



شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)

المعلومات المالية الأولية الموجزة
(غير مراجعة)
وتقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الصفحة	الفهرس
١	تقرير الفحص لمراجعي الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالي الأولية
٣	قائمة الدخل الأولية
٤	قائمة الدخل الشامل الأولية
٥	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
٦	قائمة التدفقات النقدية الأولية
٧ - ٣٥	إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة

شركة بي كي إف البسام

محاسبون ومراجعون قانونيون

السلامية - شارع الأمير عبد العزيز بن مساعد
ص.ب ٦٩٦٥٨ - الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري ١٠١٠٣٨٥٨٠٤

هاتف: ٩٦٦ ١١ ٢٠٦٥٣٣٣

www.pkfbassam.com



ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
(شركة مهنية مساهمة مبسطة)
رأس المال المدفوع: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ ر.س.
بوليفارد المترو - حي العقيق
مركز الملك عبدالله المالي
ص.ب. ٢١٣ - الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية
سجل تجاري: ١٠١٠٦٠٠٠٢٠

هاتف: ٩٦٦ ١١ ٥٠٨٩٠٠١

www.deloitte.com

Deloitte.

تقرير فحص المعلومات المالية الأولية

إلى المساهمين
شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
الرياض، المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة متكاملة للتأمين ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية (المعلومات المالية الأولية). وتعد الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. وتتمثل مسؤوليتنا في إبداء استنتاج بشأن هذه المعلومات المالية الأولية استناداً إلى فحصنا.

نطاق الفحص

لقد قمنا بفحصنا وفقاً للمعيار الدولي لارتباطات الفحص رقم ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويتألف فحص المعلومات المالية الأولية من طرح استفسارات، بشكل أساسي على الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات الفحص. ويعد الفحص أقل بكثير في نطاقه من المراجعة التي يتم القيام بها وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وتبعاً لذلك فإنه لا يمكننا من الوصول إلى تأكيدات بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور المهمة التي يمكن اكتشافها خلال أي من عمليات المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي أي رأي مراجعة.

الاستنتاج

بناءً على الفحص الذي قمنا به، لم يلفت انتباهنا ما يجعلنا نعتقد بأن المعلومات المالية الأولية المرفقة لم يتم إعدادها، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن شركة بي كي إف البسام
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني

ترخيص رقم ٣٣٧



ديلويت أند توش وشركاهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
ص. ب ٢١٣
الرياض ١١٤١١
المملكة العربية السعودية

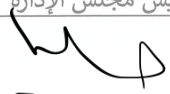
وليد بن محمد سبحي
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٧٨



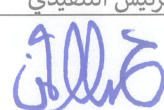
١٢ مايو ٢٠٢٦
٢٥ ذو القعدة ١٤٤٧هـ

			الموجودات
٦٣,٢٩٢,٠٦٣	٣٢,٠٥٨,٠١٥	٤	النقد وما يعادله
٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠	٤ - ١	ودائع لأجل
٧٥٢,٢٥٨,٣٥٧	٧٥٣,٦٧٥,٢٢٣	٥	الاستثمارات
٤٥٧,٢٩٣,٤٨٣	٤٥٣,٥٧٣,٥٤٨	١٢	موجودات مالية للعقود المرتبطة بوحدات
١٠٦,٢٣٢,٧٦٧	١١١,٠٠١,٥٨٨	٩، أ، ب	موجودات عقود التأمين
٢٩٠,٧٨١,٦٠٧	٢٧٥,٤٣٥,٧٧١	١٠، أ، ب	موجودات عقود إعادة التأمين
٩٤,٣٥٨,٠٢٧	٩٨,٨٩٧,١١٩		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
١١,٧٩٤,٧١٧	١١,١٨٦,٤٩٧	١١ - ١	موجودات حق الاستخدام
٢٣٨,١٧٣	٢٣٨,١٧٣	٦	موجودات ضريبة مؤجلة
٥,٠٦٩,٠٢٩	٤,٠٩٧,٥٤٥		ممتلكات ومعدات
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٤ - ٢	وديعة نظامية
٢,٦٨٧,٧٣٥	١,٢٥٧,٦٦٧		دخل مستحق من وديعة نظامية
١,٨٩٤,٠٠٥,٩٥٨	١,٨٥١,٤٢١,١٤٦		إجمالي الموجودات
			المطلوبات
٩٤٥,٠٦٦,٥٢٧	٩١٩,٢٥٣,١٦٩	٩، أ، ب	مطلوبات عقود التأمين
١٣٠,٦٩٨,٨٠١	١٢٥,٣٢٨,٦٢٠	١٠، أ، ب	مطلوبات عقود إعادة التأمين
٣٦,٠١٢,٠٨٣	٣٧,٤٠٨,٦١٢		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
١٤,١٧٤,٥١٢	١٣,٠٦١,٧١٠	١١ - ٢	مطلوبات عقود إيجار
١٤,١٣٦,٦٨٦	١١,٧٥٤,١٧٣		التزامات نهاية الخدمة للموظفين
٢٧,٣٣٩,٠٩٥	٢٨,٩٩٩,٣٥٧	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
٢,٦٨٧,٧٣٥	١,٢٥٧,٦٦٧		إيرادات مستحقة لهيئة التأمين
١,١٧٠,١١٥,٤٣٩	١,١٣٧,٠٦٣,٣٠٨		إجمالي المطلوبات
			حقوق الملكية
٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٦ - ١	رأس المال
١٦,٣١٠,٦٢٤	١٦,٣١٠,٦٢٤		علاوة إصدار
٣٠,٣٦٥,٩٨٤	٣٠,٣٦٥,٩٨٤		احتياطي نظامي
١٣,٧٩٦,٠٦٣	٣,١٦٧,٩٣١		أرباح مبقاة
٦٩,٤٩٤,٤٦٤	٧٠,٩١١,٣٣٠		احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات
(٩,٠٩٨,٤٥٤)	(٩,٠٩٨,٤٥٤)	١٨	أسهم الخزينة
٤٩٧,٥٩٣	٦٨٠,٣٥٠		الاحتياطي المتعلق بالمدفوعات المبينة على الأسهم
٢,٥٥٧,٤٦٤	٢,٥٥٧,٤٦٤		احتياطي اكتواري لالتزامات نهاية الخدمة للموظفين
(٣٣,٢١٩)	(٥٣٧,٣٩١)		احتياطي تمويل التأمين
٧٢٣,٨٩٠,٥١٩	٧١٤,٣٥٧,٨٣٨		إجمالي حقوق الملكية
١,٨٩٤,٠٠٥,٩٥٨	١,٨٥١,٤٢١,١٤٦		إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
			التزامات محتملة وتعهدات
			٧

خالد بن عبد الله السويلم
رئيس مجلس الإدارة



عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي



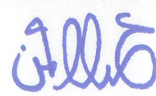
شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة) #	٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	
٢٠٦,٣٥٩,٢٤٣	١٩٤,٦٥٤,٩٠٥	٩، أ ب إيرادات التأمين
(٩٤,٨٤٣,٤٤٦)	(١٣٨,١٨٢,٩٨٣)	٩، أ ب مصروفات خدمة التأمين
١١١,٥١٥,٧٩٧	٥٦,٤٧١,٩٢٢	نتيجة خدمة التأمين قبل عقود إعادة التأمين
(٨٤,٧٦٤,٦٤١)	(٦٧,٨٢٢,٧٧٩)	أ١٠، أ ب تخصيص أقساط إعادة التأمين
(٢٠,٦٩٧,٠١٩)	(٤٠٨,٦٢٣)	أ١٠، أ ب مبالغ مستردة من إعادة التأمين
(١٠٥,٤٦١,٦٦٠)	(٦٨,٢٣١,٤٠٢)	صافي المصروف من عقود إعادة التأمين
٦,٠٥٤,١٣٧	(١١,٧٥٩,٤٨٠)	خدمة التأمين ناتجة عن أعمال الشركة المكتتبه مباشرة
٣٣٥,٧٧٩	-	١٩ حصة الفائض من مجمعات التأمين
٦,٣٨٩,٩١٦	(١١,٧٥٩,٤٨٠)	إجمالي نتيجة خدمة التأمين
٩,٠٥١,٤٧٦	٤,٧١٢,٣٤٨	إيرادات عمولة من موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
٩,٣٤٧,٥٠٣	٩,٨٨٧,٥٩٣	إيرادات عمولة من موجودات مالية غير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح والخسارة
(٤٧٢,٤١٠)	(١٩٥,٧١١)	إيرادات / (مصروفات) أخرى
١٧,٩٢٦,٥٦٩	١٤,٤٠٤,٢٣٠	صافي إيرادات الاستثمارات المصدرة
(١٤,٦٨١,٢٤٢)	(٨,٨٤٦,١٢٠)	٩، أ ب مصروفات تمويل من عقود التأمين
٤,٢٧٦,٣٩٤	٣,٤٨٠,٥٥٨	أ١٠، أ ب دخل تمويل من عقود إعادة التأمين
(١٠,٤٠٤,٨٤٨)	(٥,٣٦٥,٥٦٢)	صافي مصاريف تمويل التأمين
١٣,٩١١,٦٣٧	(٢,٧٢٠,٨١٢)	صافي نتائج التأمين والاستثمارات
(٥,٤٠٨,٤٣١)	(٦,٢٤٧,٠٥٨)	مصروفات تشغيلية أخرى
٨,٥٠٣,٢٠٦	(٨,٩٦٧,٨٧٠)	صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل
(٢,٦٩٨,٨٦١)	(١,٦٦٠,٢٦٢)	١٥ مخصص الزكاة وضريبة الدخل
٥,٨٠٤,٣٤٥	(١٠,٦٢٨,١٣٢)	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
٠,٠٩٧	(٠,١٧٨)	١٦-٢ ربحية السهم
		ربحية السهم الأساسية والمخفضة

خالد بن عبد الله السويلم
رئيس مجلس الإدارة

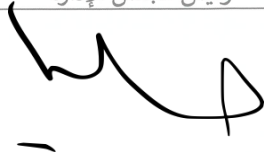


عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي

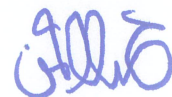


لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة) ريال	٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة) ريال	
٥,٨٠٤,٣٤٥	(١٠,٦٢٨,١٣٢)	صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى بنود لا يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
٢,٣٦٩,٦٩٤	١,٤١٦,٨٦٦	٥-١ صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر بنود يمكن إعادة تصنيفها لاحقاً إلى قائمة الدخل في سنوات لاحقة
(٢,٢٣١,١٨١)	(٥٠٤,١٧٢)	تغيير في احتياطي تمويل التأمين
٥,٩٤٢,٨٥٨	(٩,٧١٥,٤٣٨)	إجمالي الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين

خالد بن عبد الله السويلم
رئيس مجلس الإدارة



عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي



شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

الإجمالي	احتياطيات أخرى	أسهم الخزينة	الاحتياطي المتعلق بالمدفوعات المبنية على الأسهم	الاحتياطي المتعلق بالالتزامات نهاية احتياطي القيمة الخدمية للموظفين	أرباح مبقاة	احتياطي نظامي	علاوة الإصدار	رأس المال
#	#	#	#	#	#	#	#	#
٧٢٣,٨٩٠,٥١٩	(٣٣,٢١٩)	(٩,٠٩٨,٤٥٤)	٤٩٧,٥٩٣	٦٩,٤٩٤,٤٦٤	١٣,٧٩٦,٠٦٣	٣٠,٣٦٥,٩٨٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١٠,٦٢٨,١٣٢)	-	-	-	-	(١٠,٦٢٨,١٣٢)	-	-	-
١,٤١٦,٨٦٦	-	-	١,٤١٦,٨٦٦	-	-	-	-	-
(٥٠٤,١٧٢)	(٥٠٤,١٧٢)	-	-	-	-	-	-	-
(٩,٧١٥,٤٣٨)	(٥٠٤,١٧٢)	-	١,٤١٦,٨٦٦	-	(١٠,٦٢٨,١٣٢)	-	-	-
١٨٢,٧٥٧	-	-	١٨٢,٧٥٧	-	-	-	-	-
٧١٤,٣٥٧,٨٣٨	(٥٣٧,٣٩١)	(٩,٠٩٨,٤٥٤)	٦٨٠,٣٥٠	٧٠,٩١١,٣٣٠	٣,١٦٧,٩٣١	٣٠,٣٦٥,٩٨٤	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٨١٣,٩١,٣٦١	٧٥٦,٨٤٨	(٩,٥٥٧,٢١٩)	٢٢٥,٣٣٠	٥٦,٧٥٧,٦٤٦	١١١,٢٧٢,٨٨٦	٣٦,٢٨٢,١٥٥	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
(١١٠,٧٩٩,٣٠)	-	-	-	(١٠٣,٤٠١,٦٥٢)	(٧,٣٩٧,٣٧٨)	-	-	-
٧٠٢,٢٩٢,٣٣١	٧٥٦,٨٤٨	(٩,٥٥٧,٢١٩)	٢٢٥,٣٣٠	٥٦,٧٥٧,٦٤٦	٧,٨٨١,٢٣٤	٢٨,٨٨٤,٧٧٧	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠
٥,٨٠٤,٣٤٥	-	-	-	-	٥,٨٠٤,٣٤٥	-	-	-
٢,٣٦٩,٦٩٤	-	-	٢,٣٦٩,٦٩٤	-	-	-	-	-
(٢,٢٣١,١٨١)	(٢,٢٣١,١٨١)	-	-	-	-	-	-	-
٥,٩٤٢,٨٥٨	(٢,٢٣١,١٨١)	-	٢,٣٦٩,٦٩٤	-	٥,٨٠٤,٣٤٥	-	-	-
١٨٢,٧٥٧	-	-	١٨٢,٧٥٧	-	-	-	-	-
٧٠٨,٤١٧,٩٤٦	(١,٤٧٤,٣٣٣)	(٩,٥٥٧,٢١٩)	٤٨٠,٠٨٧	١٣,٦٧٥,٥٧٩	٢٨,٨٨٤,٧٧٧	١٦,٣١٠,٦٢٤	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	

جميع المبالغ معبرا عنها بالريال السعودي

الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٦ (مراجعة)

الدخل الشامل للفترة
صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في حقوق ملكية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة
احتياطيات أخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

مخصص لنظام أسهم الموظفين
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة)

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ (مراجعة)

إعادة بيان
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٥ (إعادة بيان)

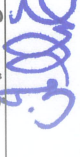
الدخل الشامل للفترة
صافي الدخل للفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات في حقوق ملكية
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
ضريبة مؤجلة تتعلق بالقيمة العادلة
احتياطيات أخرى

إجمالي الدخل الشامل للفترة

مخصص لنظام أسهم الموظفين
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة)

عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي

خالد بن عبد الله السويلم
رئيس مجلس الإدارة



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.


شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٣١ مارس ٢٠٢٥ (غير مراجعة) #	٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #	إيضاح
٨,٥٠٣,٢٠٦	(٨,٩٦٧,٨٧٠)	
١,٠١٦,٤٣٢	٩٧١,٧٨٠	
٦٥,٥٠٨	٦٠٨,٢٢٠	١١ - ١
١٨٢,٧٥٧	١٨٢,٧٥٧	
١٠٣,٤٨٢	-	
١٥٩,٣٥٧	-	
٦١٩,٣٦٣	٦٧٧,٥٠٢	
٦,١٢٩	١٣١,٧٥٧	١١ - ٢
(٨,٦٥٦,٢٦٤)	(٤,١٧٨,٥٣٠)	
١,٩٩٩,٩٧٠	(١٠,٥٧٤,٣٨٤)	
١٨,٥٢٨,٤٥٠	٧,٨٩٨,٤٦٥	
(٩,٦٩٤,٦٩٣)	(٤,٥٣٩,٠٩٣)	
٣,٩٨٩,٢١٠	١,٣٩٦,٥٢٩	
(٤٥,٧٨٢,٣٠٤)	(٤,٧٦٨,٨٢١)	
٤٧,٧٣٣,٣٤٨	١٥,٣٤٥,٨٣٦	
٦,٥٣٠,٨٣٩	(٢٥,٨١٣,٣٥٨)	
(٢٥,٣٢١,١٤٢)	(٥,٣٧٠,١٨١)	
(٢,٢٣١,١٨١)	(٥٠٤,١٧٢)	
(٤,٢٤٧,٥٠٣)	(٢٦,٩٢٩,١٧٩)	
(٦٨٩,١٥٥)	(٣,٠٦٠,٠١٦)	
(٤,٩٣٦,٦٥٨)	(٢٩,٩٨٩,١٩٥)	
(٥٦,٧٠١,٦٤٨)	-	٥
٤٦,٥٥٨,٠٦٨	-	
(٥٩٠,٢٦٨)	(٢٩٤)	
(١٠,٧٣٣,٨٤٨)	(٢٩٤)	
(١,٧٠٨,٠٨٨)	(١,٢٤٤,٥٥٩)	
(١,٧٠٨,٠٨٨)	(١,٢٤٤,٥٥٩)	
(١٧,٣٧٨,٥٩٤)	(٣١,٢٣٤,٠٤٨)	
٧٨,٦٧٢,٣٩٣	٦٣,٢٩٢,٠٦٣	٤
٦١,٢٩٣,٧٩٩	٣٢,٠٥٨,٠١٥	٤
(٢,٣٦٩,٦٩٤)	(١,٤١٦,٨٦٦)	٥ - ١
-	-	٦

خالد بن عبد الله السويلم
رئيس مجلس الإدارة



عبدالرحمن الدخيل
الرئيس التنفيذي



تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢١ جزءاً لا يتجزأ من هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة.

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١. عام

شركة متكاملة للتأمين (شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية) ("الشركة") بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠ بتاريخ ١٨ رمضان ١٤٢٧ هـ (الموافق ١١ أكتوبر ٢٠٠٦). تمارس الشركة نشاطها بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٢٣٥٦٠١ بتاريخ ٢٦ جمادى الآخرة ١٤٢٨ هـ (الموافق ١٢ يوليو ٢٠٠٧) الرقم الموحد ٧٠٠١٥٣٧١٦١. تمارس الشركة نشاطها من خلال فروعها الخمسة في المملكة العربية السعودية. إن العنوان المسجل للمركز الرئيسي للشركة هو:

شركة متكاملة للتأمين
مجمع الصفوة التجاري، طريق خريص
ص.ب. ٣٥٤٠
الرياض ١١٤٨١، المملكة العربية السعودية.

إن الهدف من إنشاء الشركة هو القيام بعمليات التأمين التعاوني وكافة الأنشطة المرتبطة به. وتشمل خطوط أعمالها الرئيسية التأمين الطبي، والسيارات، والممتلكات والحوادث، والتأمين على الحياة الجماعية، والحماية والادخار، والتأمين على الحماية.

تقييم الاستمرارية

وقد أجرت إدارة الشركة تقييماً لقدرتها على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأنها ستكون قادرة على الاستمرار كمنشأة مستمرة في المستقبل المنظور. علاوة على ذلك، فإن الإدارة ليست على علم بأي شكوك جوهرية قد تلقي بظلال من الشك على قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة. تعتقد الإدارة أنه اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٦، لا يزال افتراض الاستمرارية مناسباً، وبناء على ذلك، أعدت هذه القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس الاستمرارية.

٢. أسس الإعداد

٢-١ بيان الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الأولية ("معيار المحاسبة الدولي ٣٤") المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

وفقاً لللائحة التنفيذية لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة الاحتفاظ بدفاتر محاسبية منفصلة لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين. يتم إثبات الموجودات، المطلوبات، الإيرادات والمصروفات الخاصة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية الخاصة بذلك النشاط.

وفقاً لمتطلبات اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التعاوني الصادرة عن هيئة التأمين، ووفقاً للنظام الأساسي للشركة، يحصل مساهمو الشركة على ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين ويحصل حملة الوثائق على نسبة الـ ١٠٪ المتبقية. يتم تحويل أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين إلى عمليات المساهمين بالكامل.

وتنص اللائحة التنفيذية للهيئة على الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصروفات عمليات التأمين وعمليات المساهمين.

٢. أسس الإعداد (تتمة)

٢-١ بيان الالتزام (تتمة)

عند إعداد المعلومات المالية للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية، تم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك المتعلقة بعمليات المساهمين. تم استبعاد الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المطبقة على عمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات المتماثلة والأحداث في ظروف مماثلة.

٢-٢ أساس القياس

يتم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة والالتزامات المنافع المحددة، والتي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية المختصرة للشركة باستخدام التصنيف الحالي / غير الجاري ويتم تقديمها حسب ترتيب السيولة. غير أن الأرصدة التالية تصنف عموماً على أنها جارية: النقدية وما يعادلها، والمصروفات المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والإيرادات المستحقة من الودائع القانونية، والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى، والزكاة وضريبة الدخل، والإيرادات المستحقة الدفع لهيئة التأمين. وتصنف الأرصدة التالية عموماً على أنها غير متداولة: العقود المرتبطة بالوحدات، والاستثمارات، وموجودات حق الاستخدام، والموجودات الضريبية المؤجلة، والممتلكات والمعدات، والودائع القانونية، والتزامات نهاية الخدمة للموظفين. تشمل الأرصدة ذات الطبيعة المختلطة، أي تشمل الأجزاء المتداولة وغير المتداولة، الودائع لأجل، وموجودات / مطلوبات عقود التأمين، وموجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين، ومطلوبات الإيجار. لم يتغير التصنيف الحالي وغير المتداول للموجودات والمطلوبات منذ السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢-٣ أساس العرض

إن المعلومات المالية الأولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات والافصاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، وبالتالي يجب قرائتها جنباً إلى جنب بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٢-٤ العملة الوظيفية والعرض

تم عرض المعلومات المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي. وهو أيضاً العملة الوظيفية للشركة.

٢-٥ موسمية العمليات

لا توجد أي تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين الخاصة بالشركة. وقد لا تمثل النتائج الأولية حصة متناسبة من النتائج السنوية بسبب التباين الدوري في أقساط التأمين وعدم اليقين بشأن حدوث المطالبات.

٢-٦ تغييرات المنتج والخدمات

خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦، لم تكن هناك تغييرات كبيرة في المنتجات أو الخدمات وشروطها لعقود التأمين التي تقدمها الشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

٣-١ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية)

المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة والتي تسري على الفترة الحالية

تم تطبيق المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية، والتي أصبحت سارية المفعول للفترة السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦، في البيانات المالية. ولم يكن لتطبيقها أي تأثير جوهري على الإفصاحات أو على المبالغ الواردة في هذه البيانات المالية الموحدة.

يسري مفعول الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير المحاسبية الدولية الجديدة والمعدّلة

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بتصنيف وقياس الأدوات المالية.

١ يناير ٢٠٢٦

تتناول التعديلات المسائل التي تم تحديدها خلال مراجعة ما بعد التنفيذ لمتطلبات التصنيف والقياس للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية والمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية: الإفصاحات المتعلقة بترتيبات القوة الشرائية.

١ يناير ٢٠٢٦

تهدف التعديلات إلى تمكين الكيانات من إدراج معلومات في بياناتها المالية والتي يرى مجلس معايير المحاسبة الدولية أنها تمثل بشكل أكثر دقة العقود التي تشير إلى الكهرباء المعتمدة على الطبيعة.

التحسينات السنوية للمعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية - المجلد ١١ ويتضمن الإعلان التعديلات التالية:

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١: اعتماد معايير التقارير المالية الدولية لأول مرة: محاسبة التحوط من قبل من يطبقها لأول مرة

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات: الربح أو الخسارة عند إلغاء الاعتراف

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات: الإفصاح عن الفرق المؤجل بين القيمة العادلة وسعر المعاملة

١ يناير ٢٠٢٦

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٧ الأدوات المالية - الإفصاحات: المقدمة والإفصاح عن مخاطر الائتمان

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: إلغاء الاعتراف بالتزامات الإيجار من قبل المستأجر

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩ الأدوات المالية: سعر المعاملة

• المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة: تحديد "الوكيل الفعلي"

• معيار المحاسبة الدولي ٧ بيان التدفقات النقدية: طريقة التكلفة

بخلاف ما ورد أعلاه، لا توجد معايير محاسبية هامة أخرى على المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية وتعديلاتها كانت سارية لأول مرة للسنة المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٦.

المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة قيد الإصدار ولكنها ليست فعالة بعد ولم يتم اعتمادها مبكراً.

في تاريخ اعتماد هذه البيانات المالية، تم إصدار المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة والمعدّلة التالية ولكنها لم تصبح سارية المفعول بعد ولم يتم تطبيقها مبكراً من قبل الشركة خلال الفترة:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-١ تطبيق المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة والمعدّلة (المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية) (تتمة)

يسري مفعول الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد

المعايير الدولية الجديدة والمعدّلة

١ يناير ٢٠٢٧	المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ العرض والإفصاحات في البيانات المالية يتضمن المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٨ متطلبات لجميع الكيانات التي تطبق المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية لعرض المعلومات والإفصاح عنها في البيانات المالية للمساعدة في ضمان تقديم المعلومات ذات الصلة التي تمثل بأمانة أصول والتزامات وحقوق الملكية والإيرادات والمصروفات الخاصة بالكيان. المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ الشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٧	يحدد المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ متطلبات الإفصاح التي يُسمح للشركة التابعة المؤهلة بتطبيقها بدلاً من متطلبات الإفصاح الواردة في المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الأخرى. تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ للشركات التابعة دون مساءلة عامة: الإفصاحات
١ يناير ٢٠٢٧	تغطي التعديلات المعايير المحاسبية الدولية لإعداد التقارير المالية الجديدة أو المعدلة الصادرة في الفترة ما بين ٢٨ فبراير ٢٠٢١ و ١٥ مايو ٢٠٢٤ والتي لم يتم أخذها في الاعتبار عند إصدار المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٩ لأول مرة. تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٢١ آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية المتعلقة بالترجمة إلى عملة العرض المفرطة التضخم توضح التعديلات كيف ينبغي للشركات ترجمة البيانات المالية من عملة غير مفرطة التضخم إلى عملة شديدة التضخم.
١ يناير ٢٠٢٧	تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٠ البيانات المالية الموحدة ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٢٨ الاستثمارات في الشركات الزميلة والمشاريع المشتركة (٢٠١١) تتعلق التعديلات بمعاملة بيع أو مساهمة الأصول من المستثمر إلى شركته الزميلة أو المشروع المشترك

تتوقع الشركة أنه سيتم تطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة في البيانات المالية للشركة عند تطبيقها، ومن غير المتوقع أن يكون لتطبيق هذه المعايير والتفسيرات والتعديلات الجديدة أي تأثير جوهري على البيانات المالية للشركة في فترة التطبيق الأولى.

٣-٢ معلومات سياسة المحاسبة المادية

إن السياسات والتقدير والافتراضات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتفق مع تلك المستخدمة في إعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

٣-٣ الأحكام المحاسبية النقدية والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة

يتطلب إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة من الإدارة اتخاذ الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المعلنة للموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والإفصاحات المصاحبة والإفصاح عن الالتزامات المحتملة. قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات. تتم مراجعة التقديرات والافتراضات الأساسية بشكل مستمر. يتم إثبات التعديلات على التقديرات بأثر مستقبلي.

