١٣)
احتياطي فنية أخرى	(٢٠٠)	٣,٣٠٠	٠	٠	٣,١٠٠
تكاليف اكتتاب	(١٠٣)	(٢٥١)	(٩١)	٢٣	(٤٢٢)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(١,١٨٦)	(٢,٠٥٩)	(٢٥٣)	(٥٧٥)	(٤,٠٧٣)
ضريبة الاستقطاع	(٨٦)	(١,٨١٢)	٠	٠	(١,٨٩٨)
رسوم الجهة الرقابية	(٩٥٠)	٠	(٩١٠)	(٢٥٩)	(٢,١١٩)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٨٣)	(١,٠٨٤)	(١١١)	(٣٣)	(١,٤١١)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(٤٥٢)	(٤٨٦)	(٥٥٧)	(٢٣٧)	(١,٧٣٢)
صافي دخل الاكتتاب					
٢٠,٨٠٦	١٨,٤٨٩	٣,٧٧٢	١,٠٥٠	٢٤,٣٥٣	
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها					٤,٣٥٠
مصاريف عمومية وإدارية					(١٢,٧٤٨)
استهلاك وإطفاء					(٩٣٥)
إيرادات عمولات على الودائع					٦٩٣
مجموع (مصاريف) العمليات الأخرى					
					(٨,٦٤٠)
صافي الفائض من عمليات التأمين					
تحويل الفائض إلى المساهمين					١٥,٧١٣
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين					(١٤,١٤١)
					١,٥٧٢

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والامحار	عمليات التأمين
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٥٥,٨٩٤	١٣,١٩٤	٢,٦٠٣	٠	٧١,٦٩١
• منشآت متناهية الصغر	٦,٠٧٢	٣,٧٣٦	١,٠٢٧	٠	١٠,٨٣٥
• منشآت صغيرة	٥,١٨٣	٤,٦١٩	٩,٠٨٣	٠	١٨,٨٨٥
• منشآت متوسطة	٣,٦٥٢	٣,٢٢٤	٢,٥٩٧	٠	٩,٤٧٣
• منشآت كبيرة	٢١,٨٨٠	١٩٠,٦٨٨	٨٠,٠٦٦	٢١,٤٥٠	٣١٤,٠٨٤
إجمالي الأقساط المكتتبة - المجموع	٩٢,٦٨١	٢١٥,٤٦١	٩٥,٣٧٦	٢١,٤٥٠	٤٢٤,٩٦٨
أقساط مسندة - محلي	(٩,٢٥٧)	٠	(٧,٧٥٥)	(١٧٠)	(١٧,١٨٢)
أقساط مسندة - أجنبي	(٣٦,٦٦٩)	٠	(٧٣,٦١٣)	(١٥,٨٦٠)	(١٢٦,١٤٢)
مصاريف فائض الخسارة	(١,٠٧٨)	٠	(١,٣٣٤)	(٤٢٣)	(٢,٨٣٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٤٥,٦٧٧	٢١٥,٤٦١	١٢,٦٧٤	٤,٩٩٧	٢٧٨,٨٠٩
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٢٩,٨٦٩	(٢٢,٦٤٢)	(١٨,٤٤٧)	(٢,٣٦٤)	(١٣,٥٨٤)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٢٢,١٧٤)	٠	١٦,١٧٧	٨٨٢	(٥,١١٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٥٣,٣٧٢	١٩٢,٨١٩	١٠,٤٠٤	٣,٥١٥	٢٦٠,١١٠
عمولات إعادة التأمين	١٣,٢٤٨	٠	١٠,٩٥٠	٣,٢٤٤	٢٧,٤٤٢
دخل اكتتاب آخر	٥,٧٥٢	٨,٣١٥	٠	٠	١٤,٠٦٧
مجموع الإيرادات	٧٢,٣٧٢	٢٠١,١٣٤	٢١,٣٥٤	٦,٧٥٩	٣٠١,٦١٩
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٠٦,٠٧٣)	(١٥٩,٣١١)	(٢,٤٣٤)	(٩,٩٨٩)	(٢٧٧,٨٠٧)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	٦٠,٣٤٤	٠	١,٩٤٩	٨,١٤١	٧٠,٤٣٤
صافي المطالبات المدفوعة	(٤٥,٧٢٩)	(١٥٩,٣١١)	(٤٨٥)	(١,٨٤٨)	(٢٠٧,٣٧٣)
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	٠	(٥,٥٥٠)	(٢٥,٩٠٢)	(٢٩,٩٣٤)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,٢٠٠	(١,٥٠٠)	١,٠٢٥	٥,٢٧٥	٦,٠٠٠
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٥٩٧)	٠	(٩٦١)	(٥,١٨٠)	(٦,٧٣٨)
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٦,٥٧٣)	(١٦٠,٨٣٨)	(١٤٨)	(٤١٦)	(٢٠٧,٩٧٥)
احتياطي عجز الأقساط	١,٠٥٠	٧,٢٥٠	٠	٠	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)	٠	٠	(٥,١٤١)
ضريبة الاستقطاع	(٢,٩٨٨)	٠	(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 ديون مشكوك في تحصيلها					(٤,٨٤٠)
مصاريف عمومية وإدارية					(٣٦,٣٤٤)
استهلاك وإطفاء					(٣,٢٢٧)
إيرادات عمولات على الودائع					٢,٦٣٨
مجموع (مصاريف) العمليات الأخرى					(٤١,٧٧٣)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين					٣١,٤٣٦
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					(٢٨,٢٩٢)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					٣,١٤٤

