

شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني

شركة مساهمة سعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

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 - ٣٣	إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة الغير مراجعة

بيانات الشركة

رئيس مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير

نائب رئيس مجلس الإدارة

السيد / سمير الوزان

مجلس الإدارة

الأمير / نايف بن سلطان بن سعود الكبير
السيد / سمير الوزان
السيد / عبد الله العبيكان
السيد / تركي المطوع
السيد / محمد بن علي
السيد / راند السيف

الرئيس التنفيذي

السيد / باسل العبدالكريم

سكرتير مجلس الإدارة

السيد / عبدالعزيز بن سعيد

المكتب الرئيسي

الدور الخامس، عمانر 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

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

العظم و السديري و آل الشيخ وشركاهم 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات المرفقة (المعلومات المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقارير المالية الأولية" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه المعلومات المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات الفحص (٢٤١٠)، "فحص البيانات المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية الموجزة على توجيه استفسارات إلى المسؤولين بصورة أساسية عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى، إن الفحص أقل نطاقاً بشكل كبير من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة في المملكة العربية السعودية، وبالتالي فهو لا يمكننا من الحصول على تأكيد بأننا سنكون على علم بكافة الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة، وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

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

عن البسام وشركاؤه

صندوق بريد ٢٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

١٩ مايو ٢٠٢٢ م
١٨ شوال ١٤٤٣ هـ



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

سلمان بندر السديري
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٢٨٣)



قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعة
الموجودات			
نقد وما في حكمه	٦	٣٦٥,٥٥٥	
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي	٨	١٤٩,٤٦٥	
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١١	٤١,٣٧٣	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢	٥٧,٥٥٣	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٢	٤١,٥٩٩	
مصاريف فائض خسارة مؤجلة		٠	
تكاليف اكتتاب مؤجلة		١٠,١٢٦	
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة		٥,٨٤٩	
ضريبة استقطاع مؤجلة		١,٩٧٣	
رسوم الجهة الرقابية المؤجلة		٢,١٩٩	
إستثمارات مرتبطة بالوحدات	٩	٠	
إستثمارات	١٠	٣٢٥,٦٣٨	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي	١٨ و ٨	١٢,٩٤٩	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٣١,٠٣٥	
ممتلكات ومعدات - بالصافي		٢,٧١٣	
موجودات غير ملموسة - بالصافي		١٠,٦٦٧	
الشهرة	٢١ و ٥	٤٦,٧٩٤	
وديعة نظامية	٧	٤٠,٠٠٠	
دخل مستحق من وديعة نظامية	٧	٣,١٣٤	
مجموع الموجودات		١,١٤٨,٦٢٢	
المطلوبات			
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		٧٢,٣٨٥	
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع		١٣,٨٧٤	
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١١	١٨٩,٩١٠	
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		٨,٧٩٢	
إجمالي المطالبات تحت التسوية	١٢	٨٧,٥٣١	
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	١٢	١٦٠,٣٤٢	
احتياطي عجز الأقساط	١٢	١١,٢٥٠	
الاحتياطي الفني المرتبط بالوحدات	١٢	٠	
احتياطيات فنية أخرى	١٢	٦,٧٠٠	
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	١٨	٥٦٦	
ذمم دائنة		٤٣,٨٦٤	
مخصص ضريبة الاستقطاع		٣,٨٦٣	
مخصص رسوم الجهة الرقابية		١,٦٥٥	
مكافآت نهاية الخدمة		١٠,٢٠٧	
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق		٥,١٢٠	
الزكاة	١٣	٣٩,٢١٦	
ضريبة الدخل	١٣	١,٥٠٠	
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي	٧	٣,١٣٤	
مجموع المطلوبات		٦٥٩,٩٠٩	
حقوق الملكية			
رأس المال	١٤	٤٠٠,٠٠٠	
علاوة الإصدار	٥	٠	
احتياطي نظامي		٢٦,٠٩٧	
أرباح مبقاة		٦٤,٣٨٦	
احتياطي ربح القيمة العادلة من الاستثمارات	١٠	٩٩٠	
مجموع حقوق المساهمين		٤٩١,٤٧٣	
احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة		(٢,٧٦٠)	
مجموع حقوق الملكية		٤٨٨,٧١٣	
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,١٤٨,٦٢٢	

التعهدات والالتزامات المحتملة

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

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة

قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة		
الإيرادات	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣٨٠,٠٠٤	٢٥٨,٨٦١
أقساط إعادة التأمين المسندة - محلية	(٣٢,٠٣٢)	(١١,٠٠٠)
أقساط إعادة التأمين المسندة - أجنبية	(١٠٥,١٩٠)	(٩٤,٨٧٥)
مصاريف فلتض الخسارة	(١,٥٥٨)	(١,٢٨٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٤١,٢٢٤	١٥١,٧٠٣
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٤٢,٦٦٩)	(١٢٤,٢٤٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٥٥,٣٣٨	٥٣,٩٧١
صافي الأقساط المكتتبة	١٥٣,٨٩٣	٨١,٤٢٥
عمولات إعادة التأمين	٩,١٣٥	١٠,٤٤٦
دخل اكتتب آخر	٤,٤٦٨	٦,٤٩٧
مجموع الإيرادات	١٦٧,٤٩٦	٩٨,٣٦٨
تكاليف ومصاريف اكتتب		
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١٢٠,٩٨٧)	(٩٠,٦٩١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٢٦,٣٨٠	٢٢,٥٤٣
صافي المطالبات المدفوعة	(٩٤,٦٠٧)	(٦٨,١٤٨)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٤,٧٨٥	٤,١٢٩
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي لمطالبات تحت التسوية	(٢,٦٣٤)	(٦,٤٤٩)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١١,١٧٧)	(٢,٩٦٨)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢,١٧٩	١,٠٣٩
صافي المطالبات المتكبدة	(١٠١,٤٥٤)	(٧٢,٣٩٧)
اشرابات قابلة للاستثمار - بالصافي	(٢٩,٥٣٠)	.
احتياطي عجز الأقساط	(٩,٩٠٠)	٦,٥٠٠
احتياطيات فنية أخرى	(٢,٧٩١)	٤,٣٥٠
تكاليف اكتتب	(٥,٨٦٥)	(٣,٣٠٨)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٢,١٨٢)	(١,٦٢٨)
ضريبة الاستقطاع	(١,٨٢٠)	(١,٧٨٧)
رسوم الجهة للرقابة	(١,٩٠٢)	(١,٢٣٢)
مصاريف اكتتب أخرى	(٢,٩٥٥)	(٨٥٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتب	(١٥٨,٣٩٩)	(٧٠,٣٥٢)
صافي دخل الاكتتب	٩,٠٩٧	٢٨,٠١٦
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى		
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها	٦,٠٤٨	(٣,٥٠٠)
مصاريف عمومية وإدارية	(٢٠,٩١٧)	(١١,٢٣٧)
استهلاك وإطفاء	(١,٤١٦)	(١,١٥٠)
إيرادات عمولات على الودائع	١,٠٠٦	١,٤٠١
إيرادات عمولات على الصكوك	١,٢٨٧	٩٩٥
دخل توزيعات أرباح	٤,٨٤٤	٤٢٣
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢,٩٥٤	.
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٤	.
أرباح محققة من الاستثمارات المتاحة للبيع	٤,٢٩٠	١,٧٦٠
مجموع مصاريف العمليات الأخرى	(١,٩٠٠)	(١١,٣٠٨)
الدخل قبل الزكاة وضريبة الدخل	٧,١٩٧	١٦,٧٠٨
العائد إلى عمليات التأمين	.	(١,٣٧٣)
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	٧,١٩٧	١٥,٣٣٥
زكاة محملة	(٤,٥٢٨)	(٣,٤٠٣)
ضريبة الدخل المحملة	(٩٩)	(٢٨٦)
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٢,٥٧٠	١١,٦٤٦
العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي المعلنة	٠.٠٤	٠.٢٩

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترة الثلاثة أشهر إلى		إيضاحات
٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
١١,٦٤٦	٢,٥٧٠	
		الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل
		الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
		البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية الموجزة في الفترات القادمة
٩,٠٣١	٨,٩٨٩	١٠ استثمارات متاحة للبيع:
(١,٧٦٠)	(٤,٢٩٠)	١٠ صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
٧,٢٧١	٤,٦٩٩	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
		صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات
١٨,٩١٧	٧,٢٦٩	الدخل الشامل للفترة

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 التزام المنافع المحددة	مجموع حقوق الملكية
للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس 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				٢,٥٧٠		٢,٥٧٠		٢,٥٧٠
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات					٨,٩٨٩	٨,٩٨٩		٨,٩٨٩
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل					(٤,٢٩٠)	(٤,٢٩٠)		(٤,٢٩٠)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					٤,٦٩٩	٤,٦٩٩	٠	٤,٦٩٩
الدخل الشامل للفترة				٢,٥٧٠	٤,٦٩٩	٧,٢٦٩	٠	٧,٢٦٩
رأس مال مصدر علاوة إصدار	٢٣٨,٥٢٥	٣٥٥,٨٧٩				٢٣٨,٥٢٥		٢٣٨,٥٢٥
	٠					٣٥٥,٨٧٩		٣٥٥,٨٧٩
الرصيد في نهاية الفترة	٦٣٨,٥٢٥	٣٥٥,٨٧٩	٢٦,٠٩٧	٦٦,٩٥٦	٥,٦٨٩	١,٠٩٣,١٤٦	(٢,٧٦٠)	١,٠٩٠,٣٨٦