عند إعداد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة، كانت الأحكام الهامة التي اتخذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر هي نفس تلك المطبقة على البيانات المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

وتواصل الشركة مراقبة التطورات الجيوسياسية الإقليمية وتأثيرها المحتمل. وبينما يستمر الوضع في التطور، تحتفظ الشركة بإطار تشغيلي قوي لإدارة المخاطر المرتبطة به. ولم يكن لهذه التطورات تأثير جوهري على المركز المالي للشركة أو أدائها حتى تاريخه. ستواصل الشركة تقييم التأثير المحتمل لهذه التطورات على الأعمال لضمان أخذها في الاعتبار بشكل مناسب في تواريخ التقارير المستقبلية.

٤. النقد وما يعادله

يشتمل النقد وما يعادله والذي يظهر في قائمة التدفقات النقدية الأولية على التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ﷲ	ﷲ	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
١٨,٠٧٦,٦٢٦	٣٢,١٦٥,٦١٥	أرصدة البنوك والنقد
٤٥,٣٢٣,٠٣٧	-	الودائع المستحقة خلال ٣ أشهر
(١٠٧,٦٠٠)	(١٠٧,٦٠٠)	يخصم: مخصص انخفاض القيمة
٦٣,٢٩٢,٠٦٣	٣٢,٠٥٨,٠١٥	

يتم الاحتفاظ بودائع لدى مؤسسات مالية ولها تاريخ استحقاق ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الإقضاء. لم تحتفظ الشركة بأي ودائع قصيرة الأجل خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦. (٢٠٢٥: ٦,٠٪ سنويًا).

إن الأرصدة لدى البنوك والودائع مودعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

١-٤ الودائع لأجل

الودائع لأجل بقيمة ٥٠ مليون ﷲ (٢٠٢٥: ٥٠ مليون ﷲ) محفوظة لدى البنوك التجارية والمؤسسات المالية ذات السمعة الجيدة. هذه الودائع هي في الغالب على شكل مرابحة. وهي مقومة في الغالب بالريال السعودي ولديها استحقاق أصلي من أكثر من ثلاثة أشهر إلى أكثر من سنة واحدة وتحقق دخلاً مالياً بمعدلات تتراوح من ٦٪ إلى ٦,٥٪ سنويًا (٢٠٢٥: من ٦٪ إلى ٦,٥٪).

إن الودائع لأجل مودعة لدى أطراف مقابلة ذات تصنيف ائتماني مرتفع وفقاً لمنهجية تصنيف وكالة ستاندرد آند بورز وموديز.

٢-٤ الوديعة النظامية

وديعة نظامية بقيمة ٦٠ مليون ﷲ (٢٠٢٥: ٦٠ مليون ﷲ) مودعة لدى أحد البنوك المحلية، تمثل ١٠٪ من رأس المال المدفوع للشركة والذي يتم الاحتفاظ به وفقاً للمادة (٥٨) لنظام مراقبة شركات التأمين التعاوني الصادر عن هيئة التأمين. لا يمكن سحب هذا الإيداع القانوني دون موافقة هيئة التأمين.

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٥. الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح	
₪	₪		
(مراجعة)	(غير مراجعة)		
٣١٠,٨٦٣,٨٣٩	٣١٢,٢٨٠,٧٠٥	١ - ٥	الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٤١,٣٩٤,٥١٨	٤٤١,٣٩٤,٥١٨	٢ - ٥	الموجودات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة
٧٥٢,٢٥٨,٣٥٧	٧٥٣,٦٧٥,٢٢٣		

٥-١ الموجودات المالية المصنفة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

يتم تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
₪	₪	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٣٣,٩٨٦,٠٠٠	٢٣٦,٥٨١,٦٩٨	صكوك (المستوى الاول)
٧٦,٨٧٧,٨٣٩	٧٥,٦٩٩,٠٠٧	أسهم اخرى
٣١٠,٨٦٣,٨٣٩	٣١٢,٢٨٠,٧٠٥	

وفيما يلي حركة الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
₪	₪	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٢٤٥,٧٢٧,٠٢١	٣١٠,٨٦٣,٨٣٩	الرصيد في بداية السنة
٥٢,٤٠٠,٠٠٠	-	مشتريات خلال السنة
١٢,٧٣٦,٨١٨	١,٤١٦,٨٦٦	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات
٣١٠,٨٦٣,٨٣٩	٣١٢,٢٨٠,٧٠٥	الرصيد في نهاية السنة

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٥. الاستثمارات (تتمة)

٥-٢ الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة:

يتم تصنيف الموجودات المالية بالتكلفة المطفأة على النحو التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ؔ	ؔ
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٤٤١,٣٩٤,٥١٨	٤٤١,٣٩٤,٥١٨
٤٤١,٣٩٤,٥١٨	٤٤١,٣٩٤,٥١٨

سندات وصكوك

وفيما يلي حركة الموجودات المالية المصنفة بالتكلفة المطفأة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
ؔ	ؔ
(مراجعة)	(غير مراجعة)
-	٤٤١,٣٩٤,٥١٨
٣٠,٠٠٠,٠٠٠	-
-	-
(١٥٩,٣٥٧)	-
٦٠٢,٧٨٠,٤٢٧	٤٤١,٣٩٤,٥١٨

الرصيد في بداية السنة
المشتريات خلال السنة
استبعادات خلال السنة
يخصم : مخصص انخفاض القيمة
الرصيد في نهاية السنة

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٦. ضريبة موجودات مؤجلة، صافي

إن حركة ضريبة الموجودات المؤجلة هي كما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
₪	₪
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٢٣٨,١٧٣	٢٣٨,١٧٣
-	-
-	-
٢٣٨,١٧٣	٢٣٨,١٧٣

في بداية الفترة / السنة
مصروف الضريبة المؤجلة - قائمة الدخل
دخل (مصروف) ضريبة مؤجلة - قائمة الدخل الشامل
في نهاية الفترة / السنة

تنشأ هذه الضريبة المؤجلة من التزامات نهاية الخدمة للموظفين، ومخصص ذمم الأقساط المدينة ومخصص ذمم إعادة التأمين المدينة وخسائر الضريبة غير المعترف بها واحتياطي القيمة العادلة من الاستثمارات والممتلكات والمعدات. تعتمد إمكانية استرداد الموجودات الضريبية المؤجلة المعترف بها على قدرة الشركة على تحقيق أرباح مستقبلية خاضعة للضريبة كافية لاستخدام الفروق المؤقتة القابلة للخصم. اعترفت الشركة بالموجودات الضريبية المؤجلة المنسوبة إلى الفروق المؤقتة القابلة للخصم والتي تعتقد أنها قابلة للاسترداد

٧. الالتزامات المحتملة

أ) تتمثل الالتزامات المحتملة والتعهدات للشركة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
₪	₪
(مراجعة)	(غير مراجعة)
٧,٣٠٨,٤٦٥	٧,٣٨٩,٥٥٨

خطابات ضمان

ب) تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع للإجراءات القانونية في سياق الأعمال العادية المتعلقة بمطالبات التأمين على حملة الوثائق. في حين أنه من غير الممكن عمليا التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية القائمة. لا تعتقد الإدارة أن مثل هذه الإجراءات (بما في ذلك دعاوى) سيكون لها تأثير جوهري على المركز المالي الأولي للشركة ونتائجها الأولية كما في والفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦. لا يوجد أي تغير جوهري في حالة القضايا والإجراءات القانونية كما تم الإفصاح عنه في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

٨. القيم العادلة للأدوات المالية

لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية في المركز المالي بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية والتي تضمنت في المعلومات المالية الأولية الموجزة.

أ. تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة التسلسل الهرمي التالي لتحديد وعرض القيمة العادلة للأدوات المالية:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الاداة والتي يمكن للمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.
المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في سوق نشط لموجودات ومطلوبات مالية ماثلة أو أي أساليب تقييم أخرى حيث يتم تحديد كافة مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.
المستوى الثالث: أساليب تقييم لا يتم تحديد مدخلاتها الهامة وفق بيانات قابلة للملاحظة في السوق.

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٨. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

ب. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية ، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة حيث أن القيمة الدفترية هي تقريب معقول للقيمة العادلة.

القيمة العادلة					
القيمة الدفترية	الإجمالي	المستوى			#
		الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
					كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٦,٥٨١,٦٩٨	٢٣٦,٥٨١,٦٩٨	-	٢٣٦,٥٨١,٦٩٨	-	صكوك (المستوى الأول)
٧٥,٦٩٩,٠٠٧	٧٥,٦٩٩,٠٠٧	٧٢,٧٥٨,١٦٥	-	٢,٩٤٠,٨٤٢	أسهم أخرى
٤٥٣,٥٧٣,٥٤٨	-	-	٤٥٣,٥٧٣,٥٤٨	-	الأصول المالية للوحدة المرتبطة العقود
٧٦٥,٨٥٤,٢٥٣	٣١٢,٢٨٠,٧٠٥	٧٢,٧٥٨,١٦٥	٦٩٠,١٥٥,٢٤٦	٢,٩٤٠,٨٤٢	

القيمة العادلة					
القيمة الدفترية	الإجمالي	المستوى			#
		الثالث	المستوى الثاني	المستوى الأول	
					كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) موجودات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٣٣,٩٨٦,٠٠٠	٢٣٣,٩٨٦,٠٠٠	-	٢٣٣,٩٨٦,٠٠٠	-	صكوك (المستوى الأول)
٧٦,٨٧٧,٨٣٩	٧٦,٨٧٧,٨٣٩	٧٤,٣٢٠,١٦٥	-	٢,٥٥٧,٦٧٤	أسهم أخرى
٤٥٧,٢٩٣,٤٨٣	٤٥٧,٢٩٣,٤٨٣	-	٤٥٧,٢٩٣,٤٨٣	-	الأصول المالية للوحدة المرتبطة بالعقود
٧٦٨,١٥٧,٣٢٢	٧٦٨,١٥٧,٣٢٢	٧٤,٣٢٠,١٦٥	٦٩١,٢٧٩,٤٨٣	٢,٥٥٧,٦٧٤	

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٨. القيم العادلة للأدوات المالية (تتمة)

القيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالتكلفة المطفأة

باستثناء ما هو مفصل في الجدول التالي، ترى الإدارة أن المبالغ الدفترية للموجودات المالية والمطلوبات المالية المعترف بها في القائمة الأولية المختصرة للمركز المالي تقترب من قيمها العادلة.

القيمة الدفترية	القيمة العادلة	#
٤٤١,٣٩٤,٥١٨	٤٣٨,١٣٧,٤٥٠	كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة) الاستثمار المصنفة بالتكلفة المطفأة
٤٤١,٣٩٤,٥١٨	٤٤١,١١٥,٩٤١	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) الاستثمار المصنفة بالتكلفة المطفأة

ج. قياس القيمة العادلة

العلاقة المتبادلة بين مدخلات هامة غير القابلة للملاحظة وقياس القيمة العادلة	مدخلات هامة غير قابلة للملاحظة	أسلوب التقييم	نوع
لا ينطبق	لا ينطبق	القيمة العادلة المستخدمة لتقييم السندات والصكوك من المستوى ٢ بناءً على طريقة التدفقات النقدية للموجودات التي تأخذ في الاعتبار القيمة الحالية لصافي التدفقات النقدية للموجودات على أساس العائد السوقي لأذونات الخزنة ذات الشروط المماثلة والمعدلة لتأثير عدم قابلية أدوات الدين للتسويق والصكوك التي تشمل عائد المنحنى السيادي السعودي وعلاوة المخاطر السائدة في السوق السعودي.	السندات والصكوك
لا ينطبق	لا ينطبق	يتم تقييم الصناديق المشتركة المصنفة على أنها في المستوى ٢ بالقيمة العادلة بناءً على أحدث صافي موجودات متاحة معدلة للقيمة العادلة.	صناديق الاستثمار
ستزداد / تنقص القيمة العادلة المقدره بشكل مباشر تماشياً مع التغير في التدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية	القيمة العادلة للتدفقات النقدية التشغيلية المستقبلية	الأسهام المصنفة في المستوى ٣ هي أسلوب لتقديرات القيمة العادلة مثل التدفقات النقدية للموجودات والتي تستند إلى التوقعات المعتمدة. إن الافتراضات الرئيسية المستخدمة مثل معدل الخصم ، ومعدل النمو النهائي ، وغيرها، والتي لا يمكن ملاحظتها.	الأسهام

يوضح الجدول التالي تسوية من أرصدة الافتتاحية إلى الأرصدة الختامية لقياس القيمة العادلة في المستوى ٣ من تسلسل القيمة العادلة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ # (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ # (غير مراجعة)	
٦٢,٧١٦,٤١٤	٧٤,٣٢٠,١٦٥	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
-	-	المشتريات
١١,٦٠٣,٧٥١	(١,٥٦٢,٠٠٠)	ربح غير محقق من القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٧٤,٣٢٠,١٦٥	٧٢,٧٥٨,١٦٥	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٩. موجودات / مطلوبات عقود التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #		٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #			
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات		
٤٩٥,٤٩٥,٤٠٢	١٠٥,١٣٤,٩٨٧	٤٦٨,٧٣٤,١٧٨	١١٠,٩٥٤,٠٥٢	أ٩	إجمالي نموذج تخصيص القسط
٤٤٩,٥٧١,١٢٥	١,٠٩٧,٧٨٠	٤٥٠,٥١٨,٩٩١	٤٧,٥٣٦	ب٩	إجمالي نموذج القياس العام / نموذج الرسوم المتغيرة
٩٤٥,٠٦٦,٥٢٧	١٠٦,٢٣٢,٧٦٧	٩١٩,٢٥٣,١٦٩	١١١,٠٠١,٥٨٨		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود التأمين

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٩. موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)
أ - نهج تخصيص القسط ، إجمالي - التسوية الإجمالية للالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتكبدة

للسنة المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥					للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦					
إجمالي	الالتزام عن المطالبات المتكبدة		الالتزام عن التغطية المتبقية		إجمالي	الالتزام عن المطالبات المتكبدة		الالتزام عن التغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٧٩,٥٠٨,٤٣٠ (٦١٠,٥٣٢,٧١٣)	- (٢٠,٣٧٥,٣٣٩)	٥٤,٥٦٥,٣٧٥ (٤٢٤,٢٣٧,٤١٥)	- (٩,٧٢١,٣٣٥)	٢٤,٩٤٣,٠٥٥ (١٥٦,١٩٨,٦٢٤)	١٠٥,١٣٤,٩٨٧ (٤٩٥,٤٩٥,٤٠٢)	- (١٦,٢٦٥,٢١٧)	٨٤,٣٤٠,٤٩٩ (٢٢٦,٠٧٣,١٠٩)	- (٣,٣٥٧,٥٩٢)	٢٠,٧٩٤,٤٨٨ (٢٤٩,٧٩٩,٤٨٤)	موجودات عقود التأمين في بداية الفترة / السنة مطلوبات عقود التأمين في بداية الفترة / السنة صافي موجودات / مطلوبات عقود التأمين في بداية الفترة / السنة
٨٧٧,٧٢٩,٦٢٦ (٥١٥,٠٣٨,٣٤٢)	- ٤,١١٠,١٢٢	- (٤٥٩,٧٥٧,٧٨٢)	- ٦,٣٦٣,٧٤٤	٨٧٧,٧٢٩,٦٢٦ (٦٥,٧٥٤,٤٢٦)	١٩٢,٧٦٦,٦٢١ (١٣٣,٦٨٧,٨٦٢)	- (٣٠٧,٤٧٦)	- (١١٥,٣٧٦,١٦٣)	- ١١,٩١٨	١٩٢,٧٦٦,٦٢١ (١٨,٠١٦,١٤٢)	إيرادات التأمين مصاريف خدمة التأمين
(٤٩٥,٢١٠,٣٦٧) (٦٥,٧٥٤,٤٢٦)	- -	(٤٩٥,٢١٠,٣٦٧) -	- ٦,٣٦٣,٧٤٤	- (٦٥,٧٥٤,٤٢٦)	(١٢٢,٣٠٤,٥٢٤) (١٨,٠١٦,١٤٢)	- -	(١٢٢,٣٠٤,٥٢٤) -	- -	- (١٨,٠١٦,١٤٢)	المطالبات المدفوعة والمصاريف الأخرى إطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين خسائر العقود المثقلة بالأعباء هذه الخسائر وعكس هذه الخسائر
٦,٣٦٣,٧٤٤ ١١,١١٥,٥١٢ (٧٠,٥٥٢,٨٠٦) -	- ٤,١١٠,١٢٢ -	- ١٠٦,٠٠٥,٣٩٠ (٧٠,٥٥٢,٨٠٦) -	- -	- -	١١,٩١٨ ٢٣,٩٠٣,٩٣٤ (١٧,٢٨٣,٠٤٩) -	- (٣٠٧,٤٧٦) -	- ٢٤,٢١١,٤١٠ (١٧,٢٨٣,٠٤٩) -	- -	- -	التغيرات في المطلوبات للمطالبات المتكبدة المصاريف المنسوبة الحركات الأخرى (بما في ذلك الفائض)
٣٦٢,٦٩١,٢٨٤	٤,١١٠,١٢٢	(٤٥٩,٧٥٧,٧٨٢)	٦,٣٦٣,٧٤٤	٨١١,٩٧٥,٢٠١	٥٩,٧٨٨,٧٥٩	(٣٠٧,٤٧٦)	(١١٥,٣٧٦,١٦٣)	١١,٩١٨	١٧٤,٧٥٠,٤٨٠	نتيجة خدمة التأمين
(٢٤,٥٣٩,٦٣٠) (٢١,٩١٣,٤٠٣) (٢,٦٢٦,٢٢٧)	- -	(١٨,٤٩٣,٦٨١) (١٥,٨٦٧,٤٥٤) (٢,٦٢٦,٢٢٧)	- -	(٦,٠٤٥,٩٤٩) (٦,٠٤٥,٩٤٩) -	(٥,٠٥٧,٠٢٠) (٤,٦٦٣,٢٨٤) (٣٩٣,٧٣٦)	- -	(٤,٤٩٥,٥٤٥) (٤,١٠١,٨٠٩) (٣٩٣,٧٣٦)	- -	(٥٦١,٤٧٥) (٥٦١,٤٧٥) -	مصاريف / دخل تمويل التأمين مصاريف / دخل تمويل التأمين - الربح أو الخسارة مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الأخر
٣٣٨,١٥١,٦٥٤	٤,١١٠,١٢٢	(٤٧٨,٢٥١,٤٦٣)	٦,٣٦٣,٧٤٤	٨٠٥,٩٢٩,٢٥٢	٥٤,٠٢١,٧٣٩	(٣٠٧,٤٧٦)	(١١٩,٨٧١,٧٠٨)	١١,٩١٨	١٧٤,١٨٩,٠٠٥	إجمالي التغيرات في الربح أو الخسارة والدخل الشامل الأخر
(٩٧١,٢٣٣,١٥٢) ٥٨٥,٤٣٦,٢٤٨ ٧٠,٣٤٥,٨٦٤ ٦٧,٥٥٤,٤٧٣ ٥٠,٤٠٨,٧٨١	- -	- ٥٨٥,٤٣٦,٢٤٨ ٧٠,٣٤٥,٨٦٤ -	- -	(٩٧١,٢٣٣,١٥٢) -	(١٧١,٧٥٦,١٩٢) ١١٦,٠١٦,٤٤٤ ١٧,٢٨٣,٠٤٩ ١٧,٠١٥,٢٤٩	- -	- ١١٦,٠١٦,٤٤٤ ١٧,٢٨٣,٠٤٩ -	- -	(١٧١,٧٥٦,١٩٢) -	التدفقات النقدية الأقساط المستلمة المطالبات والمصاريف الأخرى المستلمة المصاريف العائدة المباشرة المدفوعة التدفقات النقدية من استحواذات التأمين المستلمة التدفقات النقدية الأخرى (بما في الوثيقة منتهية الصلاحية)
(١٩٧,٤٨٧,٧٨٦)	-	٧٠٦,١٩٠,٨٩٢	-	(٩٠٣,٦٧٨,٦٧٩)	(٢١,٤٤١,٤٥٠)	-	١٣٣,٢٩٩,٤٩٣	-	(١٥٤,٧٤٠,٩٤٣)	إجمالي التدفقات النقدية
١٠٥,١٣٤,٩٨٧ (٤٩٥,٤٩٥,٤٠٢)	- (١٦,٢٦٥,٢١٧)	٨٤,٣٤٠,٤٩٩ (٢٢٦,٠٧٣,١٠٩)	- (٣,٣٥٧,٥٩٢)	٢٠,٧٩٤,٤٨٨ (٢٤٩,٧٩٩,٤٨٤)	١١٠,٩٥٤,٠٥٢ (٤٦٨,٧٣٤,١٧٨)	- (١٦,٥٧٢,٦٩٣)	٨٤,٥٦٢,٣٦٨ (٢٢٤,٨٦٧,١٩٤)	- (٣,٣٤٥,٦٧٤)	٢٦,٣٩١,٦٨٤ (٢٣٥,٩٤٨,٦١٨)	موجودات عقود التأمين في نهاية الفترة / السنة مطلوبات عقود التأمين في نهاية الفترة / السنة صافي موجودات / مطلوبات عقود التأمين في نهاية الفترة / السنة
(٣٩٠,٣٦٠,٤١٥)	(١٦,٢٦٥,٢١٧)	(١٤١,٧٣٢,٦١١)	(٣,٣٥٧,٥٩٢)	(٢٢٩,٠٠٤,٩٩٦)	(٣٥٧,٧٨٠,١٢٦)	(١٦,٥٧٢,٦٩٣)	(١٢٨,٣٠٤,٨٢٦)	(٣,٣٤٥,٦٧٤)	(٢٠٩,٥٥٦,٩٣٤)	

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

٩. موجودات / مطلوبات عقود التأمين (تتمة)
ب - إجمالي نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة - التسوية الإجمالية للالتزام عن التغطية المتبقية والالتزام عن المطالبات المتكبدة

للسنة المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥					للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦					
الالتزام عن المطالبات المتكبدة		الالتزام عن التغطية المتبقية			الالتزام عن المطالبات المتكبدة		الالتزام عن التغطية المتبقية			
إجمالي	تعديل المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	إجمالي	تعديل المخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	مكون الخسارة	باستثناء مكون الخسارة	
٢,٠٧٦,٧٨٠ (٤٦٧,٣٩٥,٣٦٧)	- (٩٣,٢٢٦)	- (٢٥,٩٩٠,٥٠٧)	- (١٣,١٢٧,٨٩٨)	٢,٠٧٦,٧٨٠ (٤٢٨,١٨٣,٦٣٦)	١,٠٩٧,٧٨٠ (٤٤٩,٥٧١,١٢٥)	- (٥٩,٥١٤)	٣ (٣١,٤٣٩,٦٦٢)	- (٦,٢٧٠,٣٣٢)	١,٠٩٧,٧٨٠ (٤١١,٨٠١,٦١٦)	موجودات عقود التأمين في بداية الفترة / السنة مطلوبات عقود التأمين في بداية الفترة / السنة صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين في بداية الفترة / السنة
(٤٦٥,٣١٨,٥٨٧)	(٩٣,٢٢٦)	(٢٥,٩٩٠,٥٠٧)	(١٣,١٢٧,٨٩٨)	(٤٢٦,١٠٦,٨٥٦)	(٤٤٨,٤٧٣,٣٤٥)	(٥٩,٥١٤)	(٣١,٤٣٩,٦٦٠)	(٦,٢٧٠,٣٣٢)	(٤١٠,٧٠٣,٨٣٨)	
٢,٠٧٧,٣٤٥	-	-	-	٢,٠٧٧,٣٤٥	١,٨٨٨,٢٨٤	-	-	-	١,٨٨٨,٢٨٤	إيرادات التأمين
(٤,٨٢٧,٢٢٥)	٣٣,٨١٢	(١٠٧,٤٨٨,٠٦٥)	٦,٨٥٩,٤٦٤	٩٥,٧٦٧,٥٦٣	(٤,٤٩٥,١٢١)	١,٣٢١	(٢٣,٨٦٣,٤٢٨)	(١,٦٠٥,٢٣٩)	٢٠,٩٧٢,٢٢٥	مصاريف خدمات التأمين
(١,٢٣٣,٤٨٠)	(٣٤٧)	(١,٢٣٣,١٣٢)	-	-	(٢٦,٦٧٨)	-	(٢٦,٦٧٨)	-	-	المتكبدة للفترة الحالية، المدفوعة في الفترة الحالية المتكبدة في الفترة الحالية، تحت التسوية في نهاية السنة الحالية
٧١٠,٣٩٩	٣٤,١٥٩	٦٧٦,٢٤٠	-	-	٢٧,٧٣٧	١,٣٢١	٢٦,٤١٦	-	-	المصاريف المنسوبة المباشرة التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين على العقود الجديدة وإطفاء التدفقات النقدية لاستحواذ التأمين
(٩,٧٠٨,٣٩٥)	-	(٩,٧٠٨,٣٩٥)	-	-	(٢,٤٩٢,١٧٠)	-	(٢,٤٩٢,١٧٠)	-	-	خسائر العقود المتقلة بالأعباء وعكس هذه الخسائر
(١,٤٥٥,٢١٤)	-	-	-	(١,٤٥٥,٢١٤)	(٣٩٨,٧٧١)	-	-	-	(٣٩٨,٧٧١)	مكونات الاستثمار
٦,٨٥٩,٤٦٤	-	-	٦,٨٥٩,٤٦٤	-	(١,٦٠٥,٢٣٩)	-	-	(١,٦٠٥,٢٣٩)	-	استردادات
-	-	(٩٧,٢٢٢,٧٧٨)	-	٩٧,٢٢٢,٧٧٨	-	-	(٢١,٣٧٠,٩٩٦)	-	٢١,٣٧٠,٩٩٦	استحقاقات
-	-	(٦٠,٢٧٨,١٢٢)	-	٦٠,٢٧٨,١٢٢	-	-	(١٣,٢٥٠,٠١٨)	-	١٣,٢٥٠,٠١٨	
-	-	(٣٦,٩٤٤,٦٥٦)	-	٣٦,٩٤٤,٦٥٦	-	-	(٨,١٢٠,٩٧٨)	-	٨,١٢٠,٩٧٨	
(٢,٧٤٩,٨٨٠)	٣٣,٨١٢	(١٠٧,٤٨٨,٠٦٥)	٦,٨٥٩,٤٦٤	٩٧,٨٤٤,٩٠٨	(٢,٦٠٦,٨٣٧)	١,٣٢١	(٢٣,٨٦٣,٤٢٨)	(١,٦٠٥,٢٣٩)	٢٢,٨٦٠,٥٠٩	نتيجة خدمة التأمين
(٧,٠٣٨,٧٠١)	-	-	(١,٨٩٩)	(٧,٠٣٦,٨٠٢)	(٤,١٨٢,٨٣٥)	-	-	(٢,٢٢٢)	(٤,١٨٠,٦١٣)	مصاريف / دخل تمويل التأمين من خلال قائمة الربح أو الخسارة
(٩,٧٨٨,٥٨١)	٣٣,٨١٢	(١٠٧,٤٨٨,٠٦٥)	٦,٨٥٧,٥٦٥	٩٠,٨٠٨,١٠٧	(٦,٧٨٩,٦٧٢)	١,٣٢١	(٢٣,٨٦٣,٤٢٨)	(١,٦٠٧,٤٦١)	١٨,٦٧٩,٨٩٦	إجمالي التغيرات في قائمة الربح أو الخسارة و النخل الشامل
(٧٨,٤٩٢,٠٩٢)	-	-	٣,١٧٢,٤١٥	(٧٨,٤٩٢,٠٩٢)	(٢٠,٦٨٠,٧٨٦)	-	-	-	(٢٠,٦٨٠,٧٨٧)	التدفقات النقدية
٩٢,٣٣,٥١٧	-	٩٢,٣٣,٥١٧	-	-	٢٢,٣٦١,٥٢٩	-	٢٢,٣٦١,٥٢٩	-	-	أقساط مستلمة
٩,٧٠٨,٣٩٥	-	٩,٧٠٨,٣٩٥	-	-	٢,٤٩٢,١٧٠	-	٢,٤٩٢,١٧٠	-	-	مطالبات مدفوعة
٣,٠٨٧,٠٠٤	-	-	-	٣,٠٨٧,٠٠٤	٦١٨,٦٤٩	-	-	-	٦١٨,٦٤٩	مصاريف منسوبة مباشرة مدفوعة
٢٦,٦٣٢,٨٢٣	-	١٠٢,٠٢٨,٩١٢	-	(٧٥,٤٠٥,٠٨٨)	٤,٧٩١,٥٦٢	-	٢٤,٨٥٣,٦٩٩	-	(٢٠,٠٦٢,١٣٨)	التدفقات النقدية من استحواذ التأمين
١,٠٩٧,٧٨٠	-	٣	-	١,٠٩٧,٧٧٨	٤٧,٥٣٦	(١٥٠)	(٤,٩٣٣)	(١٣٣,٢٤١)	١٧٥,٨٥٠	أجمالي التدفقات النقدية
(٤٤٩,٥٧١,١٢٥)	(٥٩,٥١٤)	(٣١,٤٣٩,٦٦٢)	(٦,٢٧٠,٣٣٢)	(٤١١,٨٠١,٦١٦)	(٤٥٠,٥١٨,٩٩١)	(٥٨,٠٤٣)	(٣٠,٤٤٤,٤٦٦)	(٧,٧٥٤,٥٥٢)	(٤١٢,٢٦١,٩٣٠)	موجودات عقود التأمين في نهاية الفترة / السنة
(٤٤٨,٤٧٣,٣٤٥)	(٥٩,٥١٤)	(٣١,٤٣٩,٦٦٠)	(٦,٢٧٠,٣٣٢)	(٤١٠,٧٠٣,٨٣٨)	(٤٥٠,٤٧١,٤٥٥)	(٥٨,١٩٣)	(٣٠,٤٤٩,٣٨٩)	(٧,٨٧٧,٧٩٣)	(٤١٢,٠٨٦,٠٨٠)	مطلوبات عقود التأمين في نهاية الفترة / السنة صافي موجودات/ (مطلوبات) عقود التأمين في نهاية الفترة / السنة