٢٠- التعهدات والالتزامات المحتملة

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

مراجعة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١
مقدمو خدمات طبية	٨٠١	١,٠٠٠
التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات	١,٥٥٧	١,٨٨٤
المجموع	٢,٣٥٨	٢,٨٨٤

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢ ، لم يترتب على الشركة أي تعهدات أو التزامات محتملة أو إجراءات أو نزاعات قانونية ذات طبيعة جوهرية.

٢١- شراء المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC

تم الإستحواذ على المحفظة التأمينية والأعمال المتعلقة بها والخاصة بشركة الدرع العربي للتأمين EC إعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقابل شراء تمت الموافقة عليه من قبل البنك المركزي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠.

وتم الإستحواذ أيضاً على كافة الموجودات والمطلوبات لشركة الدرع العربي للتأمين EC بقيمة دفترية قدرها ٢٠,٨٢٦ وفقاً للقوائم المالية المراجعة لشركة الدرع العربي للتأمين EC كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٨.

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

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

أجرت الشركة تقييم لانخفاض القيمة وخلصت سنوياً إلى تطبيق نهج القيم العادلة مخصصاً منها تكاليف البيع لتحديد القيم المعقولة، بناء على التقييم، لا تعد الشهرة منخفضة القيمة.

٢٢- أرقام المقارنة

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

٢٣- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٢ (الموافق ٨ ربيع الثاني ١٤٤٤).