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 التزام المنافع المحددة	مجموع حقوق الملكية
للفترة منذ بداية السنة وحتى ٣١ مارس 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				١١,٦٤٦		١١,٦٤٦		١١,٦٤٦
صافي التغيرات في القيمة العادلة للاستثمارات					٩,٠٣١	٩,٠٣١		٩,٠٣١
صافي الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل					(١,٧٦٠)	(١,٧٦٠)		(١,٧٦٠)
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات					٧,٢٧١	٧,٢٧١	٠	٧,٢٧١
الدخل الشامل للفترة				١١,٦٤٦	٧,٢٧١	١٨,٩١٧	٠	١٨,٩١٧
الرصيد في نهاية الفترة	٣٠٠,٠٠٠	٠	٤٠,٨٦٦	١٣٥,١١٠	٤,٨٤٥	٤٨٠,٨٢١	٠	٤٨٠,٨٢١

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة

إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	الفترة من بداية السنة وحتى
			٣١ مارس ٢٠٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
الدخل العائد إلى عمليات المساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٧,١٩٧	١٥,٣٣٥	
تعديلات لينود غير نقدية:			
استهلاك ممتلكات ومعدات	٥٤٣	٥٢٦	
إطفاء موجودات غير ملموسة	٨٧٣	٦٢٤	
ربح من بيع ممتلكات ومعدات	(٨٢)	.	
(عكس) / مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٦,٠٤٨)	٣,٥٠٠	
مخصص ضريبة الاستقطاع	٦,٧٤٤	٤,٣٣٦	
مخصص رسوم الجهة الرقابية	٣,٢٥٤	٢,٣٦٩	
مخصص مكافآت نهاية الخدمة	٥٧٥	١,٦٧١	
أرباح غير محققة من استثمارات إستثمارات مرتبطة بالوحدات	(٦,٢٠١)	.	٩
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٢,٩٥٤)	.	١٠
أرباح محققة من بيع الاستثمارات	(٤,٢٩٠)	(١,٧٦٠)	١٠
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين	٤٠,٠٢٧	(٦,٥٩٠)	
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	(٥٧,٤٢٣)	(٥٣,٩٧١)	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٨١,٣٣٨)	٦,٤٤٩	
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٣٤,٨٩٧)	(١,٠٣٩)	
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	(٢,٤٩٢)	(٢,٤٩٦)	
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٨	(١١٦)	
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	١,٠٢٧	(١,٦٨٢)	
ضريبة استقطاع مؤجلة	(٤,٩٢٤)	(٢,٥٤٩)	
رسوم الجهات الرقابية المؤجلة	(١,٣٥٢)	(١,١٣٧)	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة	(١٥٨,٢٢١)	(٧٣,٢٦٦)	
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٣٣,٦٧٣)	٢,٧٦١	
ذمم دائنة	١,٢٥٨	٨٦٣	
شركة تسوية المطالبات التأمينية مستحقة الدفع	(٣,٨٢٧)	١١١	
فائض عمليات التأمين	.	١,٣٧٣	
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	(٢١,٥٦٢)	(٣,٨٧٦)	
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	٤٧,٢٩٨	١٠,٥٤٥	
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	١٤٤,٧٥٤	١٢٤,٢٤٩	
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	١٠,٥٠٥	٦,٥٠٧	
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٧٩,١٨٧	(٤,١٢٩)	
إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٤٣,٨٩٥	٢,٩٦٨	
احتياطي عجز الأقساط	٩,٩٠٠	(٦,٥٠٠)	
إستثمارات مرتبطة بالوحدات	(١١,٤٢٣)	.	
احتياطيات فنية أخرى	٢,٧٩٢	(٤,٣٥٠)	
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة	١,٤٧٣	(٢٩,٠٧٢)	
المدفوعات:			
مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة	(٩٥٣)	(٩٥٢)	
ضريبة استقطاع مدفوعة	(٧,٩٣٠)	(١,٨٥٥)	
رسوم الجهة الرقابية المدفوعة	(١,٦٤٥)	(١,٣٥٤)	
فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق	.	٢	
ضريبة دخل مدفوعة	.	(١٦٣)	
صافي النقد (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	(٣٩,٩٢٥)	(١٢,٦٦٨)	

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)

إيضاحات	٣١ مارس ٢٠٢٢	الفترة من بداية السنة و حتى ٣١ مارس ٢٠٢١
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية		
إضافات إلى استثمارات	١٠	(٥٧,٥٠٠)
عوائد من بيع استثمارات	١٠	٣٢,٨٤٣
إضافات إلى ممتلكات ومعدات		(٩٦)
عوائد من بيع ممتلكات ومعدات		٨٢
إضافات إلى موجودات غير ملموسة		(٣٢٩)
النقد وما في حكمه المستحوذ عليه من خلال دمج الأعمال		٦٣,٤٧٦
الزيادة في الوديعة النظامية		(٢٣,٨٥٢)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة الاستثمارية	٢٨,٦٩٤	(٢٥,٠٨٢)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٢٦٥,٥٥٥	(٣٧,٧٥٠)
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣٥٤,٣٢٤	٥١٧,٧٤٥
معلومات غير نقدية		
صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات	٤,٦٩٩	٧,٢٧١

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 / ٢٠٠٧ في تاريخ ١١ سبتمبر ٢٠٠٧ والذي تم تجديده لثلاث سنوات في كل من ١٠ أغسطس ٢٠١٠ و ٧ يوليو ٢٠١٣ و ٣ يونيو ٢٠١٦ و ٢٨ يناير ٢٠٢٠. في تاريخ ٢٦ أبريل ٢٠١٨ وافقت ساما للشركة بممارسة تأمين الحماية والادخار. 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 لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس 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 اتباع مبدأ التكلفة التاريخية باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع التي يتم قياسها بالقيمة العادلة .

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

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

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

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

إن القوائم المالية الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٢٥ من القوائم المالية تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية من أجل الامتثال لللائحة التي تتطلب الفصل الواضح بين موجودات ومطلوبات وإيرادات ومصاريف عمليات التأمين وعمليات المساهمين. وبناء على ذلك، فإن القوائم المشار إليها أعلاه تعكس الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف والأرباح أو الخسائر الشاملة ذات الصلة للعمليات.

وعليه، فإن القوائم الأولية الموجزة للمركز المالي والدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين وعمليات المساهمين المعروضة في الإيضاح ٢٥ 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 وليست 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 أبدتها الإدارة عند تطبيق السياسات المحاسبية للمجموعة والمصادر الرئيسية للتقديرات غير المؤكدة بما في ذلك سياسات إدارة المخاطر كانت نفس تلك المطبقة في القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١. رغم ذلك، قامت الشركة باستعراض المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩). للاطلاع على مزيد من التفاصيل؛ يرجى الاطلاع على إيضاح رقم ٢٢ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة . لا تزال الإدارة مستمرة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

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

خسائر انخفاض قيمة الذمم المدينة

تقيم الشركة الذمم المدينة التي تعتبر هامة بحد ذاتها والذمم المدينة المدرجة ضمن مجموعة من الموجودات المالية ذات خصائص مخاطر ائتمان مماثلة لتحري مدى الانخفاض في قيمتها. إن الذمم المدينة التي تخضع للتقييم بشكل فردي لتحري الانخفاض في قيمتها والتي تم أو لا يزال إثبات خسارة انخفاض قيمتها جاريًا، لا يتم إدراجها في التقييم الشامل لانخفاض القيمة. وهذا التقييم يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، تقرر الشركة بشكل موضوعي إذا كان هناك ما يدل على احتمالية أنه سيكون من الصعب تحصيل كل المبالغ المستحقة حسب شروط التعاقد الأصلية و تقييم خصائص مخاطر الائتمان 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، وأيضاً 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. وبدلاً من ذلك، تُستخدم الافتراضات التي تنطوي عليها البيانات التاريخية لتطور المطالبات والتي تستند التوقعات إليها. تتم الاستعانة بأحكام نوعية إضافية لتقدير مدى إمكانية عدم تطبيق المؤشرات السابقة في المستقبل، (على سبيل المثال، عكس الوقائع المنفردة غير المتكررة أو التغيرات الخارجية أو أي عوامل أخرى مثل ميل الجمهور لتقديم المطالبات والظروف 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 بإستخدام عدة أساليب فنية لتقديم تقييم مستقل و مراجعة دقيقة لتقديرات الشركة.

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

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

انخفاض قيم الأدوات المالية

تنخفض قيمة الأدوات المالية عندما ينقرر وجود انحدار كبير أو مطول في القيمة العادلة نسبة إلى تكلفتها. وهذا يتطلب إصدار أحكام. وفي سبيل الوصول إلى هذه الأحكام، يتم النظر في قلب السعر الطبيعي للسهم، الوضع المالي للمستثمر به شاملاً التدفقات المالية والقطاع وحالته التقنية وتطوره.

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.

٥- 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 ٦٣٨,٥٢٥.

لا زالت الإجراءات اللازمة لتحديث المستندات النظامية قيد التنفيذ.