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٠. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة) #		٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة) #			
مطلوبات	موجودات	مطلوبات	موجودات		
١٣٠,٥٨٣,٧٤٣	٢٨٨,٧١٢,٢٣٠	١٢٥,١٥٤,٥١١	٢٧٣,٠٨٨,١٨٣	أ	إجمالي نموذج تخصيص القسط
١١٥,٠٥٨	٢,٠٦٩,٣٧٧	١٧٤,١٠٩	٢,٣٤٧,٥٨٨	ب	إجمالي نموذج القياس العام / ونموذج الرسوم المتغيرة
١٣٠,٦٩٨,٨٠١	٢٩٠,٧٨١,٦٠٧	١٢٥,٣٢٨,٦٢٠	٢٧٥,٤٣٥,٧٧١		إجمالي موجودات ومطلوبات عقود إعادة التأمين

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٠. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين
أ - نهج تخصيص القسط ، إعادة التأمين - تسوية التغييرات في عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من خلال التغطية المتبقية والمطلوبات المتكبدة

للسنة المنتهية في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥					للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦					
إجمالي	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		إجمالي	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر استرداد الخسائر	باستثناء عنصر استرداد الخسائر		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر استرداد الخسائر	باستثناء عنصر استرداد الخسائر	
٣٥١,٤٥٨,٠٣٥ (١٣١,٨٦٧,٩١٤)	١٣,٠١٨,٥٥٤ (٨٠١)	٣٢٥,١٩٧,١٩٩ (٣٧,٢٠٢)	١,٢١٢,٥٩٥ -	١٢,٠٢٩,٦٨٧ (١٣١,٨٢٩,٩١١)	٢٨٨,٧١٢,٢٣٠ (١٣٠,٥٨٣,٧٤٣)	٩,٧٥٠,٤١٠ -	٢٦٧,٩٩٥,٣٧٩ -	١٤٠,٧٨٨ -	١٠,٨٢٥,٦٥٢ (١٣٠,٥٨٣,٧٤٣)	موجودات عقود إعادة التأمين في بداية الفترة / السنة مطلوبات عقود إعادة التأمين في بداية الفترة / السنة صافي موجودات (مطلوبات) عقود إعادة التأمين في بداية الفترة / السنة
٢١٩,٥٩٠,١٢١ (٣٧٨,٠٢٩,٣٣١)	١٣,٠١٧,٧٥٣ -	٣٢٥,١٥٩,٩٩٧ -	١,٢١٢,٥٩٥ -	(١١٩,٨٠٠,٢٢٤) (٣٧٨,٠٢٩,٣٣١)	١٥٨,١٢٨,٤٨٧ (٦٧,٧٠١,٧٦٧)	٩,٧٥٠,٤١٠ -	٢٦٧,٩٩٥,٣٧٩ -	١٤٠,٧٨٨ -	(١١٩,٧٥٨,٠٩١) (٦٧,٧٠١,٧٦٧)	المبالغ المخصصة لإعادة التأمين المبالغ المستردة من إعادة التأمين مبالغ قابلة للإسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى خسائر العقود المنقولة بالأعباء وعكس هذه الخسائر التغير في مطلوبات المطالبات المتكبدة حركات أخرى
٢٦,٠٢٣,٩١١ ١٠١,١٠٨,٧٦٧ (١,٠٧١,٨٠٧) (٧٤,٠١٣,٠٥٠) -	(٣,٢٦٧,٣٤٣) -	٣,٠٣٦٣,٠٦١ ١٠١,١٠٨,٧٦٧ -	(١,٠٧١,٨٠٧) -	(٣٧٨,٠٢٩,٣٣١) -	(٤٠٦,٣٨٦) ١٩,٧٩٦,٠٨٣ (٨٥,٠٧٩) (٢,١١٧,٣٩٠) -	١,٧١١,٢١٦ -	(٢,٠٣٢,٥٢٣) ١٩,٧٩٦,٠٨٣ -	(٨٥,٠٧٩) -	(٨٥,٠٧٩) -	نتيجة خدمة إعادة التأمين مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة مصاريف / دخل تمويل التأمين - الدخل الشامل الأخر
(٣٥٢,٠٠٥,٤٢٠) ١٨,٩٣٤,٣٦١ ١٨,٩٣٤,٣٦١ -	(٣,٢٦٧,٣٤٣) -	٣,٠٣٦٣,٠٦١ ١٤,٧٥٠,٢٧٤ ١٤,٧٥٠,٢٧٤ -	(١,٠٧١,٨٠٧) -	(٣٧٨,٠٢٩,٣٣١) ٤,١٨٤,٠٨٧ ٤,١٨٤,٠٨٧ -	(٦٨,١٠٨,١٥٣) ٣,٣٥٥,٧٣٩ ٣,٤٦٦,١٧٦ (١١٠,٤٣٧)	١,٧١١,٢١٦ -	(٢,٠٣٢,٥٢٣) ٢,٩٥٧,١٩٢ ٣,٠٦٧,٢٢٩ (١١٠,٤٣٧)	(٨٥,٠٧٩) -	(٨٥,٠٧٩) -	اجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الأخر
- ٤٠٢,٢٣٨,٨٦٩ (١٠٢,٢٧٧,٩٥٣) (٢٨,٣٥١,٤٩٢) ٢٧١,٦٠٩,٤٢٥	- -	- ١٠٢,٢٧٧,٩٥٣ -	- -	- ٤٠٢,٢٣٨,٨٦٩ -	- ٨٦,٦١٣,٣٣٩ (٢٤,٤٥٢,٩٠٨) (٧,٦٠٢,٨٣٢) ٥٤,٥٥٧,٥٩٩	- -	- ٢٤,٤٥٢,٩٠٨ -	- -	- ٨٦,٦١٣,٣٣٩ -	التدفقات النقدية الأقساط المدفوعة المطالبات المستلمة العمولات المستلمة اجمالي التدفقات النقدية
٢٨٨,٧١٢,٢٣٠ (١٣٠,٥٨٣,٧٤٣)	٩,٧٥٠,٤١٠ -	٢٦٧,٩٩٥,٣٧٩ -	١٤٠,٧٨٨ -	١٠,٨٢٥,٦٥٢ (١٣٠,٥٨٣,٧٤٣)	٢٧٣,٠٨٨,١٨٣ (١٢٥,١٥٤,٥١١)	١١,٤٦١,٦٢٦ -	٢٤٤,٤٦٧,١٤٠ -	٥٥,٧٠٩ -	١٧,١٠٢,٧٠٨ (١٢٥,١٥٤,٥١١)	موجودات عقود إعادة التأمين في نهاية الفترة / السنة مطلوبات عقود إعادة التأمين في نهاية الفترة / السنة صافي موجودات (مطلوبات) عقود إعادة التأمين كما في نهاية الفترة / السنة
١٥٨,١٢٨,٤٨٧	٩,٧٥٠,٤١٠	٢٦٧,٩٩٥,٣٧٩	١٤٠,٧٨٨	(١١٩,٧٥٨,٠٩١)	١٤٧,٩٣٣,٦٧٢	١١,٤٦١,٦٢٦	٢٤٤,٤٦٧,١٤٠	٥٥,٧٠٩	(١٠٨,٠٥٠,٨٠٣)	

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٠. موجودات / مطلوبات عقود إعادة التأمين (تتمة)

ب - نموذج القياس العام ، ونموذج الرسوم المتغيرة ، إعادة التأمين - تسوية التغييرات في عقود إعادة التأمين المحتفظ بها من خلال التغطية المتبقية والمطالبات المتكبدة

للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥					لفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦					
إجمالي	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		إجمالي	الموجودات عن المطالبات المتكبدة		الموجودات عن التغطية المتبقية		
	تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر استرداد الخسائر	باستثناء عنصر استرداد الخسائر		تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية	القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية	عنصر استرداد الخسائر	باستثناء عنصر استرداد الخسائر	
٢,٠٦٠,٤٣١ (٧,٩٨٥)	٣٦,٦٤٢	٧٣٢,٨٤٩	-	١,٢٩٠,٩٤٠ (٧,٩٨٥)	٢,٠٦٩,٣٧٧ (١١٥,٠٥٨)	٢٣,٢٥٨	٤٦٥,١٥٥	-	١,٥٨٠,٩٦٥ (١١٥,٠٥٨)	موجودات عقود إعادة التأمين في بداية الفترة / السنة مطلوبات عقود إعادة التأمين في بداية الفترة / السنة
٢,٠٥٢,٤٤٦	٣٦,٦٤٢	٧٣٢,٨٤٩	-	١,٢٨٢,٩٥٥	١,٩٥٤,٣١٩	٢٣,٢٥٨	٤٦٥,١٥٥	-	١,٤٦٥,٩٠٧	صافي موجودات (مطلوبات) عقود إعادة التأمين في بداية الفترة / السنة
(٥٩٤,٨٥٥)			-	(٥٩٤,٨٥٥)	(١٢١,٠١٢)	-	-	-	(١٢١,٠١٢)	المبالغ المخصصة لإعادة التأمين
(٢٤٢,٥٧٢)	-	-	-	(٢٤٢,٥٧٢)	(٥٥,٨٧٩)	-	-	-	(٥٥,٨٧٩)	المطالبات المتوقع إستردادها للسنة
(١,٨٦٤)	-	-	-	(١,٨٦٤)	(١٦٣)	-	-	-	(١٦٣)	التغير في تعديل المخاطر للمخاطر غير المالية
(١١٣,٧١٣)	-	-	-	(١١٣,٧١٣)	-	-	-	-	-	تعديلات الخبرة
(٢٣٦,٧٠٧)	-	-	-	(٢٣٦,٧٠٧)	(٦٤,٩٧٠)	-	-	-	(٦٤,٩٧٠)	إصدار هامش الخدمة التعاقدية (صافي الدخل/الخسارة)
٧٤,٢٩٦	(١٣,٢٨٥)	٨٧,٦٨١	-	-	(٢,٢٣٧)	(٥١٦)	(١,٧٢١)	-	-	المبالغ المستردة من إعادة التأمين
٣٥٥,٣٧٥ (٢٨١,٠٧٩)	-	٣٥٥,٣٧٥ (٢٦٧,٦٩٤)	-	-	٨,٦٠٢ (١٠,٨٣٩)	٨,٦٠٢ (٥١٦)	٨,٦٠٢ (١٠,٣٢٣)	-	-	مبالغ قابلة للإسترداد للمطالبات المتكبدة والمصاريف الأخرى
(٥٢٠,٥٥٩)	(١٣,٢٨٥)	٨٧,٦٨١	-	(٥٩٤,٨٥٥)	(١٢٣,٢٤٩)	(٥١٦)	(١,٧٢١)	-	(١٢١,٠١٢)	نتيجة خدمة إعادة التأمين
٤٥,٩٨٨	-	-	-	٤٥,٩٨٨	١٤,٣٨٢	-	-	-	١٤,٣٨٢	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين
٤٥,٩٨٨	-	-	-	٤٥,٩٨٨	١٤,٣٨٢	-	-	-	١٤,٣٨٢	مصاريف / دخل تمويل إعادة التأمين - الربح/الخسارة
(٤٧٤,٥٧١)	(١٣,٢٨٥)	٨٧,٦٨١	-	(٥٤٨,٨٦٨)	(١٠٨,٨٦٧)	(٥١٦)	(١,٧٢١)	-	(١٠٦,٦٣٠)	اجمالي التغير في الربح أو الخسارة و الدخل الشامل الأخر
					-					التدفقات النقدية
٩٥٩,٧١٦ (٥٨٣,٢٧٢)	-	-	-	٩٥٩,٧١٦ (٢٢٧,٨٩٦)	٤١٩,١٠٦ (٩١,٠٧٩)	-	-	-	٤١٩,١٠٦ (٨٢,٤٧٧)	الأقساط المدفوعة استرداد المطالبات المستلمة من معيدي التأمين
٣٧٦,٤٤٤	-	(٣٥٥,٣٧٥)	-	٧٣١,٨١٩	٣٢٨,٠٢٧	-	(٨,٦٠٢)	-	٣٣٦,٦٢٩	اجمالي التدفقات النقدية
٢,٠٦٩,٣٧٧ (١١٥,٠٥٨)	٢٣,٢٥٨	٤٦٥,١٥٥	-	١,٥٨٠,٩٦٥ (١١٥,٠٥٨)	٢,٣٤٧,٥٨٨ (١٧٤,١٠٩)	٢٢,٧٤٢	٤٥٤,٨٣٢	-	١,٨٧٠,٠١٥ (١٧٤,١٠٩)	موجودات عقود إعادة التأمين في نهاية الفترة / السنة مطلوبات عقود إعادة التأمين في نهاية الفترة / السنة
١,٩٥٤,٣١٩	٢٣,٢٥٨	٤٦٥,١٥٥	-	١,٤٦٥,٩٠٧	٢,١٧٣,٤٧٩	٢٢,٧٤٢	٤٥٤,٨٣٢	-	١,٦٩٥,٩٠٦	صافي موجودات (مطلوبات) عقود إعادة التأمين في نهاية الفترة / السنة