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٤ - معلومات إضافية

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الموجودات						
٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢	٥٥,٣١٩	٦٦٤	٥٤,٦٥٥	نقد وما في حكمه
.	.	.	٤١٤,٥٢٥	١١٥,٤١١	٢٩٩,١١٤	الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
١٤٩,٤٦٥	.	١٤٩,٤٦٥	١٢٣,٠٨٧	.	١٢٣,٠٨٧	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصافي
٤١,٣٧٣	.	٤١,٣٧٣	٥٣,٠٥١	.	٥٣,٠٥١	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧,٥٥٣	.	٥٧,٥٥٣	١٥٣,٠٣٠	.	١٥٣,٠٣٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٩٩	.	٤١,٥٩٩	٦٤,٨٢٩	.	٦٤,٨٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
.	.	.	٩١٩	.	٩١٩	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
١٠,١٢٦	.	١٠,١٢٦	١١,٣٧٥	.	١١,٣٧٥	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥,٨٤٩	.	٥,٨٤٩	٤,٣٧٨	.	٤,٣٧٨	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,٩٧٣	.	١,٩٧٣	١,٨٣٨	.	١,٨٣٨	ضريبة استقطاع مؤجلة
٢,١٩٩	.	٢,١٩٩	.	.	.	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	.	.	٥٧٢,٧٣٢	.	٥٧٢,٧٣٢	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٣٢٥,٦٣٨	٣٢٥,٦٣٨	.	٦٠٨,٥٠٩	٦٠٨,٥٠٩	.	استثمارات
.	(١٤,٥٩٠)	١٤,٥٩٠	.	(٤١,٢٣٥)	٤١,٢٣٥	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
١٢,٩٤٩	.	١٢,٩٤٩	٥٣,٤١١	.	٥٣,٤١١	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣١,٠٣٥	٢,٣٦٦	٢٨,٦٦٩	٨٤,٩٦٧	١٢,٥٤٢	٧٢,٤٢٥	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٧١٣	.	٢,٧١٣	٥,٩٦١	.	٥,٩٦١	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٦٦٧	.	١٠,٦٦٧	١٠,٦٦٢	.	١٠,٦٦٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٣٩٩,١٩٢	٣٩٩,١٩٢	.	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	.	٦٣,٨٥٢	٦٣,٨٥٢	.	وديعة نظامية
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.	٦,٢٢٧	٦,٢٢٧	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٤٨,٦٢٢	٥٣٧,٨٣٥	٦١٠,٧٨٧	٢,٦٨٧,٨٦٤	١,١٦٥,١٦٢	١,٥٢٢,٧٠٢	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٧٢,٣٨٥	٢,٥١٢	٦٩,٨٧٣	٨٤,٨٠٥	٣,٦٧٥	٨١,١٣٠	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٨٧٤	.	١٣,٨٧٤	٦١,٤٨٥	.	٦١,٤٨٥	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٨٩,٩١٠	.	١٨٩,٩١٠	٢٥٠,٥٧٥	.	٢٥٠,٥٧٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٩٢	.	٨,٧٩٢	١٠,٧١٤	.	١٠,٧١٤	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٧,٥٣١	.	٨٧,٥٣١	٢٣٢,١٦٩	.	٢٣٢,١٦٩	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٠,٣٤٢	.	١٦٠,٣٤٢	٢١٠,٣٧٧	.	٢١٠,٣٧٧	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,٢٥٠	.	١١,٢٥٠	١٠,٩٥٠	.	١٠,٩٥٠	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	٥٦٧,٠٧٦	.	٥٦٧,٠٧٦	الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