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٣ - دمج الأعمال "المعيار" مع كون الشركة هي المستحوذ وشركة الأهلي للتكافل هي الشركة التي تم 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 للتقارير 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 وعلوّة 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
٣١,٨١٣	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
٣٧,٢٨٩	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
٢,٠٨٥	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨٣,٩٧٢	إجمالي المطالبات تحت التسوية
٣٢,٧١٨	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
٦٩١,٣٣٨	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٤٣٦	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٢٢٩	ذمم دائنة
٤٤٦	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٧٧٩	مكافآت نهاية الخدمة
٣,٤٦٢	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٢٢,٥٧٠	الزكاة
٩,٩٢٨	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٢,٢٩٥	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
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	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		عمليات التأمين
٥٠,١٤٦	٤٠,١٩٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٨٠,٩١٦	٢٦٣,٦٦٤	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٢٣١,٠٦٢	٣٠٣,٨٦٠	المجموع
		عمليات المساهمين
٣٢٦	٣٤٠	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
١٣٤,١٦٧	٥٠,١٢٤	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
١٣٤,٤٩٣	٥٠,٤٦٤	المجموع
		الأرصدة المجمعة
٥٠,٤٧٢	٤٠,٥٣٦	أرصدة لدى البنوك ونقد في الصندوق
٣١٥,٠٨٣	٣١٣,٧٨٨	ودائع تستحق خلال ٣ أشهر من تاريخ الاستحواذ
٣٦٥,٥٥٥	٣٥٤,٣٢٤	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 بعدد ٠,٣٢% سنوياً في ٣١ مارس ٢٠٢٢ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١ : ٢,٨١%).

٧- الوديعة النظامية

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

تبلغ الفائدة المستحقة على الوديعة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ٥,٥٥٥ (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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		أطراف ليست ذات علاقة
٤٠,٩٥٤	٦٢,٧٣٣	حاملو وثائق التأمين
٨٥,٦٥٨	٦١,٠١٨	وسطاء ووكلاء
٣٦,٤٨٦	٣٢,٠١٩	ذمم مدينة من معيدي التأمين
١٦٣,٠٩٨	١٥٥,٧٧٠	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - إجمالي
(١٣,٦٣٣)	(٧,٨١٨)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٤٩,٤٦٥	١٤٧,٩٥٢	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين - بالصافي
		أطراف ذات العلاقة
١٣,٥٥٤	١٧١,٧٧٥	حاملو وثائق التأمين
(٦٠٥)	(١,٥٠٠)	مخصص ذمم مدينة مشكوك في تحصيلها
١٢,٩٤٩	١٧٠,٢٧٥	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	٣١ مارس ٢٠٢٢	
		استثمارات محتفظ بها لتغطية الالتزامات المرتبطة بالوحدات :
٠	٣٣٧,٢٣٥	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ
٠	١٨٧,٣٥٦	صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن
٠	١٥٧,٧٤٢	صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو
٠	٦٨٢,٣٣٣	المجموع

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس 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	٠	إضافات خلال الفترة
٠	٠	إستبعادات خلال الفترة
٠	٦,٢٠١	التغير في القيمة العادلة خلال الفترة
٠	٦٨٢,٣٣٣	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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١٠- الاستثمارات

يتم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعة
٢١,٩٣٠	٠	
٢٦٨,٣٨٠	٠	
٣٤٤,٢٥٤	٣٢٥,٦٣٨	
٦٣٤,٥٦٤	٣٢٥,٦٣٨	
مجموع الاستثمارات		

١-١٠ عمليات التأمين

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعة
٠	٠	
٢١,٨٩١	٠	
٠	٠	
٠	٠	
٣٩	٠	
٢١,٩٣٠	٠	
الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل		
الرصيد في بداية الفترة		
إستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال		
مشتريات		
إستبعادات		
أرباح غي متحققة خلال الفترة		
الرصيد في نهاية الفترة		

٢-١٠ عمليات المساهمين

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعة
٠	٠	
٢٤٨,٧٩٨	٠	
١٦,٦٦٧	٠	
٠	٠	
٢,٩١٥	٠	
٢٦٨,٣٨٠	٠	
الحركة في الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة في قائمة الدخل		
الرصيد في بداية الفترة		
إستحوذ عليها من خلال دمج الأعمال		
مشتريات		
إستبعادات		
أرباح غي متحققة خلال الفترة		
الرصيد في نهاية الفترة		

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعة
٣٢٤,٦٤٨	٢٤٨,٩٨١	
٩٩٠	(٢,٤٢٦)	
٣٢٥,٦٣٨	٢٤٦,٥٥٥	
٤٥,٠٠٠	٢١٥,٠٠٠	
(٣١,٠٨٣)	(١٣٩,٣٣٣)	
١٣,٩١٧	٧٥,٦٦٧	
٨,٩٨٩	١٦,٥٩٦	
(٤,٢٩٠)	(١٣,١٨٠)	
٤,٦٩٩	٣,٤١٦	
الحركة في الإستثمارات المتاحة للبيع		
إستثمارات بالتكلفة		
أرباح / (خسائر) غير متحققة متراكمة		
مجموع الرصيد في بداية الفترة		
مشتريات بالتكلفة		
إستبعادات بالتكلفة		
صافي التغير بالتكلفة		
صافي التغير في القيمة العادلة للإستثمارات		
صافي المبالغ المتحققة و المحولة لقائمة الدخل		
صافي التغير في الأرباح غير المحققة في القيمة العادلة للإستثمارات		

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعة
٣٣٨,٥٦٥	٣٢٤,٦٤٨	
٥,٦٨٩	٩٩٠	
٣٤٤,٢٥٤	٣٢٥,٦٣٨	
مجموع الرصيد في نهاية الفترة		

٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	مراجعة
٣٥,٣٧٤	٣٢,٨٤٣	
(٣١,٠٨٤)	(٣١,٠٨٣)	
٤,٢٩٠	١,٧٦٠	
أرباح متحققة و محولة لقائمة الدخل		
عوائد عن إستثمارات مبيعة		
تكاليف إستثمارات مبيعة		
أرباح متحققة		

٣-١٠ القيمة العادلة للأدوات المالية

تحديد القيمة العادلة

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

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

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

تقاس القيمة العادلة للأدوات المالية على سعر السوق المدرج المتاح. تقدر القيمة العادلة للبنود التي تتضمن عمولة 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 الاعتماد على الأحكام لتقدير القيم.

التسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

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

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

القيم الدفترية و القيمة العادلة

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

الاستثمارات المتاحة للبيع	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	القيمة الدفترية
متاحة للبيع	١٥,٢٩٢	٣٢٧,٠٣٩	١,٩٢٣	٣٤٤,٢٥٤
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠,٢١٣	٢٧٠,٠٩٧	٠	٢٩٠,٣١٠
المجموع ٣١ مارس ٢٠٢٢	٣٥,٥٠٥	٥٩٧,١٣٦	١,٩٢٣	٦٣٤,٥٦٤
متاحة للبيع	١٢,٧٠٢	٣١١,٠١٣	١,٩٢٣	٣٢٥,٦٣٨
القيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٠	٠	٠	٠
المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة	١٢,٧٠٢	٣١١,٠١٣	١,٩٢٣	٣٢٥,٦٣٨

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

١١- الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الصافي	إعادة التأمين	الإجمالي	
لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢٢			
١٤٨,٥٣٧	(٤١,٣٧٣)	١٨٩,٩١٠	الرصيد في بداية الفترة
٧٠١	(١,٣٨٤)	٢,٠٨٥	مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال
٢٤١,٢٢٤	(١٣٨,٧٨٠)	٣٨٠,٠٠٤	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(١٥٣,٨٩٣)	٨٣,٤٤٢	(٢٣٧,٣٣٥)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
٢٣٦,٥٦٩	(٩٨,٠٩٥)	٣٣٤,٦٦٤	الرصيد في نهاية الفترة
٨٧,٣٣١	(٥٥,٣٣٨)	١٤٢,٦٦٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
لفترة الثلاثة أشهر إلى ٣١ مارس ٢٠٢١			
١١٨,٩٢١	(٧١,٥٣٢)	١٩٠,٤٥٣	الرصيد في بداية الفترة
١٥١,٧٠٣	(١٠٧,١٥٨)	٢٥٨,٨٦١	أقساط مكتتبة خلال الفترة
(٨١,٤٢٥)	٥٣,١٨٧	(١٣٤,٦١٢)	أقساط مكتسبة خلال الفترة
١٨٩,١٩٩	(١٢٥,٥٠٣)	٣١٤,٧٠٢	الرصيد في نهاية الفترة
٧٠,٢٧٨	(٥٣,٩٧١)	١٢٤,٢٤٩	التغير في الأقساط غير المكتسبة
لفترة 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 مكتتبة 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ مارس ٢٠٢٢	
٨٧,٥٣١	١٦٦,٧١٨	إجمالي مطالبات تحت التسوية
١٦٠,٣٤٢	٢٠٤,٢٣٧	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,٢٥٠	٢١,١٥٠	احتياطي عجز الأقساط
٠	٦٧٩,٩١٥	الاحتياطي الفني لعمليات التأمين
٦,٧٠٠	٩,٩٢٨	احتياطيات فنية أخرى
٢٦٥,٨٢٣	١,٠٨١,٩٤٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات
(٥٧,٥٥٣)	(١١٢,٧٢٠)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
(٤١,٥٩٩)	(٦٩,٥٢٩)	ناقصاً حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
١٦٦,٦٧١	٨٩٩,٦٩٩	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.

٣١ مارس ٢٠٢٢ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

النسب الخاضعة للزكاة و ضريبة الدخل

نسبة المساهمين الخاضعين للزكاة %٩٧ %٩٤
نسبة المساهمين الخاضعين لضريبة الدخل %٣ %٦

التغير في حساب الزكاة

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣٦,٤٨٣
المجنب	٩,٧١٣
المدفوع	(٦,٩٨٠)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة	٣٩,٢١٦
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة	٣٩,٢١٦
مستحوز عليها من خلال اندماج الأعمال	٩,٩٢٨
المجنب	٤,٥٢٨
المدفوع	.
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢	٥٣,٦٧٢

التغير في حساب ضريبة الدخل

الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	١,٧٥٢
المجنب	٧٤١
المدفوع	(٩٩٣)
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة	١,٥٠٠
الرصيد كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ - مراجعة	١,٥٠٠
المجنب	٩٩
المدفوع	.
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢	١,٥٩٩

وضع الربوطات الزكوية والضريبية

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

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

١٤- رأس المال

في ١٢ يناير ٢٠٢١، قرر مجلس الإدارة زيادة رأس مال الشركة وهذه الزيادة مشروطة بتلقي الموافقات المطلوبة من الجهات المعنية وبعد ذلك موافقة حملة الأسهم.