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١١. موجودات حق الاستخدام و مطلوبات عقود إيجار

١١-١ موجودات حق الاستخدام

يبين الجدول التالي موجودات حق الاستخدام للشركة:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ؔ	ؔ	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٩٤١,٤١٨	١١,٧٩٤,٧١٧	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٣,٣٣١,٠٩٣	-	إضافات
(٢,٤٧٧,٧٩٤)	(٦٠٨,٢٢٠)	إستهلاكات
١١,٧٩٤,٧١٧	١١,١٨٦,٤٩٧	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١١-٢ مطلوبات عقود إيجار

يبين الجدول التالي الحركة في مطلوبات عقود إيجار:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ؔ	ؔ	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٣,١٥٧,٦٢٢	١٤,١٧٤,٥١٢	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
١٣,٣٣١,٠٩٣	-	إضافات
٦٠٢,٥٣٥	١٣١,٧٥٧	تكلفة تمويل
(٢,٩١٦,٧٣٨)	(١,٢٤٤,٥٥٩)	مطلوبات عقود إيجار مدفوعة
١٤,١٧٤,٥١٢	١٣,٠٦١,٧١٠	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٢. موجودات مالية للعقود المرتبطة بوحدات (الاستثمارات المرتبطة بالوحدات)

ترتبط الموجودات المرتبطة بالوحدات بالاستثمارات في الصناديق المرتبطة بالوحدات. قامت الشركة بإنشاء التزامات مرتبطة بالوحدة والتي ، باستثناء بعض فروق التوقيت والاحتياطات ، تتطابق تماما مع الأصول المرتبطة بوحدة حامل الوثيقة.

يتم قياس القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدة بناء على صافي قيمة الموجودات المقدمة من مدير الصندوق. نظرا لأن المدخلات في تقنية التقييم يمكن ملاحظتها من مصادر السوق ، تستخدم الشركة التسلسل الهرمي من المستوى ٢ لتحديد الإفصاح عن القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدة أعلاه وبالنسبة لصندوق الأسهم الخاصة ، تستخدم الشركة التسلسل الهرمي من المستوى ٣ لتحديد القيمة العادلة والإفصاح عنها.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
ؔ	ؔ	
(مراجعة)	(غير مراجعة)	
٤٨٤,٠٧٤,٥٩٤	٤٥٧,٢٩٣,٤٨٣	الرصيد في بداية الفترة/ السنة
٦١,١٦٤,٨٦٩	٩,٤١٩,٦٨٠	مشتريات
(٩٤,٩٨٤,١١١)	(١٧,٣١٨,١٤٥)	استيعادات
٧,٠٣٨,١٣٢	٤,١٧٨,٥٣٠	التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات، صافي
٤٥٧,٢٩٣,٤٨٣	٤٥٣,٥٧٣,٥٤٨	الرصيد في نهاية الفترة/ السنة

١٣. القطاعات التشغيلية

لم تطرأ أي تغييرات على أساس القطاعات أو أساس القياس لأرباح أو خسائر القطاع منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

لا تشمل موجودات القطاعات النقد وما يعادله والودائع لأجل والمصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى وموجودات حق الاستخدام والاستثمارات والموجودات المالية للعقود المرتبطة بوحدات والممتلكات والمعدات وموجودات ضريبة مؤجلة والوديعة النظامية ودخل مستحق من الوديعة النظامية. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تشمل مطلوبات القطاعات المستحقات والمطلوبات الأخرى ومطلوبات عقود إيجار والتزامات مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والزكاة وضريبة الدخل وإيرادات مستحقة لهيئة التأمين. وبالتالي تم إدراجها ضمن المطلوبات غير الموزعة.

يتم التقرير عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة إلى صانع القرار على أساس تراكمي ولا يتم التقرير عنها ضمن القطاعات ذات العلاقة.

إن المعلومات المتعلقة بالقطاعات المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم التقرير عنها لموجودات ومطلوبات الشركة الإجمالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي دخلها لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، هي على النحو التالي:

المركبات	المركبات
العلاج الطبي	الطبي
حريق وسرقة وأموال والإنشاءات ومسؤولية وبحري و طاقة	الممتلكات والحوادث
التقاعد الجماعي	التقاعد الجماعي
الحماية والادخار للأفراد	الحماية والادخار
الحماية للأفراد	الحماية والادخار
المساهمين	المساهمين

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٣. القطاعات التشغيلية (تمة)

٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة)								
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	الحماية	الحماية والادخار	التقاعد الجماعي	الممتلكات الحوادث	المركبات	الطبي
١١١,٠٠١,٥٨٨	-	١١١,٠٠١,٥٨٨	-	٤٧,٥٣٦	-	٢٩,٢٥١,٠٣٩	٧٢,٠٨١,٨٦٤	٩,٦٢١,١٤٩
٢٧٥,٤٣٥,٧٧١	-	٢٧٥,٤٣٥,٧٧١	٢,٣٤٧,٥٨٨	-	١٣,٦٣٢,٤٣٥	٢٣٢,٨١٥,٢٢٧	٣,٧٢٤,٧٥٥	٢٢,٩١٥,٧٦٦
٤٥٣,٥٧٣,٥٤٨	-	٤٥٣,٥٧٣,٥٤٨	٤٥٣,٥٧٣,٥٤٨	-	-	-	-	-
٧٥٣,٦٧٥,٢٢٣	٤٤١,٩٤٩,٩٨٨	٣١١,٧٢٥,٢٣٥						
٩٨,٨٩٧,١١٩	٦,٩٦٥,٠٧٦	٩١,٩٣٢,٠٤٣						
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-						
١,٢٥٧,٦٦٧	١,٢٥٧,٦٦٧	-						
٩٧,٥٨٠,٢٣٠	٢٤٠,٤٥٢,٨٦٦	(١٤٢,٨٧٢,٦٣٦)						
١,٨٥١,٤٢١,١٤٦	٧٥٠,٦٢٥,٥٩٧	١,١٠٠,٧٩٥,٥٤٩						
			٤٥٠,٢١٤,١٨٨					
٩١٩,٢٥٣,١٦٩	-	٩١٩,٢٥٣,١٦٩	١٧٤,١٠٩	٣٠٤,٨٠٣	٢١,٢١٦,٧٦٣	٢٦٥,٧٠٥,٥٣٢	١٦٧,٣٧١,٤٦١	١٤,٤٤٠,٤٢٢
١٢٥,٣٢٨,٦٢٠	-	١٢٥,٣٢٨,٦٢٠		-	٣,٤٠١,٤٦٥	٨٨,٦٤٣,٠٧٥	٥,٧٤٧,٨٣٢	٢٧,٣٦٢,١٣٩
٣٧,٤٠٨,٦١٢	١,٢٥٧,٦٦٧	٣٦,١٥٠,٩٤٥						
١١,٧٥٤,١٧٣	-	١١,٧٥٤,١٧٣						
٢٨,٩٩٩,٣٥٧	٢٨,٩٩٩,٣٥٧	-						
١٤,٣١٩,٣٧٧	-	١٤,٣١٩,٣٧٧						
٧١٤,٣٥٧,٨٣٨	٧٢٠,٣٦٨,٥٧٣	(٦,٠١٠,٧٣٥)						

الموجودات
موجودات عقود التأمين
موجودات عقود إعادة التأمين
موجودات مالية للعقود المرتبطة
بوحداث
الاستثمارات
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات
أخرى
وديعة نظامية
دخل مستحق من وديعة نظامية
موجودات أخرى
إجمالي الموجودات
المطلوبات وحقوق الملكية
مطلوبات عقود التأمين
مطلوبات عقود إعادة التأمين
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
مخصص مطلوبات نهاية الخدمة
للموظفين
مخصص الزكاة وضريبة الدخل
مطلوبات أخرى
حقوق الملكية
إجمالي المطلوبات وحقوق ملكية

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)								
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	الحماية	الحماية والادخار	التقاعد الجماعي	الممتلكات الحوادث	المركبات	الطبي
١٠٦,٢٣٢,٧٦٧	-	١٠٦,٢٣٢,٧٦٧	١,٠١٩,٩١٢	٧٧,٨٦٨	-	١٠,٤٧٣,٥٤٣	٧١,١٥٢,٥٣٧	٢٣,٥٠٨,٩٠٧
٢٩٠,٧٨١,٦٠٧	-	٢٩٠,٧٨١,٦٠٧	٢,٠٦٩,٣٧٧	-	١٢,٧١٥,٩٢٤	٢٤٧,٦٥٧,٢٩٦	٢,١٩٤,٣٢٥	٢٦,١٤٤,٦٨٥
٤٥٧,٢٩٣,٤٨٣	-	٤٥٧,٢٩٣,٤٨٣	٤٥٧,٢٩٣,٤٨٣	-	-	-	-	-
٧٥٢,٢٥٨,٣٥٧	٤٤١,٩٤٩,٩٨٨	٣١٠,٣٠٨,٣٦٩						
٩٤,٣٥٨,٠٢٧	٦,٢٠١,٩٥٨	٨٨,١٥٦,٠٦٩						
٦٠,٠٠٠,٠٠٠	٦٠,٠٠٠,٠٠٠	-						
٢,٦٨٧,٧٣٥	٢,٦٨٧,٧٣٥	-						
١٣٠,٣٩٣,٩٨٢	٢٤٢,٩٣٧,٥٣٧	(١١٢,٥٤٣,٥٥٥)						
١,٨٩٤,٠٠٥,٩٥٨	٧٥٣,٧٧٧,٢١٨	١,١٤٢,٨٢٨,٧٤٠						
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>								
٩٤٥,٠٦٦,٥٢٧	-	٩٤٥,٠٦٦,٥٢٧	٤٤٩,٥٦٦,٨٧٦	٤,٢٤٩	٢٠,٦١٢,١٣٢	٢٨٧,١٧٣,٩٧٧	١٧٣,٧٨٣,٧١٢	١٣,٩٢٥,٥٨١
١٣٠,٦٩٨,٨٠٠	-	١٣٠,٦٩٨,٨٠٠	١١٥,٠٥٨	-	٣,٣١٥,١١٣	٩٢,٥٣٦,٨١٩	٦,٠٣٢,٨٠٤	٢٨,٦٩٩,٠٠٦
٣٦,٠١٢,٠٨٣	٢,٦٨٧,٧٣٥	٣٣,٣٢٤,٣٤٨						
١٤,١٣٦,٦٨٦	-	١٤,١٣٦,٦٨٦						
٢٧,٣٣٩,٠٩٥	٢٧,٣٣٩,٠٩٥	-						
١٦,٨٦٢,٢٤٨	-	١٦,٨٦٢,٢٤٨						
٧٢٣,٨٩٠,٥١٩	٧٢٣,٧٥٠,٣٨٨	١٤٠,١٣١						
١,٨٩٦,٦٠٥,٩٥٨	٧٥٣,٧٧٧,٢١٨	١,١٤٠,٢٢٨,٧٤٠						
<u>المطلوبات وحقوق الملكية</u>								