٦,٧٠٠	.	٦,٧٠٠	٩,٠٧٦	.	٩,٠٧٦	احتياطيات فنية أخرى
٥٦٦	.	٥٦٦	٤٩٢	.	٤٩٢	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٣,٨٦٤	.	٤٣,٨٦٤	٤٦,٤٢١	.	٤٦,٤٢١	ذمم دائنة
٣,٨٦٣	.	٣,٨٦٣	١,٩٥٠	.	١,٩٥٠	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٦٥٥	.	١,٦٥٥	.	.	.	مخصص رسوم الجهة الرقابية
١٠,٢٠٧	.	١٠,٢٠٧	١٣,٥٥٧	.	١٣,٥٥٧	تعويضات نهاية الخدمة
٥,١٢٠	.	٥,١٢٠	٢٩,٤٩٠	.	٢٩,٤٩٠	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٩,٢١٦	٣٩,٢١٦	.	٤٧,٢٧٧	٤٧,٢٧٧	.	الزكاة
١,٥٠٠	١,٥٠٠	.	٩٤١	٩٤١	.	ضريبة الدخل
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.	٦,٢٢٧	٦,٢٢٧	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٦٥٩,٩٠٩	٤٦,٣٦٢	٦١٣,٥٤٧	١,٥٨٣,٥٨٢	٥٨,١٢٠	١,٥٢٥,٤٦٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية						
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	.	٦٣٨,٥٢٥	٦٣٨,٥٢٥	.	رأس المال
.	.	.	٣٥٥,٨٧٩	٣٥٥,٨٧٩	.	علاوة إصدار
٢٦,٠٩٧	٢٦,٠٩٧	.	٢٦,٠٩٧	٢٦,٠٩٧	.	احتياطي نظامي
٦٤,٣٨٦	٦٤,٣٨٦	.	٨٣,٣٩٤	٨٣,٣٩٤	.	أرباح مبقاة
٩٩٠	٩٩٠	.	٣,١٤٧	٣,١٤٧	.	احتياطي ربح القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٩١,٤٧٣	٤٩١,٤٧٣	.	١,١٠٧,٠٤٢	١,١٠٧,٠٤٢	.	مجموع حقوق المساهمين
(٢,٧٦٠)	.	(٢,٧٦٠)	(٢,٧٦٠)	.	(٢,٧٦٠)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٤٨٨,٧١٣	٤٩١,٤٧٣	(٢,٧٦٠)	١,١٠٤,٢٨٢	١,١٠٧,٠٤٢	(٢,٧٦٠)	مجموع حقوق الملكية
١,١٤٨,٦٢٢	٥٣٧,٨٣٥	٦١٠,٧٨٧	٢,٦٨٧,٨٦٤	١,١٦٥,١٦٢	١,٥٢٢,٧٠٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٩٥,٦٢٤	٠	٩٥,٦٢٤	٢٢١,٨٦٧	٠	٢٢١,٨٦٧	إجمالي الأقساط المكتتبة
(٢,٨٨٣)	٠	(٢,٨٨٣)	(٢٦,٦٨٦)	٠	(٢٦,٦٨٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٤,١٨٥)	٠	(١٤,١٨٥)	(٣٥,٠٩٠)	٠	(٣٥,٠٩٠)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٧١٤)	٠	(٧١٤)	(٩٢٧)	٠	(٩٢٧)	مصاريف فائض الخسارة
٧٧,٨٤٢	٠	٧٧,٨٤٢	١٥٩,١٦٤	٠	١٥٩,١٦٤	صافي أقساط التأمين المكتتبة
٤٥,٧٥٠	٠	٤٥,٧٥٠	٣٩,٨٩٣	٠	٣٩,٨٩٣	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٢٨,٦١٢)	٠	(٢٨,٦١٢)	(٢٦,٥١٦)	٠	(٢٦,٥١٦)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٩٤,٩٨٠	٠	٩٤,٩٨٠	١٧٢,٥٤١	٠	١٧٢,٥٤١	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٧,٩٤١	٠	٧,٩٤١	٨,٣٧٩	٠	٨,٣٧٩	عمولات إعادة التأمين
٤٠٠	٠	٤٠٠	١١,٨٣٢	٠	١١,٨٣٢	دخل اكتتاب آخر
١٠٣,٣٢١	٠	١٠٣,٣٢١	١٩٢,٧٥٢	٠	١٩٢,٧٥٢	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٨٩,١٤٠)	٠	(٨٩,١٤٠)	(١٥٢,٢٣٥)	٠	(١٥٢,٢٣٥)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٢٤,٠٦٤	٠	٢٤,٠٦٤	٤٩,٢٨٨	٠	٤٩,٢٨٨	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٦٥,٠٧٦)	٠	(٦٥,٠٧٦)	(١٠٢,٩٤٧)	٠	(١٠٢,٩٤٧)	صافي المطالبات المدفوعة
(٢,٨٤٧)	٠	(٢,٨٤٧)	(١١,١٢٧)	٠	(١١,١٢٧)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