قرار زيادة رأس مال الشركة من ٣٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠٠,٠٠٠ عن طريق منح حصة واحدة لكل ثلاثة أسهم لزيادة عدد الأسهم من ٣٠,٠٠٠,٠٠٠ إلى ٤٠,٠٠٠,٠٠٠ سهم مع رأس المال الإضافي ١٠٠,٠٠٠ سهم عن طريق رسملة ٨٠,٠٠٠ من الأرباح المحتجزة و ٢٠,٠٠٠ من الاحتياطي النظامي.

تم الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي وهيئة السوق المالية بتاريخ ٨ أبريل ٢٠٢١ و ٠٦ مايو ٢٠٢١ على التوالي، تم الحصول على موافقة حملة الأسهم في اجتماع الجمعية العامة الذي عقد بتاريخ ٠٩ يونيو ٢٠٢١ وصدرت أسهم المنحة في ١٠ يونيو ٢٠٢١.

إجمالي تكاليف المعاملات المتعلقة بإصدار أسهم المنحة بلغ ٣٥.

وافق المساهمون في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد بتاريخ ٠٩ ديسمبر ٢٠٢١ (الموافق ٠٥ جمادى الأولى ١٤٤٣هـ) على زيادة رأس مال الشركة بغرض الإستحواذ على جميع أسهم شركة الأهلي التكافل.

أعلنت الشركة عن سريان إندماج شركة الأهلي للتكافل في الشركة بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٢ (الموافق ٠٩ جمادى الثاني ١٤٤٣هـ) بعد استيفاء شروط الإندماج المتفق عليها بين الشركتين في إتفاقية الإندماج و المذكورة في تعميم المساهمين و وثيقة 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 ٦٣٨,٥٢٥.

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

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

١٦- العائد للسهم الواحد

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

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

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

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

١٧- إدارة رأس المال

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

يتضمن منهج الشركة في إدارة رأس المال إدارة الموجودات والمطلوبات والمخاطر بطريقة متناسقة وتقييم حالات العجز بين مستويات رأس المال المسجلة والمطلوبة بصفة منتظمة واتخاذ الإجراءات المناسبة 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 المبقاة و احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات.

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

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بآلاف الريالات السعودية

تلتزم الشركة بجميع إحتياجات رأس المال المفروضة من الخارج. يتضح رأس المال في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة في ٣١ مارس ٢٠٢٢ من المبالغ مجموعها ١,٠٩٠,٣٨٦. يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٦٣٨,٥٢٥ و علاوة إصدار مقدارها ٣٥٥,٨٧٩, و ودیعة نظامية قيمتها ٢٦,٠٩٧ و أرباح مبقاة قيمتها ٦٦,٩٥٦ و إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات و قيمتها ٥,٦٨٩, و خسائر أكتوارية في تعويضات نهاية الخدمة مقدارها (٢,٧٦٠) (مجموع في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٤٨٨,٧١٣ و يتكون من رأس مال مدفوع و قيمته ٤٠٠,٠٠٠ و ودیعة نظامية و قيمتها ٢٦,٠٩٧ و أرباح مبقاة و قيمتها ٦٤,٣٨٦ و احتياطي خسارة القيمة العادلة من الإستثمارات 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 الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٢٠٢١. لا تشتمل 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		الفترة منذ بداية السنة وحتى
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
١,٦٧٧	٢,٠٠٢	مخصص ومنفوع لكبار المديرين التنفيذيين

معاملات مع و أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة

معاملات مع أطراف ذات علاقة		الفترة منذ بداية السنة وحتى
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ مارس ٢٠٢١	
إجمالي الأقساط المكتتبة من أطراف ذات علاقة		
٢٢٤	٢٣١	المساهمون
٢	٢٤	لجان و سكرتير مجلس الإدارة وكبار المديرين التنفيذيين
٢٣٥,٠٢١	١٨٠,٥٧٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
الأقساط المسندة المكتتبة إلى أطراف ذات علاقة		
١٠٥	٣٨	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
العمولات من أطراف ذات علاقة		
١٠	٨	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
العمولات إلى أطراف ذات علاقة		
٠	٠	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
إجمالي المطالبات المتكبدة من قبل أطراف ذات علاقة		
١٧	٢٢	المساهمون
٣٨,٣٩١	٣٢,١٥٤	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً

أرصدة مستحقة من أو إلى أطراف ذات علاقة		مراجعة
٣١ مارس ٢٠٢٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة		
٠	٠	المساهمون
١٧١,٧٧٥	١٣,٥٥٤	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
(١,٥٠٠)	(٦٠٥)	مخصص
١٧٠,٢٧٥	١٢,٩٤٩	مجموع المبالغ المستحقة من أطراف ذات علاقة، بالصافي
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة		
٢,٢٦٨	٥٦٦	المنشآت الخاضعة للسيطرة أو التي يمارس عليها نفوذاً فعالاً
٢,٢٦٨	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، ومكافآت نهاية الخدمة، وتوزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق، والزكاة، وضريبة الدخل، والأرباح الموزعة مستحقة الدفع، وإيرادات العمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي.

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس 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 ٣١ مارس ٢٠٢٢ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وإجمالي إيراداتها ومصاريفها وصافي إيراداتها للثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ:

القطاعات التشغيلية كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوائث	الحماية والإخلل	مجموع عمليات التأمين	مجموع عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات							
موجودات موزعة:							
حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٢٤,١٤٤	٠	٦٣,٢٣١	١٠,٧٢٠	٩٨,٠٩٥	٠	٩٨,٠٩٥
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	٢٤,٧٤١	٠	٢٣,٩٠٤	٦٤,٠٧٥	١١٢,٧٢٠	٠	١١٢,٧٢٠
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢٧,٥٠٠	٠	٤,٥٩٤	٣٧,٤٣٥	٦٩,٥٢٩	٠	٦٩,٥٢٩
مصاريف فائض خسارة مؤجلة	٨٤٧	٠	١,٣٥٤	٢٩١	٢,٤٩٢	٠	٢,٤٩٢
تكاليف اكتتاب مؤجلة	٢,٧٠١	٥,٧٣٦	٧٥٧	٩٢٤	١٠,١١٨	٠	١٠,١١٨
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة	٠	٤,٨٢٢	٠	٠	٤,٨٢٢	٠	٤,٨٢٢
ضريبة استقطاع مؤجلة	٩٢٩	٠	٢,٨٩٥	٢٩٤	٤,١١٨	٠	٤,١١٨
رسوم الجهة الرقابية المؤجلة	٢٥١	٢,٩٢٩	٣١٤	٥٧	٣,٥٥١	٠	٣,٥٥١
إستثمارات مرتبطة بالوحدات	٠	٠	٠	٦٨٢,٣٣٣	٦٨٢,٣٣٣	٠	٦٨٢,٣٣٣
إستثمارات	٠	٠	٠	٢١,٩٣٠	٢١,٩٣٠	٠	٢١,٩٣٠
مجموع الموجودات الموزعة	٨١,١١٣	١٣,٤٨٧	٩٧,٠٤٩	٨١٨,٠٥٩	١,٠٠٩,٧٠٨	٠	١,٠٠٩,٧٠٨
موجودات غير موزعة:							
نقد وما في حكمه					٣٠٣,٨٦٠	٥٠,٤٦٤	٣٥٤,٣٢٤
أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصافي					١٤٧,٩٥٢	٠	١٤٧,٩٥٢
إستثمارات					٠	٦١٢,٦٣٤	٦١٢,٦٣٤
مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالصافي					١٧٠,٢٧٥	٠	١٧٠,٢٧٥
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى					٦٦,٢٤١	١١,٨٨٢	٧٨,١٢٣
ممتلكات-ومعدات - بالصافي					٥,٨٥٠	٠	٥,٨٥٠
موجودات غير ملموسة - بالصافي					١١,٦٨٢	٠	١١,٦٨٢
الشهرة					٠	٣٩٩,١٩٢	٣٩٩,١٩٢
وديعة نظامية					٠	٦٣,٨٥٢	٦٣,٨٥٢
دخل مستحق من وديعة نظامية					٠	٥,٥٥٥	٥,٥٥٥
مجموع الموجودات غير الموزعة					٧٠٥,٨٦٠	١,١٤٣,٥٧٩	١,٨٤٩,٤٣٩
مجموع الموجودات					١,٧١٥,٥٦٨	١,١٤٣,٥٧٩	٢,٨٥٩,١٤٧
المطلوبات							
مطلوبات موزعة:							
أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع	١,٤٤٥	٠	٢٣,٨٢٥	٧٣,١٩١	٩٨,٤٦١	٠	٩٨,٤٦١
إجمالي الأقساط غير المكتسبة	٥٥,٦٨٨	١٩٥,٢٥٨	٦٨,١٩٧	١٥,٥٢١	٣٣٤,٦٦٤	٠	٣٣٤,٦٦٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٤,٧٩٣	٠	١٢,٦٦٩	١,٨٣٥	١٩,٢٩٧	٠	١٩,٢٩٧
إجمالي المطالبات تحت التسوية	٤٠,٣٣٧	٣,٦٣٤	٣١,٠٣٤	٩١,٧١٣	١٦٦,٧١٨	٠	١٦٦,٧١٨
إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٥٥,٠٠٠	٩٣,٥٠٠	٦,١٤٧	٤٩,٥٩٠	٢٠٤,٢٣٧	٠	٢٠٤,٢٣٧
احتياطي عجز الأقساط	٦,٠٥٠	١٤,٧٥٠	٣٥٠	٠	٢١,١٥٠	٠	٢١,١٥٠
الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات	٠	٠	٠	٦٧٩,٩١٥	٦٧٩,٩١٥	٠	٦٧٩,٩١٥
احتياطيات فنية أخرى	٢,٨٥٠	٢,٢٥٠	٨٥٠	٣,٩٧٨	٩,٩٢٨	٠	٩,٩٢٨
مجموع المطلوبات الموزعة	١٦٦,١٦٣	٣٠٩,٣٩٢	١٤٣,٠٧٢	٩١٥,٧٤٣	١,٥٣٤,٣٧٠	٠	١,٥٣٤,٣٧٠
مطلوبات غير موزعة:							
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى					٧٨,٣٨١	٤,٢٥٣	٨٢,٦٣٤
مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة					٢,٢٦٨	٠	٢,٢٦٨
ذمم دائنة					٤١,٧٤١	٠	٤١,٧٤١
مخصص ضريبة الاستقطاع					٢,٦٧٧	٠	٢,٦٧٧
مخصص رسوم الجهة الرقابية					٣,٢٦٤	٠	٣,٢٦٤
مكافآت نهاية الخدمة					١٣,٢٩١	٠	١٣,٢٩١
توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق					٢٧,٦٩٠	٠	٢٧,٦٩٠
الزكاة					٠	٥٣,٦٧٢	٥٣,٦٧٢
ضريبة الدخل					٠	١,٥٩٩	١,٥٩٩
إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي					٠	٥,٥٥٥	٥,٥٥٥
مجموع المطلوبات غير الموزعة					١٦٩,٣١٢	٦٥,٠٧٩	٢٣٤,٣٩١
مجموع المطلوبات					١,٧٠٣,٦٨٢	٦٥,٠٧٩	١,٧٦٨,٧٦١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