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦						
الإجمالي	الحماية	الحماية والادخار	التقاعد الجماعي	الممتلكات والحوادث	المركبات	الطبي
١٩٤,٦٥٤,٩٠٥	١,٧٦٢,١٣٢	١٢٦,١٥٢	٨,١٧٢,٠٥١	٧١,٤١٧,٤٨٧	٧٥,٠٨٥,٩٥٢	٣٨,٠٩١,١٣١
(١٣٨,١٨٢,٩٨٣)	(٤,٤٨٢,٠١٨)	(١٣,١٠٤)	(٨,٤٠٩,٨٨٩)	٣,١٦٠,٠٢٨	(٨٥,٦٢٦,٢٥٣)	(٤٢,٨١١,٧٤٧)
٥٦,٤٧١,٩٢٢	(٢,٧١٩,٨٨٥)	١١٣,٠٤٨	(٢٣٧,٨٣٨)	٧٤,٥٧٧,٥١٥	(١٠,٥٤٠,٣٠١)	(٤,٧٢٠,٦٦٦)
(٦٧,٨٢٢,٧٧٩)	(١٢١,٠١٢)	-	(٥,١٧١,٧٧٦)	(٥٦,٢٤٣,١٧٣)	(٨٥٦,٢٤٣)	(٥,٤٣٠,٥٧٤)
(٤٠٨,٦٢٣)	(٢,٢٣٧)	-	٥,٠٧٠,٠٦١	(١٤,٧٢٨,٩١٦)	١,٥٠٠,٥٦٠	٧,٧٥١,٩٠٩
(٦٨,٢٣١,٤٠٢)	(١٢٣,٢٤٩)	-	(١٠١,٧١٥)	(٧٠,٩٧٢,٠٨٩)	٦٤٤,٣١٧	٢,٣٢١,٣٣٥
(١١,٧٥٩,٤٨٠)	(٢,٨٤٣,١٣٤)	١١٣,٠٤٨	(٣٣٩,٥٥٤)	٣,٦٠٥,٤٢٦	(٩,٨٩٥,٩٨٤)	(٢,٣٩٩,٢٨١)
-	-	-	-	-	-	-
(١١,٧٥٩,٤٨٠)	(٢,٨٤٣,١٣٤)	١١٣,٠٤٨	(٣٣٩,٥٥٤)	٣,٦٠٥,٤٢٦	(٩,٨٩٥,٩٨٤)	٢٨٩,٧٨٦
(٨,٨٤٦,١٢٠)	(٤,١٨٢,٨٣٥)	-	(١٤٤,١٤٧)	(٣,٦٧٧,٤٢١)	(٤٩٥,٤٤٩)	(٣٤٦,٢٦٨)
٣,٤٨٠,٥٥٨	١٨,٦٨٨	(٤,٣٠٦)	١٠٢,٣٧٤	٣,٢٢٨,٦١٥	١٨,٦٦٦	١١٦,٤٩١
(٥,٣٦٥,٥٦٢)	(٤,١٦٤,١٤٨)	(٤,٣٠٦)	(٤١,٧٧٤)	(٤٤٨,٨٠٦)	(٤٧٦,٧٥٣)	(٢٢٩,٧٧٧)
٤,٧١٢,٣٤٨						
٩,٨٨٧,٥٩٣						
(١٩٥,٧١١)						
١٤,٤٠٤,٢٣٠						
(٦,٢٤٧,٠٥٨)						
(٨,٩٦٧,٨٧٠)						

إيرادات التأمين
مصاريف خدمة التأمين
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
توزيع أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من معيدي التأمين
صافي مصاريف (دخل) عقود إعادة التأمين
نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبه مباشرة
حصه الفائض من العمليات المشتركة
إجمالي نتيجة خدمة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين
صافي مصاريف تمويل التأمين
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، بالصافي
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة
دخل استثمارات أخرى
صافي دخل الاستثمار
مصاريف تشغيلية أخرى
صافي الدخل للسنة قبل تخصص الزكاة وضريبة الدخل

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٣. القطاعات التشغيلية (تمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥						
الإجمالي	الحماية	الحماية والادخار	التقاعد الجماعي	الممتلكات والحوادث	المركبات	الطبي
٢٠٦,٣٥٩,٢٤٣	١,٩٧٠,٧٠٢	١٢١,٦٤٢	٥,٢٦٩,٥١٢	٨١,٢١١,٩٧٠	٦١,٩٣٥,٦٥٩	٥٥,٨٤٩,٧٥٨
(٩٤,٨٤٣,٤٤٦)	(١,٥٩٩,١٥٢)	٥,٨٥٩	٥,٢٠٢,٣٣١	١٧,٧٠٥,٥٣٦	(٥٩,٦٥٣,٢٩٧)	(٥٦,٥٠٤,٧٢٣)
١١١,٥١٥,٧٩٧	٣٧١,٥٥٠	١٢٧,٥٠١	١٠,٤٧١,٨٤٣	٩٨,٩١٧,٥٠٦	٢,٢٨٢,٣٦٢	(٦٥٤,٩٦٥)
(٨٤,٧٦٤,٦٤١)	(١٢٤,٤٤٧)	-	(٣,٤١٢,٥١٠)	(٧١,٤٦٣,١٩٧)	(٥٢٩,٥٢٩)	(٩,٢٣٤,٩٥٨)
(٢٠,٦٩٧,٠١٩)	(٣٣,٤٣٥)	-	(٤,٢٢٢,٥٠٤)	(٢٥,٠٣١,٥٨٥)	(١,٢٥٣,٤٢٥)	٩,٨٤٣,٩٣٠
(١٠٥,٤٦١,٦٦٠)	(١٥٧,٨٨٢)	-	(٧,٦٣٥,٠١٤)	(٩٦,٤٩٤,٧٨٢)	(١,٧٨٢,٩٥٤)	٦٠٨,٩٧٢
٦,٠٥٤,١٣٧	٢١٣,٦٦٨	١٢٧,٥٠١	٢,٨٣٦,٨٢٩	٢,٤٢٢,٧٢٤	٤٩٩,٤٠٨	(٤٥,٩٩٣)
٣٣٥,٧٧٩	-	-	-	-	-	٣٣٥,٧٧٩
٦,٣٨٩,٩١٦	٢١٣,٦٦٨	١٢٧,٥٠١	٢,٨٣٦,٨٢٩	٢,٤٢٢,٧٢٤	٤٩٩,٤٠٨	٢٨٩,٧٨٦
(١٤,٦٨١,٢٤٢)	(٨,٦٥٦,٢٦٤)	(٢,٢٨٥)	(٣٨٩,٢٥٥)	(٤,٢٢٧,٥٤٩)	(٥٥٧,٣٨١)	(٨٤٨,٥٠٨)
٤,٢٧٦,٣٩٤	١٧,١٦٣	-	٢٦٠,٠٤٦	٣,٧١٣,٤٥٠	٣٣,٢٨٣	٢٥٢,٤٥٢
(١٠,٤٠٤,٨٤٨)	(٨,٦٣٩,١٠١)	(٢,٢٨٥)	(١٢٩,٢٠٩)	(٥١٤,٠٩٩)	(٥٢٤,٠٩٨)	(٥٩٦,٠٥٦)
٩,٠٥١,٤٧٦						
٩,٣٤٧,٥٠٣						
(٤٧٢,٤١٠)						
١٧,٩٢٦,٥٦٩						
(٥,٤٠٨,٤٣١)						
٨,٥٠٣,٢٠٦						

إيرادات التأمين
مصاريف خدمة التأمين
نتيجة خدمات التأمين قبل عقود إعادة التأمين
توزيع أقساط إعادة التأمين
المبالغ المستردة من معيدي التأمين
صافي مصاريف (دخل) عقود إعادة التأمين
نتيجة خدمة التأمين من الأعمال المكتتبه مباشرة
حصة الفائض من العمليات المشتركة
إجمالي نتيجة خدمة التأمين
مصاريف التمويل من عقود التأمين
دخل / (مصاريف) التمويل من عقود إعادة التأمين
صافي مصاريف تمويل التأمين
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية المقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة ، بالصافي
إيرادات الفوائد من الموجودات المالية الغير مقاسة بالقيمة العادلة من خلال
الربح أو الخسارة
دخل استثمارات أخرى
صافي دخل الاستثمار
مصاريف تشغيلية أخرى
صافي الدخل للسنة قبل تخصص
الزكاة وضريبة الدخل

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦							
الإجمالي	الحماية	الحماية والادخار	التقاعد الجماعي	الممتلكات والحوادث	المركبات	الطبي	
٣٦,٧٦٦,٦٩٦	-	٦,٩٧٣,٦٥٢	-	١٦٠,٣٥٥	٢٥,٤٤١,٥٧٣	٤,١٩١,١١٦	إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
٢٢٠,٨١٩,٦٣٥	١٠,٧٠٥,١٠٦	-	٢,١١٣,٢٩١	١٧٢,٤٨٠,٥٥٣	١٧,١٧١,٤٢٣	١٨,٣٤٩,٢٦١	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
٣,٠٦٧,٨٤٠	-	-	-	٧٧٤,٣٣٤	١,٥٥٠,٥٣٨	٧٤٢,٩٦٨	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا
٢٢,٤١٩,٤١٨	-	-	١٤,١٤٧	٦,٥٨٤,٥٠٧	١٢,٠٧١,٩٢٩	٣,٧٤٨,٨٣٣	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
٤٠,٢٨٧,٩٠٦	١,٠٨٠,٠١٧	-	٥,٥٥٥,٤٢٧	١٩,٠٢٨,٨٨١	١٢,١٤٨,٤٩٣	٢,٤٧٥,٠٩٠	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
٣٢٣,٣٦١,٤٩٥	١١,٧٨٥,١٢٣	٦,٩٧٣,٦٥٢	٧,٦٨٢,٨٦٥	١٩٩,٠٢٨,٦٣٠	٦٨,٣٨٣,٩٥٦	٢٩,٥٠٧,٢٦٨	إجمالي الأقساط المكتتبة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥							
الإجمالي	الحماية	الحماية والادخار	التقاعد الجماعي	الممتلكات والحوادث	المركبات	الطبي	
٤١,٤٦٧,٠١٧	-	٧,٨٨٢,٠٣١	-	١٦٧,١٠١	٢٩,٣٧٨,١٠٠	٤,٠٣٩,٧٨٥	إجمالي الأقساط المكتتبة - تجزئة
٢٦٨,٠٨٧,٥٨٥	٩,٥٢٨,٣٢٥	-	٤٢٠,٤٩٤	١٩٤,٢١٤,٨٢٥	٣٥,٤١٤,٤٨٠	٢٨,٥٠٩,٤٦١	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات
٢,٤٧٩,٣٧٠	-	-	(١٥,٩٤٢)	٣٩٨,١١١	١,٢٥٦,٩٦٠	٨٤٠,٢٤١	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة جدا
٢٣,٩٦٠,٨٥٨	-	-	٢,٢٧٤	٥,٣١٥,٨٢٧	١٢,٦٨٣,٢٧٠	٥,٩٥٩,٤٨٧	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات صغيرة
٤٧,٤٨٥,٧٦٣	١,٠٧٥,٨٠٩	-	٤,٦٦٣,٨٧٠	١٣,٦٢٥,٥٥٦	١٧,٢٦٨,٢٤١	١٠,٨٥٢,٢٨٧	إجمالي الأقساط المكتتبة - شركات متوسطة
٣٨٣,٤٨٠,٥٩٣	١٠,٦٠٤,١٣٤	٧,٨٨٢,٠٣١	٥,٠٧٠,٦٩٦	٢١٣,٧٢١,٤٢٠	٩٦,٠٠١,٠٥١	٥٠,٢٠١,٢٦١	إجمالي الأقساط المكتتبة

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٥. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي ملخص لرأس مال الشركة ونسب الملكية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)		٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	
%	ﷲ	%	ﷲ
١,٨٧%	١١,٢٣١,٩٥٠	١,٨٧%	١١,٢٣١,٩٥٠
٩٨,١٣%	٥٨٨,٧٦٨,٠٥٠	٩٨,١٣%	٥٨٨,٧٦٨,٠٥٠
١٠٠,٠٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠%	٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠

المساهمون غير السعوديين
المساهمون السعوديون ودول مجلس التعاون الخليجي

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦، يتكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ﷲ لكل منها وكما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، تكون رأس مال الشركة المصرح به والمصدر والمدفوع بالكامل من ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ﷲ لكل منها. تستند حسابات الزكاة وضريبة الدخل الخاصة بالشركة والمبالغ المستحقة ومدفوعات الزكاة وضريبة الدخل على نسب الملكية المذكورة أعلاه وفقاً للأحكام ذات الصلة لأنظمة الزكاة وضريبة الدخل في المملكة العربية السعودية.

إن مخصص الزكاة وضريبة الدخل كما في نهاية الفترة / السنة هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ﷲ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ﷲ (غير مراجعة)
٢٢,٢٩٦,١٥٥	٢٣,٧٢٣,٤٢٩
٥,٠٤٢,٩٤٠	٥,٢٧٥,٩٢٨
٢٧,٣٣٩,٠٩٥	٢٨,٩٩٩,٣٥٧

مخصص الزكاة
مخصص ضريبة الدخل

إن مخصص الزكاة وضريبة الدخل المحملة لفترة الثلاثة أشهر هو كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ﷲ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٦ ﷲ (غير مراجعة)
٢,٦٦٦,٨٦٤	١,٦٦٠,٢٦٢
٣١,٩٩٧	-
-	-
٢,٦٩٨,٨٦١	١,٦٦٠,٢٦٢

الزكاة لفترة الثلاثة أشهر
ضريبة الدخل لفترة الثلاثة أشهر:
- الضريبة الحالية
- الضريبة المؤجلة

وضع الربوط

قامت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك برفع ربط ضريبي خلال عام ٢٠٢٠، نتج عنه التزام إضافي بضريبة القيمة المضافة بمبلغ ٤٥,٩ مليون ريال سعودي. وقد قامت الشركة بسداد مبلغ ضريبة القيمة المضافة الإضافي لتجنب أي غرامات، مع تقديم اعتراضها على الربط الصادر من الهيئة. وافقت الهيئة جزئياً على الاعتراض بمبلغ ١٨,١ مليون ريال سعودي، ورفضت المبلغ المتبقي البالغ ٢٧,٨ مليون ريال سعودي (والمتعلق باسترداد ضريبة المدخلات على المصروفات المدفوعة مقدماً وأصول أخرى). قامت الشركة برفع استئناف أمام الأمانة العامة للجان الزكوية والضريبية والجمركية بشأن المبلغ المتبقي البالغ ٢٧,٨ مليون ريال سعودي (المستوى الأول). وقد نُظر في القضية لدى المستوى الأول في يوليو ٢٠٢١، وصدر الحكم لصالح الهيئة. وعليه، قررت الشركة الاستئناف أمام المستوى الثاني، وتم تقديم الاستئناف بتاريخ ١٠ أكتوبر ٢٠٢١. وقد نُظر في الاستئناف أمام المستوى الثاني في أغسطس ٢٠٢٢ دون حضور الشركة، وصدر الحكم لصالح الشركة فيما يتعلق ببندود المشتريات المتنازع عليها بمبلغ ١٩,٢ مليون ريال سعودي، بينما تم رفض البندود المتنازع عليها المتعلقة بالمبيعات بمبلغ ٨,٥ مليون ريال سعودي.