٢,٠٦٠	٠	٢,٠٦٠	(٨٦٧)	٠	(٨٦٧)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤,٥٧٤)	٠	(٤,٥٧٤)	(١٧,٧٩٣)	٠	(١٧,٧٩٣)	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها
٢٤	٠	٢٤	١٣,٩٦٧	٠	١٣,٩٦٧	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكيدة وغير المبلغ عنها
(٧٠,٤١٣)	٠	(٧٠,٤١٣)	(١١٨,٧٦٧)	٠	(١١٨,٧٦٧)	صافي المطالبات المتكيدة
٠	٠	٠	(٢٩,٧٧٦)	٠	(٢٩,٧٧٦)	اشتراقات قابلة للاستثمار - بالصافي
٣,١٠٠	٠	٣,١٠٠	٠	٠	٠	احتياطي عجز الأقساط
(٤٢٢)	٠	(٤٢٢)	٠	٠	٠	احتياطيات فنية أخرى
(٤,٠٧٣)	٠	(٤,٠٧٣)	(٦,٠٤٥)	٠	(٦,٠٤٥)	تكاليف اكتتاب
(١,٨٩٨)	٠	(١,٨٩٨)	(٢,٧٣٠)	٠	(٢,٧٣٠)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٢,١١٩)	٠	(٢,١١٩)	(٢,٣٥٠)	٠	(٢,٣٥٠)	ضريبة الاستقطاع
(١,٤١١)	٠	(١,٤١١)	٥٦١	٠	٥٦١	رسوم الجهة الرقابية
(١,٧٣٢)	٠	(١,٧٣٢)	(٣,١١١)	٠	(٣,١١١)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٧٨,٩٦٨)	٠	(٧٨,٩٦٨)	(١٦٢,٢١٨)	٠	(١٦٢,٢١٨)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٢٤,٣٥٣	٠	٢٤,٣٥٣	٣٠,٥٣٤	٠	٣٠,٥٣٤	صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
٤,٣٥٠	٠	٤,٣٥٠	٦٠٠	٠	٦٠٠	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(١٩,٥٨٧)	(٦,٨٣٩)	(١٢,٧٤٨)	(٢٠,٨٥٨)	(٢,٣٠٤)	(١٨,٥٥٤)	مصاريف عمومية وإدارية
(٩٣٥)	٠	(٩٣٥)	(١,٥٣٠)	٠	(١,٥٣٠)	استهلاك وإطفاء
١,١٩٣	٥٠٠	٦٩٣	٣,٣٨٩	٥٠٩	٢,٨٨٠	إيرادات عمولات على الودائع
١,٢٢٩	١,٢٢٩	٠	١,٨٣٩	١,٨٣٩	٠	إيرادات عمولات على الصكوك
٥٨٣	٥٨٣	٠	١,٩٢٧	١,٩٢٧	٠	دخل توزيعات أرباح
٠	٠	٠	٢,٢٠٢	٢,٢٠٢	٠	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٠	٠	٠	٠	٠	٠	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
١,٩٣٢	١,٩٣٢	٠	٠	٠	٠	أرباح محققة من الاستثمارات
(١١,٢٣٥)	(٢,٥٩٥)	(٨,٦٤٠)	(١٢,٤٣١)	٤,١٧٣	(١٦,٦٠٤)	مجموع إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
١٣,١١٨	(٢,٥٩٥)	١٥,٧١٣	١٨,١٠٣	٤,١٧٣	١٣,٩٣٠	الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل
٠	١٤,١٤١	(١٤,١٤١)	٠	١٢,٥٣٧	(١٢,٥٣٧)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
١٣,١١٨	١١,٥٤٦	١,٥٧٢	١٨,١٠٣	١٦,٧١٠	١,٣٩٣	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٩١٨)	(٢,٩١٨)	٠	(٤,٣٨٣)	(٤,٣٨٣)	٠	زكاة محملة
(١١٢)	(١١٢)	٠	(٧٧)	(٧٧)	٠	ضريبة الدخل المحملة
١٠,٠٨٨	٨,٥١٦	١,٥٧٢	١٣,٦٤٣	١٢,٢٥٠	١,٣٩٣	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٠,٠٨٨	٨,٥١٦	١,٥٧٢	١٣,٦٤٣	١٢,٢٥٠	١,٣٩٣	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)	٠	(١,٠٠٠)	٠	٠	٠	خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
٢,٢٦٠	٢,٢٦٠	٠	(٣,٥٢٥)	(٣,٥٢٥)	٠	استثمارات متاحة للبيع:
(١,٩٣٢)	(١,٩٣٢)	٠	٠	٠	٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٣٢٨	٣٢٨	٠	(٣,٥٢٥)	(٣,٥٢٥)	٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
						صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٩,٤١٦	٨,٨٤٤	٥٧٢	١٠,١١٨	٨,٧٢٥	١,٣٩٣	الدخل الشامل للفترة