المجموع	مجموع عمليات المساهمين	مجموع عمليات التأمين	الحماية والإسخر	الممتلكات و الحوادث	الطبي	المركبات	القطاعات التشغيلية كما في 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 المتكبدة 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 – بالصفحي
٣٢٥,٦٣٨	٣٢٥,٦٣٨	٠					إستثمارات
١٢,٩٤٩	٠	١٢,٩٤٩					مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة – بالصفحي
٣١,٠٣٥	٢,٣٦٦	٢٨,٦٦٩					مصاريف منفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٧١٣	٠	٢,٧١٣					ممتلكات – ومعدات – بالصفحي
١٠,٦٦٧	٠	١٠,٦٦٧					موجودات غير ملموسة – بالصفحي
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	عمولات 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 المتكبدة 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					مكفآت نهاية الخدمة
٥,١٢٠	٠	٥,١٢٠					توزيع فلتض 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
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والامخار	عمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢					
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	١٢,١٥٣	٨,٧٦٧	٦٩٠	٣٩,٩٠١	٦١,٥١١
• منشآت متناهية الصغر	٣٠٨	٨,٥٧٦	٨٧	.	٨,٩٧١
• منشآت صغيرة	٤,٨٨١	٣,١٢٧	٨٧٧	(٢٠)	٨,٨٦٥
• منشآت متوسطة	٦,٨٥٧	٧,٢٠٦	٢,٢٥١	.	١٦,٣١٤
• منشآت كبيرة	١٩,٧١٧	١٢٥,٨٨٩	٦٩,٧٨٣	٦٨,٩٥٤	٢٨٤,٣٤٣
إجمالي الأقساط - مكتتبة - المجموع					
أقساط مسندة - محلي	(٤,٤٠٥)	.	(٤,٧٥٦)	(٢٢,٨٧١)	(٣٢,٠٣٢)
أقساط مسندة - أجنبي	(١٣,١٥١)	.	(٦٤,١٨٩)	(٢٧,٨٥٠)	(١٠٥,١٩٠)
مصاريف فائض الخسارة	(٥١٤)	.	(٦١٩)	(٤٢٥)	(١,٥٥٨)
صافي الأقساط المكتتبة					
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(١٧,٦٣٩)	(٦٩,٤٠٤)	(٤٩,٠٠٢)	(٦,٦٢٤)	(١٤٢,٦٦٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	٥,٢٧١	.	٤٥,٩٥٩	٤,١٠٨	٥٥,٣٣٨
صافي الأقساط المكتتبة					
عمولات إعادة التأمين	٢,٤٤٩	.	٥,٦٨٨	٩٩٨	٩,١٣٥
دخل اكتتاب آخر	.	٣,٣٨٦	٢٢	١,٠٦٠	٤,٤٦٨
مجموع الإيرادات					
١٥,٩٢٧	٨٧,٥٤٧	٦,٧٩١	٥٧,٢٣١	١٦٧,٤٩٦	
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٠,١٧٤)	(٧٥,٤٦٩)	(٧٧٣)	(١٤,٥٧١)	(١٢٠,٩٨٧)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٤,٨٨٣	.	٦٣٢	١٠,٨٦٥	٢٦,٣٨٠
صافي المطالبات المدفوعة					
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٣٢٤	٧٨٥	٦,٦٤٤	(٢,٩٦٨)	٤,٧٨٥
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	١,٦٠٠	.	(٦,١٥٠)	١,٩١٦	(٢,٦٣٤)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٥,٠٠٠	(١١,٧٥٠)	١,٢٥٥	(١٥,٦٨٢)	(١١,١٧٧)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٧,٥٠٠)	.	(١,١٣٣)	١٠,٨١٢	٢,١٧٩
صافي المطالبات المتكبدة					
إشترابات خاضعة للإستثمار - صافي	(٥,٨٦٧)	(٨٦,٤٣٤)	٤٧٥	(٩,٦٢٨)	(١٠١,٤٥٤)
احتياطي عجز الأقساط	.	.	.	(٢٩,٥٣٠)	(٢٩,٥٣٠)
احتياطيات فنية أخرى	(٤,٤٥٠)	(٥,١٠٠)	(٣٥٠)	.	(٩,٩٠٠)
تكاليف اكتتاب	١٥٠	٣٥٠	٧٠	(٣,٣٦١)	(٢,٧٩١)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(١,١٥٠)	(٢,٧٣٣)	(٣١٧)	(١,٦٦٥)	(٥,٨٦٥)
ضريبة الاستقطاع	.	(٢,١٨٢)	.	.	(٢,١٨٢)
رسوم الجهة الرقابية	(٦٩٣)	.	(٥٤٥)	(٥٨٢)	(١,٨٢٠)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٣٧)	(١,٢٦٢)	(١١٧)	(٣٨٦)	(١,٩٠٢)
مصاريف اكتتاب أخرى	(٩٤٧)	(٨٠٨)	(٨٥٦)	(٣٤٤)	(٢,٩٥٥)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب					
(١٣,٠٩٤)	(٩٨,١٦٩)	(١,٦٤٠)	(٤٥,٤٩٦)	(١٥٨,٣٩٩)	
صافي دخل الاكتتاب					
٢,٨٣٣	(١٠,٦٢٢)	٥,١٥١	١١,٧٣٥	٩,٠٩٧	
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها					٦,٠٤٨
مصاريف عمومية وإدارية					(١٩,٢٤٩)
استهلاك وإطفاء					(١,٤١٦)
إيرادات عمولات على الودائع					٧٩٣
إدخل الإستثمارات					٣٩
مجموع مصاريف العمليات الأخرى					
					(١٣,٧٨٥)
صافي الفائض من عمليات التأمين					
تحويل الفائض إلى المساهمين					(٤,٦٨٨)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تحويل الفائض إلى المساهمين					٤,٦٨٨
					.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