كما تقدمت الشركة بطلب إعادة نظر أمام الأمانة العامة فيما يتعلق ببندود المبيعات المرفوضة البالغة ٨,٥ مليون ريال سعودي، استناداً إلى أن الحكم الشفهي صدر في غياب الشركة. إلا أن الأمانة العامة أصدرت قراراً غير مؤيد لموقف الشركة، وبذلك أغلقت القضية. ومن أجل استرداد المبلغ المتعلق بالجزء المقبول من الاستئناف، تقدمت الشركة بطلب إعادة نظر إلى الأمانة العامة بخصوص بند المبيعات المتنازع عليه. قدمت الشركة إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥. كما أنهت الشركة مركزها الزكوي وضريبة الدخل لجميع السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

في ١٠ ديسمبر ٢٠٢٤، بدأت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك فحصًا لضريبة القيمة المضافة يتعلق بالفترة الضريبية لعام ٢٠٢٣. وفي أكتوبر ٢٠٢٥، أصدرت الهيئة ربطًا أوليًا لضريبة القيمة المضافة لعام ٢٠٢٣. وبعد استكمال إجراءات الفحص، تم اعتماد الربط النهائي في نوفمبر ٢٠٢٥. وأسفر الربط النهائي عن التزام إضافي بضريبة القيمة المضافة بمبلغ ٨,١٦٨,٤٨٣,٧٥ ريال سعودي، وذلك دون احتساب الغرامات نظرًا لفترة الإعفاء من الغرامات المطبقة.

وتتعلق البنود الرئيسية الواردة في الربط النهائي بتعديلات الديون المعدومة، والفروقات بين المبيعات الخاضعة للضريبة المصرح عنها والمبالغ المستخرجة من القوائم المالية، بالإضافة إلى عدم قبول ضريبة المدخلات المطالب بها على بعض معاملات المشتريات. وعلى الرغم من انتهاء المهلة النظامية، كانت الإدارة تدرس تقديم اعتراض بشأن تعديل الديون المعدومة بمبلغ ٤,٣٥٧,٥٩٨,١٣ ريال سعودي، والذي يمثل جزءًا جوهريًا من إجمالي ضريبة القيمة المضافة المقدرة، وينشأ نتيجة تفسير الهيئة للمعالجة الضريبية للمقابل غير المحصل.

وفي ١٨ مارس ٢٠٢٦، بدأت الهيئة فحصًا لضريبة القيمة المضافة يتعلق بالفترة الضريبية لعام ٢٠٢٤، ولا يزال الفحص قيد الإجراء ولم يصدر أي ربط حتى تاريخه. قدمت الشركة الإقرارات الزكوية والضريبية لكافة السنوات حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كما قامت بإنهاء أوضاعها الزكوية والضريبية حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

وبالنسبة لعامي ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، أصدرت الهيئة ربطًا زكويًا وضريبيًا تضمن التزامًا زكويًا بمبلغ ٣,١١٦,٣٦٤ ريال سعودي والتزامًا ضريبيًا بمبلغ ٢١,١٣٨ ريال سعودي لعام ٢٠٢١، والتزامًا زكويًا بمبلغ ٢,٦٧٧,٩٤٧ ريال سعودي لعام ٢٠٢٢. وقد تقدمت الشركة باستئناف وحضرت جلسة الاستماع أمام المستوى الأول لدى الأمانة العامة، إلا أن القرار صدر برفض الاستئناف للأعوام المذكورة. وعقب ذلك، تقدمت الشركة باستئناف أمام المستوى الثاني للأعوام ٢٠٢١ و ٢٠٢٢، ولا يزال الاستئناف قيد المراجعة حتى تاريخه.

ولم تصدر الهيئة حتى الآن الربوط الزكوية والضريبية لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤.

رأس المال و ربحية السهم

١٦-١ رأس المال

بلغ رأس المال المصرح به والمصدر ٦٠٠ مليون ٩٠٠ ألف ريال مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ٩٠٠ ريال للسهم الواحد (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٦٠٠ مليون ٩٠٠ ألف ريال مقسم إلى ٦٠ مليون سهم بقيمة ١٠ ٩٠٠ ريال للسهم). قام المساهمون المؤسسون للشركة بالإكتتاب ودفع مبلغ مقابل ٣٩ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ٩٠٠ ريال للسهم الواحد والتي تمثل ٦٥٪ من أسهم رأس مال الشركة، وبالنسبة للأسهم المتبقية والبالغة ٢١ مليون سهم بقيمة اسمية قدرها ١٠ ٩٠٠ ريال للسهم الواحد فقد تم أكتتابها من قبل الجمهور.

هيكل المساهمة للشركة على النحو التالي. يخضع المساهمين في الشركة للزكاة وضريبة الدخل.

٣١ مارس ٢٠٢٦	
رأس المال المصرح به و المصدر والمدفوع	
عدد الأسهم	بالكامل
٩٠٠	
٣٠,٦٠ مليون	٣٠٦ مليون
٨,٤٠ مليون	٨٤ مليون
٢١,٠٠ مليون	٢١٠ مليون
٦٠ مليون	٦٠٠ مليون

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع
البنك السعودي الفرنسي
الجمهور

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
رأس المال المصرح به و المصدر والمدفوع	
عدد الأسهم	بالكامل
٩٠٠	
٣٠,٦٠ مليون	٣٠٦ مليون
٨,٤٠ مليون	٨٤ مليون
٢١,٠٠ مليون	٢١٠ مليون
٦٠ مليون	٦٠٠ مليون

شركة أبوظبي الوطنية للتأمين ش.م.ع
البنك السعودي الفرنسي
الجمهور

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٦. رأس المال و ربحية السهم (تتمة)

١٦-٢ الربحية للسهم

تم احتساب ربحية السهم الواحد بقسمة صافي الربح للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة في تاريخ التقرير بعد خصم أسهم الخزينة البالغة ٥٦٦,١٤١ سهماً كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦. (٣١ مارس ٢٠٢٥: ٥٦٦,١٤١ سهماً).

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦
٥,٨٠٤,٣٤٤	(١٠,٦٢٨,١٣٢)
٥٩,٨٤٣,٠٦٠	٥٩,٨٤٣,٠٦٠
٠,٠٩٧	(٠,١٧٨)

الدخل للفترة
المتوسط المرجح لعدد الأسهم
ربحية السهم

١٧. إدارة رأس المال

يتم تحديد الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس المال سليمة من أجل دعم أهداف أعمالها وزيادة القيمة للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس مالها من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص مخاطر أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يجوز للشركة تعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

تخضع عمليات الشركة لمتطلبات الأنظمة المحلية داخل المنطقة التي تم تأسيسها فيها. وهذه الأنظمة لا تحدد فقط اعتماد ومراقبة الأنشطة فقط بل أيضاً تفرض بعض الأحكام التقييدية مثل كفاية رأس المال للتقليل من مخاطر التعثر في السداد والملاءة بشأن جزء من شركات التأمين ولتأمينها من الوفاء بالمطلوبات غير المتوقعة عند نشوئها.

تحتفظ الشركة برأس مالها وفقاً للتوجيهات التي وضعتها هيئة التأمين في المادة ٦٦ والتي تنص على هامش الملاءة الذي ينبغي المحافظة عليه. ووفقاً للمادة المذكورة، ينبغي على الشركة المحافظة على هامش ملاءة يعادل المستوى الأعلى من الطرق الثلاث أدناه بموجب اللائحة التنفيذية لهيئة التأمين:

- الحد الأدنى لمتطلبات رأس المال هو ٢٠٠ مليون ٪
- هامش ملاءة لأقساط التأمين
- هامش ملاءة لمطالبات التأمين

تمثل الشركة لمتطلبات رأس المال المفروضة من أطراف خارجية خلال الفترة المالية المذكورة.

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٨. أسهم الخزينة وخطة أسهم الموظفين القائمة

١٨-١ أسهم الخزينة

بعد الحصول على الموافقات اللازمة ، تم الاستحواذ على أسهم الخزينة للوفاء بمطلوبات خطط أسهم الموظفين.

٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة)		
متوسط سعر السهم	عدد الأسهم	أسهم الخزينة (#)
١٧,٨	٥١١,٥٠٧	٩,٠٩٨,٤٥٤
-	-	-
-	-	-
١٧,٨	٥١١,٥٠٧	٩,٠٩٨,٤٥٤

في بداية الفترة / السنة
إعادة شراء الأسهم خلال الفترة / السنة
تمت تسويتها خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)		
متوسط سعر السهم	عدد الأسهم	أسهم الخزينة (#)
١٧,٦	٥٤٢,٠٧٧	٩,٥٥٧,٢١٩
-	-	-
١٥,٠	(٣٠,٥٧٠)	(٤٥٨,٧٦٥)
١٧,٨	٥١١,٥٠٧	٩,٠٩٨,٤٥٤

في بداية الفترة / السنة
إعادة شراء الأسهم خلال الفترة / السنة
تمت تسويتها خلال الفترة / السنة
في نهاية الفترة / السنة

١٨-٢ احتياطي المدفوعات المشتركة

يوضح الجدول أدناه حركة المخصص والمدفوعات خلال السنة المنتهية:

٣١ مارس ٢٠٢٦ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ (مراجعة)
٤٩٧,٥٩٣	٢٢٥,٣٣٠
١٨٢,٧٥٧	٧٣١,٠٢٨
-	(٤٥٨,٧٦٥)
٦٨٠,٣٥٠	٤٩٧,٥٩٣

في ١ يناير
المخصص خلال السنة
المسدد خلال السنة
في نهاية الفترة / السنة

شركة متكاملة للتأمين
(شركة مساهمة سعودية)
إيضاحات حول المعلومات المالية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

١٨. أسهم الخزينة وخطة أسهم الموظفين القائمة (تتمة)

٣-١٨ الخطة القائمة على أسهم الموظفين

خطة الحوافز طويلة الأجل ("الخطة") التي تواكب بين الأداء المستقبلي للشركة والنجاح الشخصي الفردي لفريق قيادة الشركة والموظفين الرئيسيين وذوي الإمكانات العالية. يعد الغرض من الخطة هو التماسي بين مصالح موظفي الشركة الرئيسيين ومصالح المساهمين في الشركة. استحوذت الشركة على أسهم الخزينة على النحو المصرح به من قبل مجلس الإدارة بموجب خطتها حيث ستمنح أسهم الشركة للموظفين المؤهلين وفقاً للخطة. سيستفيد الموظفون المؤهلون من قيمة أسهم الشركة خلال فترة الاستحقاق. بدأت الخطة في تاريخ المنح أي في ٣١ مارس ٢٠٢٥. أتاححت الشركة للموظفين المؤهلين خيار تملك الأسهم. في الوقت الحالي، تأثير الخطة ليس جوهرياً على القوائم المالية. فيما يلي الميزات الهامة لبرنامج الموظفين على أساس الأسهم في نهاية الفترة:

برنامج الحوافز طويلة المدى	طبيعة البرنامج
١	عدد الخطط المعلقة
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	تاريخ المنح
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	تاريخ الاستحقاق
١٥	سعر المنح (٩ للسهل الواحد)
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	فترة الاستحقاق ١
٣٠ يونيو ٢٠٢٤	فترة الاستحقاق ٢
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	فترة الاستحقاق ٣
يستوفي الموظف شروط الأداء والخدمة	شروط الاستحقاق
حقوق الملكية	طريقة التسوية
١٧,٤٠	القيمة السوقية للسهل في تاريخ خيار الشراء
٢,٤٠	القيمة العادلة لخيار السهل الواحد في تاريخ المنح (٩)

عدد الأسهم	
٣١ مارس ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(غير مراجعة)	(مراجعة)
٧٨,٠١٩	٤٧,٤٤٩
-	٣٠,٥٧٠
-	-
-	-
٧٨,٠١٩	٧٨,٠١٩

الرصيد في بداية الفترة / السنة
مُنحت خلال الفترة / السنة
تمت تسويتها خلال الفترة / السنة
المبالغ التي خسرها من تركوا الخدمة خلال الفترة / السنة
الرصيد في نهاية الفترة / السنة

١٩. حصة الفائض من مجمعات التأمين

يمثل هذا بشكل أساسي حصة الشركة في فائض منتج الحوادث العامة الناشئ عن نظام العمرة والحج. أبرمت الشركة مع سبع وعشرين شركة تأمين أخرى تعمل في المملكة العربية السعودية اتفاقية مع شركة التعاونية للتأمين (التعاونية) اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٠. يتم تقديم منتج العمرة الإلزامي من قبل الوزارة ومعتمد من هيئة التأمين لتأمين الحجاج القادمين من خارج المملكة العربية السعودية باستثناء مواطني دول مجلس التعاون الخليجي. يغطي هذا الحوادث العامة والفوائد الصحية للحجاج الذين يدخلون المملكة العربية السعودية لأداء العمرة. مدة الاتفاقية ٤ سنوات تبدأ من ١ يناير ٢٠٢٠ وقابلة للتجديد لمدة أربع سنوات أخرى وفقاً لشروط وأحكام الاتفاقية. لا يوجد تجديد للاتفاقية اعتباراً من ٣١ مارس ٢٠٢٦ حيث تم إيقاف الترتيب المذكور أعلاه. ويشمل ذلك أيضاً حصة الشركة في مجمعي التأمين ضد العيوب المتأصلة والتأمين ضد جنوح الموظفين.

٢٠. الأحداث اللاحقة

لم تنشأ أي أحداث بعد ٣١ مارس ٢٠٢٦، وقبل تاريخ الموافقة على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، والتي يمكن أن يكون لها تأثير كبير على القوائم المالية الأولية الموجزة كما في ٣١ مارس ٢٠٢٦.

٢١. اعتماد المعلومات المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس إدارة الشركة بتاريخ ١٧ ذو القعدة ١٤٤٧ هـ (الموافق ٤ مايو ٢٠٢٦).