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
الإيرادات						
٤٢٤,٩٦٨	.	٤٢٤,٩٦٨	٨٠٧,٢٥٤	.	٨٠٧,٢٥٤	إجمالي الأقساط المكتتبة
(١٧,١٨٢)	.	(١٧,١٨٢)	(٨٣,٦٨٦)	.	(٨٣,٦٨٦)	أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية
(١٢٦,١٤٢)	.	(١٢٦,١٤٢)	(١٨٠,٩٣٩)	.	(١٨٠,٩٣٩)	أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية
(٢,٨٣٥)	.	(٢,٨٣٥)	(٣,١٣٠)	.	(٣,١٣٠)	مصاريف فائض الخسارة
٢٧٨,٨٠٩	.	٢٧٨,٨٠٩	٥٣٩,٤٩٩	.	٥٣٩,٤٩٩	صافي أقساط التأمين المكتتبة
(١٣,٥٨٤)	.	(١٣,٥٨٤)	(٥٨,٥٨٠)	.	(٥٨,٥٨٠)	التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(٥,١١٥)	.	(٥,١١٥)	١٠,٢٩٤	.	١٠,٢٩٤	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٦٠,١١٠	.	٢٦٠,١١٠	٤٩١,٢١٣	.	٤٩١,٢١٣	صافي أقساط التأمين المكتسبة
٢٧,٤٤٢	.	٢٧,٤٤٢	٢٥,٦٠٨	.	٢٥,٦٠٨	عمولات إعادة التأمين
١٤,٠٦٧	.	١٤,٠٦٧	٢١,١٨١	.	٢١,١٨١	دخل اكتتاب آخر
٣٠١,٦١٩	.	٣٠١,٦١٩	٥٣٨,٠٠٢	.	٥٣٨,٠٠٢	مجموع الإيرادات
تكاليف ومصاريف اكتتاب						
(٢٧٧,٨٠٧)	.	(٢٧٧,٨٠٧)	(٣٩٠,٤٠٣)	.	(٣٩٠,٤٠٣)	إجمالي المطالبات المدفوعة
٧٠,٤٣٤	.	٧٠,٤٣٤	١٠٣,٠٩٣	.	١٠٣,٠٩٣	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة
(٢٠٧,٣٧٣)	.	(٢٠٧,٣٧٣)	(٢٨٧,٣١٠)	.	(٢٨٧,٣١٠)	صافي المطالبات المدفوعة
٣٠,٠٧٠	.	٣٠,٠٧٠	(٦٠,٦٦٦)	.	(٦٠,٦٦٦)	التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٢٩,٩٣٤)	.	(٢٩,٩٣٤)	٣٧,٦٧٦	.	٣٧,٦٧٦	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٠٠٠	.	٦,٠٠٠	(١٧,٣١٧)	.	(١٧,٣١٧)	التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٦,٧٣٨)	.	(٦,٧٣٨)	(٢,٥٢١)	.	(٢,٥٢١)	التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢٠٧,٩٧٥)	.	(٢٠٧,٩٧٥)	(٣٣٠,١٣٨)	.	(٣٣٠,١٣٨)	صافي المطالبات المتكبدة
.	.	.	(٨٧,٩٢٧)	.	(٨٧,٩٢٧)	اشراقات قابلة للاستثمار - بالصافي
٨,٣٠٠	.	٨,٣٠٠	٣٠٠	.	٣٠٠	احتياطي عجز الأقساط
٢,٣٣٠	.	٢,٣٣٠	(١,٩٣٩)	.	(١,٩٣٩)	احتياطيات فنية أخرى
(١٠,٧١٠)	.	(١٠,٧١٠)	(١٨,٢٠٢)	.	(١٨,٢٠٢)	تكاليف اكتتاب
(٥,١٤١)	.	(٥,١٤١)	(٧,٣٨٨)	.	(٧,٣٨٨)	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية
(٦,٢٥٥)	.	(٦,٢٥٥)	(٦,١٠٣)	.	(٦,١٠٣)	ضريبة الاستقطاع
(٣,٩٠٦)	.	(٣,٩٠٦)	(٢,١٩٩)	.	(٢,١٩٩)	رسوم الجهة الرقابية
(٥,٠٥٣)	.	(٥,٠٥٣)	(٨,٦٢٢)	.	(٨,٦٢٢)	مصاريف اكتتاب أخرى
(٢٢٨,٤١٠)	.	(٢٢٨,٤١٠)	(٤٦٢,٢١٨)	.	(٤٦٢,٢١٨)	مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب
٧٣,٢٠٩	.	٧٣,٢٠٩	٧٥,٧٨٤	.	٧٥,٧٨٤	صافي دخل الاكتتاب
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى						
(٤,٨٤٠)	.	(٤,٨٤٠)	(٢,٥٨٤)	.	(٢,٥٨٤)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
(٤٥,٧٤٥)	(٩,٤٠١)	(٣٦,٣٤٤)	(٦٢,٠٦٦)	(٥,٩٢٩)	(٥٦,١٣٧)	مصاريف عمومية وإدارية
(٣,٢٢٧)	.	(٣,٢٢٧)	(٤,٤٥١)	.	(٤,٤٥١)	استهلاك وإطفاء
٣,٩٦٦	١,٣٢٨	٢,٦٣٨	٦,٢٨٦	٩٧٨	٥,٣٠٨	إيرادات عمولات على الودائع
٣,٣٢١	٣,٣٢١	.	٤,٨٤٠	٤,٨٤٠	.	إيرادات عمولات على الصكوك
١,٦٢٠	١,٦٢٠	.	٨,٧٩٩	٨,٧٩٩	.	دخل توزيعات أرباح
.	.	.	٣,٩٦٥	٣,٩٦٥	.	أرباح غير محققة من إستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
.	.	.	٨٠	.	٨٠	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
٩,٧٠٤	٩,٧٠٤	.	٤,٢٩٠	٤,٢٩٠	.	أرباح محققة من الاستثمارات
(٣٥,٢٠١)	٦,٥٧٢	(٤١,٧٧٣)	(٤٠,٨٤١)	١٦,٩٤٣	(٥٧,٧٨٤)	مجموع إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى
٣٨,٠٠٨	٦,٥٧٢	٣١,٤٣٦	٣٤,٩٤٣	١٦,٩٤٣	١٨,٠٠٠	الدخل قبل الفانض والزكاة وضريبة الدخل
.	٢٨,٢٩٢	(٢٨,٢٩٢)	.	١٦,٢٠٠	(١٦,٢٠٠)	تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين
٣٨,٠٠٨	٣٤,٨٦٤	٣,١٤٤	٣٤,٩٤٣	٣٣,١٤٣	١,٨٠٠	الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٩,٣٣١)	(٩,٣٣١)	.	(١٣,٨٧٤)	(١٣,٨٧٤)	.	زكاة محملة
(٥٤٠)	(٥٤٠)	.	(٢٦١)	(٢٦١)	.	ضريبة الدخل المحملة
٢٨,١٣٧	٢٤,٩٩٣	٣,١٤٤	٢٠,٨٠٨	١٩,٠٠٨	١,٨٠٠	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
٢٨,١٣٧	٢٤,٩٩٣	٣,١٤٤	٢٠,٨٠٨	١٩,٠٠٨	١,٨٠٠	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)	٠	(١,٠٠٠)	٠	٠	٠	خسائر اكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
						استثمارات متاحة للبيع:
١٥,٧٣٢	١٥,٧٣٢	٠	٦,٤٤٧	٦,٤٤٧	٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(٩,٧٠٤)	(٩,٧٠٤)	٠	(٤,٢٩٠)	(٤,٢٩٠)	٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٦,٠٢٨	٦,٠٢٨	٠	٢,١٥٧	٢,١٥٧	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٣٣,١٦٥	٣١,٠٢١	٢,١٤٤	٢٢,٩٦٥	٢١,١٦٥	١,٨٠٠	الدخل الشامل للفترة