القطاعات التشغيلية	المركبات	الطبي	الممتلكات و الحوادث	الحماية والامتياز	عمليات التأمين
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١					
الإيرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة:					
• الأفراد	٢١,٧٠٣	٣,٣٩٩	٢٤٠	٠	٢٥,٣٤٢
• منشآت متناهية الصغر	٢,٧٠٧	١,٢٤٣	٥٠٨	٠	٤,٤٥٨
• منشآت صغيرة	٤,٦٣٥	٧٤٩	٦,٧٥٤	٠	١٢,١٣٨
• منشآت متوسطة	١,٩٥٠	٨٠	٨٩٨	٠	٢,٩٢٨
• منشآت كبيرة	١٩,٦٤٦	١٠٧,٥١٤	٧٥,٦٢٦	١١,٢٠٩	٢١٣,٩٩٥
إجمالي الأقساط - مكتتبة - المجموع	٥٠,٦٤١	١١٢,٩٨٥	٨٤,٠٢٦	١١,٢٠٩	٢٥٨,٨٦١
أقساط مسندة - محلي	(٥,٠٤٦)	٠	(٥,٨٧٠)	(٨٤)	(١١,٠٠٠)
أقساط مسندة - أجنبي	(١٩,٩٩٧)	٠	(٦٦,٩٦٩)	(٧,٩٠٩)	(٩٤,٨٧٥)
مصاريف فائض الخسارة	(٥٥٨)	٠	(٥١٨)	(٢٠٧)	(١,٢٨٣)
صافي الأقساط المكتتبة	٢٥,٠٤٠	١١٢,٩٨٥	١٠,٦٦٩	٣,٠٠٩	١٥١,٧٠٣
التغيرات في إجمالي الأقساط غير المكتتبة	(٩,١٧٦)	(٥٣,٠٥٨)	(٥٧,٣٨٦)	(٤,٦٢٩)	(١٢٤,٢٤٩)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتتبة	١,٣١٦	٠	٥٠,١١٦	٢,٥٣٩	٥٣,٩٧١
صافي الأقساط المكتتبة	١٧,١٨٠	٥٩,٩٢٧	٣,٣٩٩	٩١٩	٨١,٤٢٥
عمولات إعادة التأمين	٤,٥٨٥	٠	٤,٧٦٣	١,٠٩٨	١٠,٤٤٦
دخل اكتتاب آخر	٣,٨٥٢	٢,٦٤٥	٠	٠	٦,٤٩٧
مجموع الإيرادات	٢٥,٦١٧	٦٢,٥٧٢	٨,١٦٢	٢,٠١٧	٩٨,٣٦٨
تكاليف ومصاريف اكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣٢,٢٢٥)	(٥٣,٦٣٢)	(٥٠٦)	(٤,٣٢٨)	(٩٠,٦٩١)
حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المدفوعة	١٨,٩٧٦	٠	٤٢٦	٣,١٤١	٢٢,٥٤٣
صافي المطالبات المدفوعة	(١٣,٢٤٩)	(٥٣,٦٣٢)	(٨٠)	(١,١٨٧)	(٦٨,١٤٨)
التغيرات في إجمالي المطالبات تحت التسوية	٩٧٧	(٣,٠٨٧)	٢,٤٧٦	٣,٧٦٣	٤,١٢٩
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية	(٣٧٧)	٠	(٢,٤٠٨)	(٣,٦٦٤)	(٦,٤٤٩)
التغيرات في إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(٣,٨٠٠)	٠	٨٢	٧٥٠	(٢,٩٦٨)
التغيرات في حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١,٩٠٢	٠	(١٣٣)	(٧٣٠)	١,٠٣٩
صافي المطالبات المتكبدة	(١٤,٥٤٧)	(٥٦,٧١٩)	(٦٣)	(١,٠٦٨)	(٧٢,٣٩٧)
احتياطي عجز الأقساط	١,٢٥٠	٥,٢٥٠	٠	٠	٦,٥٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٢,٣٥٠	٨٨٠	٢٤٠	٨٨٠	٤,٣٥٠
تكاليف اكتتاب	(١,١٠٥)	(١,١٧٨)	(٤٤٠)	(٥٨٥)	(٣,٣٠٨)
مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية	(٦٦)	(١,٥٦٢)	٠	٠	(١,٦٢٨)
ضريبة الاستقطاع	(٩٥٧)	٠	(٥٥١)	(٢٧٩)	(١,٧٨٧)
رسوم الجهة الرقابية	(١٨٢)	(٨٩٩)	(١١٩)	(٣٢)	(١,٢٣٢)
مصاريف اكتتاب أخرى	(١٥١)	(٣٤٣)	(٣٢٨)	(٢٨)	(٨٥٠)
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	(١٣,٤٠٨)	(٥٤,٥٧١)	(١,٢٦١)	(١,١١٢)	(٧٠,٣٥٢)
صافي دخل الاكتتاب	١٢,٢٠٩	٨,٠٠١	٦,٩٠١	٩٠٥	٢٨,٠١٦
إيرادات / (مصاريف) عمليات أخرى					
عكس / (مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها					(٣,٥٠٠)
مصاريف عمومية وإدارية					(١٠,٦٥٣)
استهلاك وإطفاء					(١,١٥٠)
إيرادات عمولات على الودائع					١,٠٣٢
مجموع مصاريف العمليات الأخرى					(١٤,٢٧١)
صافي الفائض / (العجز) من عمليات التأمين					١٣,٧٤٥
تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					(١٢,٣٧١)
صافي النتائج من عمليات التأمين بعد تغطية المساهمين للعجز / تحويل الفائض إلى المساهمين					١,٣٧٤

٢٠- التعهدات والالتزامات المحتملة

كما في ٣١ مارس ٢٠٢٢ ، كانت هناك خطابات ضمان قائمة لصالح عدة مستفيدين كما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٢	مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٠	١,٠٠٠
٢,٢٢١	١,٨٨٤
٢,٢٢١	٢,٨٨٤

مقدمو خدمات طبية
التزامات رأسمالية بشراء أنظمة وبرمجيات
المجموع

تخضع الشركة إلى إجراءات قضائية في سياق العمل العادي.

كما في ٣١ مارس 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 اعتباراً من تاريخ ١ يناير ٢٠٠٩ بمقابل شراء تمت الموافقة عليه من قبل البنك المركزي السعودي نجم عنها قيمة شهرة مقدارها ٤٩,١٠٠.

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

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

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

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

٢٢ - تأثير فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩)

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

وفي معرض الاستجابة لانتشار فيروس كورونا المستجد (كوفيد-١٩) في دول مجلس التعاون الخليجي والأقاليم الأخرى التي تعمل فيها الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق، قامت إدارة الشركة بتقييم آثار هذا الفيروس بشكل استباقي على عملياتها واتخذت سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان ما يلي:

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

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

احتياطات فنية طبية

إستناداً إلى تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة ان القرار الحكومي لتحمل تكاليف العلاج الطبي لكلاً من المواطنين السعوديين والوافدين ساهم في تخفيض أي آثار لا يمكن تحملها، أثناء فترة الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات الطبية المبلغ عنها (معظمها مطالبات العلاج الاختياري والأمراض غير المزمنة) مما أدى إلى انخفاض تجربة المطالبات. ورغم ذلك، ونتيجة لرفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠، تشهد الشركة زيادة في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة الشركة. وقد نظرت الشركة في أثر الزيادة الحادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية لعقود التأمين السارية في ٣١ مارس ٢٠٢٢ لاختبار كفاية المطالبات.

احتياطات فنية للمركبات

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

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

"بالنسبة للوثائق الجديدة الصادرة حسب التعميم أعلاه، يتم اكتساب القسط خلال فترة التغطية، ١٤ شهر حسب السياسة المحاسبية للشركة، ولم يكن هناك أي تأثير كبير لفترة التمديد شهران في القسط المكتسب بتاريخ ٣١ مارس ٢٠٢٢ حيث لم يتم اكتساب مبالغ أقساط كبيرة خلال مدة الشهر الواحد.

الموجودات المالية

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

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد الشركة أن جائحة فيروس كورونا (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

٢٣- أرقام المقارنة

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

٢٤- اعتماد مجلس الإدارة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ١٢ مايو ٢٠٢٢.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

٢٥ - معلومات إضافية

مراجعة ٣١ ديسمبر ٢٠٢١			٣١ مارس ٢٠٢٢			قائمة المركز المالي الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
الموجودات						
٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢	٣٥٤,٣٢٤	٥٠,٤٦٤	٣٠٣,٨٦٠	نقد وما في حكمه
١٤٩,٤٦٥	.	١٤٩,٤٦٥	١٤٧,٩٥٢	.	١٤٧,٩٥٢	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين – بالصافي
٤١,٣٧٣	.	٤١,٣٧٣	٩٨,٠٩٥	.	٩٨,٠٩٥	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٥٧,٥٥٣	.	٥٧,٥٥٣	١١٢,٧٢٠	.	١١٢,٧٢٠	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات تحت التسوية
٤١,٥٩٩	.	٤١,٥٩٩	٦٩,٥٢٩	.	٦٩,٥٢٩	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
.	.	.	٢,٤٩٢	.	٢,٤٩٢	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
١٠,١٢٦	.	١٠,١٢٦	١٠,١١٨	.	١٠,١١٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
٥,٨٤٩	.	٥,٨٤٩	٤,٨٢٢	.	٤,٨٢٢	مصاريف شركة تسوية المطالبات التأمينية المؤجلة
١,٩٧٣	.	١,٩٧٣	٤,١١٨	.	٤,١١٨	ضريبة استقطاع مؤجلة
٢,١٩٩	.	٢,١٩٩	٣,٥٥١	.	٣,٥٥١	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
.	.	.	٦٨٢,٣٣٣	.	٦٨٢,٣٣٣	إستثمارات مرتبطة بالوحدات
٣٢٥,٦٣٨	٣٢٥,٦٣٨	.	٦٣٤,٥٦٤	٦١٢,٦٣٤	٢١,٩٣٠	استثمارات
.	(١٤,٥٩٠)	١٤,٥٩٠	.	١٤,٦٤٦	(١٤,٦٤٦)	مبالغ مستحقة من عمليات التأمين / المساهمين
١٢,٩٤٩	.	١٢,٩٤٩	١٧٠,٢٧٥	.	١٧٠,٢٧٥	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة - بالصافي
٣١,٠٣٥	٢,٣٦٦	٢٨,٦٦٩	٧٨,١٢٣	١١,٨٨٢	٦٦,٢٤١	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٢,٧١٣	.	٢,٧١٣	٥,٨٥٠	.	٥,٨٥٠	ممتلكات ومعدات - بالصافي
١٠,٦٦٧	.	١٠,٦٦٧	١١,٦٨٢	.	١١,٦٨٢	موجودات غير ملموسة - بالصافي
٤٦,٧٩٤	٤٦,٧٩٤	.	٣٩٩,١٩٢	٣٩٩,١٩٢	.	الشهرة
٤٠,٠٠٠	٤٠,٠٠٠	.	٦٣,٨٥٢	٦٣,٨٥٢	.	وديعة نظامية
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.	٥,٥٥٥	٥,٥٥٥	.	دخل مستحق من وديعة نظامية
١,١٤٨,٦٢٢	٥٣٧,٨٣٥	٦١٠,٧٨٧	٢,٨٥٩,١٤٧	١,١٥٨,٢٢٥	١,٧٠٠,٩٢٢	مجموع الموجودات
المطلوبات						
٧٢,٣٨٥	٢,٥١٢	٦٩,٨٧٣	٨٢,٦٣٤	٤,٢٥٣	٧٨,٣٨١	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٣,٨٧٤	.	١٣,٨٧٤	٩٨,٤٦١	.	٩٨,٤٦١	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٨٩,٩١٠	.	١٨٩,٩١٠	٣٣٤,٦٦٤	.	٣٣٤,٦٦٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٨,٧٩٢	.	٨,٧٩٢	١٩,٢٩٧	.	١٩,٢٩٧	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
٨٧,٥٣١	.	٨٧,٥٣١	١٦٦,٧١٨	.	١٦٦,٧١٨	إجمالي المطالبات تحت التسوية
١٦٠,٣٤٢	.	١٦٠,٣٤٢	٢٠٤,٢٣٧	.	٢٠٤,٢٣٧	إجمالي مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها
١١,٢٥٠	.	١١,٢٥٠	٢١,١٥٠	.	٢١,١٥٠	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	٦٧٩,٩١٥	.	٦٧٩,٩١٥	الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
٦,٧٠٠	.	٦,٧٠٠	٩,٩٢٨	.	٩,٩٢٨	احتياطيات فنية أخرى
٥٦٦	.	٥٦٦	٢,٢٦٨	.	٢,٢٦٨	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
٤٣,٨٦٤	.	٤٣,٨٦٤	٤١,٧٤١	.	٤١,٧٤١	ذمم دائنة
٣,٨٦٣	.	٣,٨٦٣	٢,٦٧٧	.	٢,٦٧٧	مخصص ضريبة الاستقطاع
١,٦٥٥	.	١,٦٥٥	٣,٢٦٤	.	٣,٢٦٤	مخصص رسوم الجهة الرقابية
١٠,٢٥٧	.	١٠,٢٥٧	١٣,٢٩١	.	١٣,٢٩١	مكافآت نهاية الخدمة
٥,١٢٠	.	٥,١٢٠	٢٧,٦٩٠	.	٢٧,٦٩٠	توزيع فائض مستحق الدفع إلى حاملي الوثائق
٣٩,٢١٦	٣٩,٢١٦	.	٥٣,٦٧٢	٥٣,٦٧٢	.	الزكاة
١,٥٠٠	١,٥٠٠	.	١,٥٩٩	١,٥٩٩	.	ضريبة الدخل
٣,١٣٤	٣,١٣٤	.	٥,٥٥٥	٥,٥٥٥	.	إيرادات عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي
٦٥٩,٩٠٩	٤٦,٣٦٢	٦١٣,٥٤٧	١,٧٦٨,٧٦١	٦٥,٠٧٩	١,٧٠٣,٦٨٢	مجموع المطلوبات
حقوق الملكية						
٤٠٠,٠٠٠	٤٠٠,٠٠٠	.	٦٣٨,٥٢٥	٦٣٨,٥٢٥	.	رأس المال
.	.	.	٣٥٥,٨٧٩	٣٥٥,٨٧٩	.	أسهم منحة
٢٦,٠٩٧	٢٦,٠٩٧	.	٢٦,٠٩٧	٢٦,٠٩٧	.	احتياطي نظامي
٦٤,٣٨٦	٦٤,٣٨٦	.	٦٦,٩٥٦	٦٦,٩٥٦	.	أرباح مبقاة
٩٩٠	٩٩٠	.	٥,٦٨٩	٥,٦٨٩	.	احتياطي ربح القيمة العادلة من الاستثمارات
٤٩١,٤٧٣	٤٩١,٤٧٣	.	١,٠٩٣,١٤٦	١,٠٩٣,١٤٦	.	مجموع حقوق المساهمين
(٢,٧٦٠)	.	(٢,٧٦٠)	(٢,٧٦٠)	.	(٢,٧٦٠)	احتياطي إعادة قياس التزام المنافع المحددة
٤٨٨,٧١٣	٤٩١,٤٧٣	(٢,٧٦٠)	١,٠٩٠,٣٨٦	١,٠٩٣,١٤٦	(٢,٧٦٠)	مجموع حقوق الملكية
١,١٤٨,٦٢٢	٥٣٧,٨٣٥	٦١٠,٧٨٧	٢,٨٥٩,١٤٧	١,١٥٨,٢٢٥	١,٧٠٠,٩٢٢	مجموع المطلوبات وحقوق الملكية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١		
عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
قائمة الدخل الأولية الموجزة غير المراجعة					
الإيرادات					
٣٨٠,٠٠٤	٠	٣٨٠,٠٠٤	٣٨٠,٠٠٤	٠	٣٨٠,٨٦١
(٣٢,٠٣٢)	٠	(٣٢,٠٣٢)	(٣٢,٠٣٢)	٠	(١١,٠٠٠)
(١٠٥,١٩٠)	٠	(١٠٥,١٩٠)	(١٠٥,١٩٠)	٠	(٩٤,٨٧٥)
(١,٥٥٨)	٠	(١,٥٥٨)	(١,٥٥٨)	٠	(١,٢٨٣)
٢٤١,٢٢٤	٠	٢٤١,٢٢٤	٢٤١,٢٢٤	٠	١٥١,٧٠٣
(١٤٢,٦٦٩)	٠	(١٤٢,٦٦٩)	(١٤٢,٦٦٩)	٠	(١٢٤,٢٤٩)
٥٥,٣٣٨	٠	٥٥,٣٣٨	٥٥,٣٣٨	٠	٥٣,٩٧١
١٥٣,٨٩٣	٠	١٥٣,٨٩٣	١٥٣,٨٩٣	٠	٨١,٤٢٥
٩,١٣٥	٠	٩,١٣٥	٩,١٣٥	٠	١٠,٤٤٦
٤,٤٦٨	٠	٤,٤٦٨	٤,٤٦٨	٠	٦,٤٩٧
١٦٧,٤٩٦	٠	١٦٧,٤٩٦	١٦٧,٤٩٦	٠	٩٨,٣٦٨
تكاليف ومصاريف					
(١٢٠,٩٨٧)	٠	(١٢٠,٩٨٧)	(١٢٠,٩٨٧)	٠	(٩٠,٦٩١)
٢٦,٣٨٠	٠	٢٦,٣٨٠	٢٦,٣٨٠	٠	٢٢,٥٤٣
(٩٤,٦٠٧)	٠	(٩٤,٦٠٧)	(٩٤,٦٠٧)	٠	(٦٨,١٤٨)
٤,٧٨٥	٠	٤,٧٨٥	٤,٧٨٥	٠	٤,١٢٩
(٢,٦٣٤)	٠	(٢,٦٣٤)	(٢,٦٣٤)	٠	(٦,٤٤٩)
(١١,١٧٧)	٠	(١١,١٧٧)	(١١,١٧٧)	٠	(٢,٩٦٨)
٢,١٧٩	٠	٢,١٧٩	٢,١٧٩	٠	١,٠٣٩
(١٠١,٤٥٤)	٠	(١٠١,٤٥٤)	(١٠١,٤٥٤)	٠	(٧٢,٣٩٧)
(٢٩,٥٣٠)	٠	(٢٩,٥٣٠)	(٢٩,٥٣٠)	٠	٠
(٩,٩٠٠)	٠	(٩,٩٠٠)	(٩,٩٠٠)	٠	٦,٥٠٠
(٢,٧٩١)	٠	(٢,٧٩١)	(٢,٧٩١)	٠	٤,٣٥٠
(٥,٨٦٥)	٠	(٥,٨٦٥)	(٥,٨٦٥)	٠	(٣,٣٠٨)
(٢,١٨٢)	٠	(٢,١٨٢)	(٢,١٨٢)	٠	(١,٦٢٨)
(١,٨٢٠)	٠	(١,٨٢٠)	(١,٨٢٠)	٠	(١,٧٨٧)
(١,٩٠٢)	٠	(١,٩٠٢)	(١,٩٠٢)	٠	(١,٢٣٢)
(٢,٩٥٥)	٠	(٢,٩٥٥)	(٢,٩٥٥)	٠	(٨٥٠)
(١٥٨,٣٩٩)	٠	(١٥٨,٣٩٩)	(١٥٨,٣٩٩)	٠	(٧٠,٣٥٢)
٩,٠٩٧	٠	٩,٠٩٧	٩,٠٩٧	٠	٢٨,٠١٦
إيرادات / (مصاريف) أخرى					
٦,٠٤٨	٠	٦,٠٤٨	٦,٠٤٨	٠	(٣,٥٠٠)
(١٩,٢٤٩)	(١,٦٦٨)	(٢٠,٩١٧)	(٢٠,٩١٧)	(٥٨٤)	(١١,٢٣٧)
(١,٤١٦)	٠	(١,٤١٦)	(١,٤١٦)	٠	(١,١٥٠)
٧٩٣	٢١٣	١,٠٠٦	١,٠٠٦	٣٦٩	١,٤٠١
٠	١,٢٨٧	١,٢٨٧	١,٢٨٧	٩٩٥	٩٩٥
٠	٤,٨٤٤	٤,٨٤٤	٤,٨٤٤	٤٢٣	٤٢٣
٣٩	٢,٩١٥	٢,٩٥٤	٢,٩٥٤	٠	٠
٠	٤	٤	٤	٠	٠
٠	٤,٢٩٠	٤,٢٩٠	٤,٢٩٠	١,٧٦٠	١,٧٦٠
(١٣,٧٨٥)	١١,٨٨٥	(١,٩٠٠)	(١,٩٠٠)	٢,٩٦٣	(١١,٣٠٨)
(٤,٦٨٨)	١١,٨٨٥	٧,١٩٧	٧,١٩٧	٢,٩٦٣	١٦,٧٠٨
٤,٦٨٨	(٤,٦٨٨)	٠	٠	١٢,٣٧٢	٠
٠	٧,١٩٧	٧,١٩٧	٧,١٩٧	١٥,٣٣٥	١٦,٧٠٨
٠	(٤,٥٢٨)	(٤,٥٢٨)	(٤,٥٢٨)	(٣,٤٠٣)	(٣,٤٠٣)
٠	(٩٩)	(٩٩)	(٩٩)	(٢٨٦)	(٢٨٦)
٠	٢,٥٧٠	٢,٥٧٠	٢,٥٧٠	١١,٦٤٦	١٣,٠١٩
العائد الأساسي والمخفض للسهم الواحد بالريال السعودي					
٠,٠٤					