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
٣٨,٠٠٨	٢٤,٨٦٤	٣,١٤٤	٣٤,٩٤٣	٣٣,١٤٣	١,٨٠٠	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
تعديلات لبنود غير نقدية:						
١,١٥٨	.	١,١٥٨	١,٧٧٣	.	١,٧٧٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٢,٠٦٩	.	٢,٠٦٩	٢,٦٧٨	.	٢,٦٧٨	إطفاء موجودات غير ملموسة
(٢)	.	(٢)	(٨٢)	.	(٨٢)	ربح من استبعاد ممتلكات و معدات
٤,٨٤٠	.	٤,٨٤٠	٢,٥٨٤	.	٢,٥٨٤	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٥,٩٣٠	.	٥,٩٣٠	٥,٩٦٨	.	٥,٩٦٨	مخصص ضريبة الاستقطاع
٤,١٩٤	.	٤,١٩٤	.	.	.	مخصص رسوم الجهة الرقابية
١,٨٢٣	.	١,٨٢٣	٢,١٢٨	.	٢,١٢٨	مخصص تعويضات نهاية الخدمة
.	.	.	(٨٠)	.	(٨٠)	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
.	.	.	(٣,٩٦٥)	(٣,٩٦٥)	.	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(٩,٧٠٤)	(٩,٧٠٤)	.	(٤,٢٩٠)	(٤,٢٩٠)	.	أرباح محققة من الاستثمارات
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
(٤٤,٠٩١)	.	(٤٤,٠٩١)	٦٣,٣٧٥	.	٦٣,٣٧٥	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
٥,١١٥	.	٥,١١٥	(١٠,٢٩٤)	.	(١٠,٢٩٤)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٢٩,٩٣٤	.	٢٩,٩٣٤	(٣٧,٦٧٦)	.	(٣٧,٦٧٦)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٦,٧٣٨	.	٦,٧٣٨	٢,٥٢١	.	٢,٥٢١	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٩٤٥)	.	(٩٤٥)	(٩١٩)	.	(٩١٩)	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
(١٨١)	.	(١٨١)	(١,٢٤٩)	.	(١,٢٤٩)	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(٨١٦)	.	(٨١٦)	١,٤٧١	.	١,٤٧١	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
٣٢٥	.	٣٢٥	١٣٥	.	١٣٥	ضريبة استقطاع مؤجلة
(٢٨٨)	.	(٢٨٨)	٢,١٩٩	.	٢,١٩٩	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	.	.	١٠٣,٤٠٠	.	١٠٣,٤٠٠	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
(١٥,٩٦٨)	.	(١٥,٩٦٨)	(٤٨,٤٧٢)	.	(٤٨,٤٧٢)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢,٧٠٥	٩٣٧	١,٧٦٨	(٤٠,٥١٥)	(٥,٦٢٦)	(٣٤,٨٨٩)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
(١٢,٠٠٦)	.	(١٢,٠٠٦)	٣,٣١٤	.	٣,٣١٤	نمذ دائنة
٩	.	٩	(١,٢٠٣)	.	(١,٢٠٣)	شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع
(٨,٣٩٧)	(٩٩٩)	(٧,٣٩٨)	(١٧,٣٩٦)	(٤٠٢)	(١٦,٩٩٤)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
(٤,٠١٩)	.	(٤,٠١٩)	١٠,٣٢٢	.	١٠,٣٢٢	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٣,٥٨٤	.	١٣,٥٨٤	٥٨,٥٨٠	.	٥٨,٥٨٠	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
(١,٩٥٠)	.	(١,٩٥٠)	١,٩٢٢	.	١,٩٢٢	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٣٠,٠٧٠)	.	(٣٠,٠٧٠)	٦٠,٦٦٦	.	٦٠,٦٦٦	إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٦,٠٠٠)	.	(٦,٠٠٠)	١٧,٣١٧	.	١٧,٣١٧	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٨,٣٠٠)	.	(٨,٣٠٠)	(٣٠٠)	.	(٣٠٠)	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	(١٢٤,٢٦٢)	.	(١٢٤,٢٦٢)	الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
(٢,٣٣٠)	.	(٢,٣٣٠)	١,٩٤٠	.	١,٩٤٠	احتياطيات فنية أخرى
.	٢٤,٥٦٤	(٢٤,٥٦٤)	.	١٢,١١٦	(١٢,١١٦)	مستحق لعمليات المساهمين
(٢٨,٥٨٢)	.	(٢٨,٥٨٢)	(٣٠٣)	.	(٣٠٣)	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
المدفوعات:						
(١,٣٩٨)	.	(١,٣٩٨)	(٢,٢٤٠)	.	(٢,٢٤٠)	تعويضات نهاية الخدمة المدفوعة
(٥,٨٥٦)	.	(٥,٨٥٦)	(١٠,٦٦٠)	.	(١٠,٦٦٠)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(٤,٤٢٤)	.	(٤,٤٢٤)	(١,٦٥٥)	.	(١,٦٥٥)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
(٦,٩٨٠)	(٦,٩٨٠)	.	(١٧,٧٤١)	(١٧,٧٤١)	.	زكاة مدفوعة
(٩٩٣)	(٩٩٣)	.	(٨٢٠)	(٨٢٠)	.	ضريبة دخل مدفوعة
(٧٦,٨٦٨)	٤١,٦٨٩	(١١٨,٥٥٧)	٥٣,١١٤	١٢,٤١٥	٤٠,٦٩٩	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

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

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١			للفترة من بداية السنة و حتى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٢			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
٠	٠	٠	(٤١٤,٥٢٥)	(١١٥,٤١١)	(٢٩٩,١١٤)	إضافات إلى الودائع قصيرة الأجل ذات الدخل الثابت
(٢٠٠,٠٠٠)	(٢٠٠,٠٠٠)	٠	(٥٤,٥٣٤)	(٥٤,٥٣٤)	٠	إضافات إلى استثمارات
١٤٢,٩٥٤	١٤٢,٩٥٤	٠	٦٩,٥١٢	٤٧,٥٤٠	٢١,٩٧٢	عوائد من بيع استثمارات
(٣٧١)	٠	(٣٧١)	(١,٦٦٩)	٠	(١,٦٦٩)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٢	٠	٢	٨٥	٠	٨٥	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٢,١١٣)	٠	(٢,١١٣)	(١,٨٤٣)	٠	(١,٨٤٣)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٠	٠	٠	٦٣,٤٧٦	١٣	٦٣,٤٦٣	النقد وما في حكمه المستحوذ عليه من خلال دمج الأعمال
(١٠,٠٠٠)	(١٠,٠٠٠)	٠	(٢٣,٨٥٢)	(٢٣,٨٥٢)	٠	زيادة في ودیعة نظامیه
(٦٩,٥٢٨)	(٦٧,٠٤٦)	(٢,٤٨٢)	(٣٦٣,٣٥٠)	(١٤٦,٢٤٤)	(٢١٧,١٠٦)	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية
صافي التغير في النقد وما في حكمه						
(١٤٦,٣٩٦)	(٢٥,٣٥٧)	(١٢١,٠٣٩)	(٣١٠,٢٣٦)	(١٣٣,٨٢٩)	(١٧٦,٤٠٧)	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣	٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٣٧١,٣٤٩	١٣٣,٨٨٥	٢٣٧,٤٦٤	٥٥,٣١٩	٦٦٤	٥٤,٦٥٥	
معلومات غير نقدية						
٦,٠٢٨	٦,٠٢٨	٠	٢,١٥٧	٢,١٥٧	٠	صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٠	٠	٠	٠	إصدار أسهم منحة