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢			قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات التأمين المساهمين	عمليات التأمين	
١٣,٠١٩	١١,٦٤٦	١,٣٧٣	٢,٥٧٠	٢,٥٧٠	٠	الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر
						البنود المعاد تصنيفها أو يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل في الفترات القادمة
						استثمارات متاحة للبيع:
٩,٠٣١	٩,٠٣١	٠	٨,٩٨٩	٨,٩٨٩	٠	صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات
(١,٧٦٠)	(١,٧٦٠)	٠	(٤,٢٩٠)	(٤,٢٩٠)	٠	الأرباح المحققة المحولة إلى قائمة الدخل
٧,٢٧١	٧,٢٧١	٠	٤,٦٩٩	٤,٦٩٩	٠	صافي التغير في القيمة العادلة غير المحققة
٢٠,٢٩٠	١٨,٩١٧	١,٣٧٣	٧,٢٦٩	٧,٢٦٩	٠	الدخل الشامل للفترة

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢

جميع المبالغ بالآلاف الريالات السعودية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
١٦,٧٠٨	١٥,٣٣٥	١,٣٧٣	٧,١٩٧	٧,١٩٧	.	التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
						الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل
						تعديلات لبنود غير نقدية:
٥٢٦	.	٥٢٦	٥٤٣	.	٥٤٣	استهلاك ممتلكات ومعدات
٦٢٤	.	٦٢٤	٨٧٣	.	٨٧٣	إطفاء موجودات غير ملموسة
.	.	.	(٨٢)	.	(٨٢)	ربح من استبعاد ممتلكات ومعدات
٣,٥٠٠	.	٣,٥٠٠	(٦,٠٤٨)	.	(٦,٠٤٨)	مخصص ديون مشكوك في تحصيلها
٤,٣٣٦	.	٤,٣٣٦	٦,٧٤٤	.	٦,٧٤٤	مخصص ضريبة الاستقطاع
٢,٣٦٩	.	٢,٣٦٩	٣,٢٥٤	.	٣,٢٥٤	مخصص رسوم الجهة الرقابية
١,٦٧١	.	١,٦٧١	٥٧٥	.	٥٧٥	مخصص مكافآت نهاية الخدمة
.	.	.	(٦,٢٠١)	.	(٦,٢٠١)	أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
.	.	.	(٢,٩٥٤)	(٢,٩١٥)	(٣٩)	أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل
(١,٧٦٠)	(١,٧٦٠)	.	(٤,٢٩٠)	(٤,٢٩٠)	.	أرباح محققة من الاستثمارات
						التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:
(٦,٥٩٠)	.	(٦,٥٩٠)	٤٠,٠٢٧	.	٤٠,٠٢٧	أقساط ومبالغ مستحقة من معيدي التأمين
(٥٣,٩٧١)	.	(٥٣,٩٧١)	(٥٧,٤٢٣)	.	(٥٧,٤٢٣)	حصة معيدي التأمين من إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦,٤٤٩	.	٦,٤٤٩	(٨١,٣٣٨)	.	(٨١,٣٣٨)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات تحت التسوية
(١,٠٣٩)	.	(١,٠٣٩)	(٣٤,٨٩٧)	.	(٣٤,٨٩٧)	حصة معيدي التأمين من إجمالي المطلوبات المتكبدة وغير المبلغ عنها
(٢,٤٩٦)	.	(٢,٤٩٦)	(٢,٤٩٢)	.	(٢,٤٩٢)	مصاريف فائض خسارة مؤجلة
(١١٦)	.	(١١٦)	٨	.	٨	تكاليف اكتتاب مؤجلة
(١,٦٨٢)	.	(١,٦٨٢)	١,٠٢٧	.	١,٠٢٧	مصاريف شركة تسوية المطلوبات التأمينية المؤجلة
(٢,٥٤٩)	.	(٢,٥٤٩)	(٤,٩٢٤)	.	(٤,٩٢٤)	ضريبة استقطاع مؤجلة
(١,١٣٧)	.	(١,١٣٧)	(١,٣٥٢)	.	(١,٣٥٢)	رسوم الجهة الرقابية المؤجلة
(٧٣,٢٦٦)	.	(٧٣,٢٦٦)	(١٥٨,٢٢١)	.	(١٥٨,٢٢١)	مبالغ مستحقة من أطراف ذات علاقة
٢,٧٦١	٥,٢١٥	(٢,٤٥٤)	(٣٣,٦٧٣)	(٤,٩٦٧)	(٢٨,٧٠٦)	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٨٦٣	.	٨٦٣	١,٢٥٨	.	١,٢٥٨	نعم دائنة
١١١	.	١١١	(٣,٨٢٧)	.	(٣,٨٢٧)	شركة تسوية المطلوبات التأمينية مستحقة الدفع
(٣,٨٧٦)	(١٠٧)	(٣,٧٦٩)	(٢١,٥٦٢)	١٧٦	(٢١,٧٣٨)	مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى
١٠,٥٤٥	.	١٠,٥٤٥	٤٧,٢٩٨	.	٤٧,٢٩٨	أرصدة معيدي تأمين مستحقة الدفع
١٢٤,٢٤٩	.	١٢٤,٢٤٩	١٤٤,٧٥٤	.	١٤٤,٧٥٤	إجمالي الأقساط غير المكتسبة
٦,٥٠٧	.	٦,٥٠٧	١٠,٥٠٥	.	١٠,٥٠٥	عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة
(٤,١٢٩)	.	(٤,١٢٩)	٧٩,١٨٧	.	٧٩,١٨٧	إجمالي المطلوبات تحت التسوية
٢,٩٦٨	.	٢,٩٦٨	٤٣,٨٩٥	.	٤٣,٨٩٥	إجمالي مطلوبات متكبدة وغير مبلغ عنها
(٦,٥٠٠)	.	(٦,٥٠٠)	٩,٩٠٠	.	٩,٩٠٠	احتياطي عجز الأقساط
.	.	.	(١١,٤٢٣)	.	(١١,٤٢٣)	الإحتياطي الفني المرتبط بالوحدات
(٤,٣٥٠)	.	(٤,٣٥٠)	٢,٧٩٢	.	٢,٧٩٢	احتياطيات فنية أخرى
.	(١٤,٢٥٣)	١٤,٢٥٣	.	(٤٥,٧٦٥)	٤٥,٧٦٥	مستحق لعمليات المساهمين
(٢٩,٠٧٢)	.	(٢٩,٠٧٢)	١,٤٧٣	.	١,٤٧٣	مبالغ مستحقة إلى أطراف ذات علاقة
						المدفوعات:
(٩٥٢)	.	(٩٥٢)	(٩٥٣)	.	(٩٥٣)	مكافآت نهاية الخدمة المدفوعة
(١,٨٥٥)	.	(١,٨٥٥)	(٧,٩٣٠)	.	(٧,٩٣٠)	ضريبة استقطاع مدفوعة
(١,٣٥٤)	.	(١,٣٥٤)	(١,٦٤٥)	.	(١,٦٤٥)	رسوم الجهة الرقابية المدفوعة
٢	.	٢	.	.	.	فائض مدفوع إلى حاملي الوثائق
(١٦٣)	(١٦٣)	.	.	.	.	ضريبة دخل مدفوعة
(١٢,٦٦٨)	٤,٢٦٧	(١٦,٩٣٥)	(٣٩,٩٢٥)	(٥٠,٥٦٤)	١٠,٦٣٩	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١			لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٢			قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة غير المراجعة (تتمة)
المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	المجموع	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
(٥٧,٥٠٠)	(٥٧,٥٠٠)	٠	(٤٥,٠٠٠)	(٤٥,٠٠٠)	٠	إضافات إلى استثمارات
٣٢,٨٤٣	٣٢,٨٤٣	٠	٣٥,٣٧٤	٣٥,٣٧٤	٠	عوائد من بيع استثمارات
(٩٦)	٠	(٩٦)	(٣٢٨)	٠	(٣٢٨)	إضافات إلى ممتلكات ومعدات
٠	٠	٠	٨٢	٠	٨٢	عوائد من بيع ممتلكات ومعدات
(٣٢٩)	٠	(٣٢٩)	(١,٠٥٨)	٠	(١,٠٥٨)	إضافات إلى موجودات غير ملموسة
٠	٠	٠	٦٣,٤٧٦	١٣	٦٣,٤٦٣	النقد وما في حكمة المستحوذ عليه من خلال دمج الأعمال
٠	٠	٠	(٢٣,٨٥٢)	(٢٣,٨٥٢)	٠	زيادة في وديعة نظاميه
(٢٥,٠٨٢)	(٢٤,٦٥٧)	(٤٢٥)	٢٨,٦٩٤	(٣٣,٤٦٥)	٦٢,١٥٩	صافي النقد الناتج عن / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية
(٣٧,٧٥٠)	(٢٠,٣٩٠)	(١٧,٣٦٠)	(١١,٢٣١)	(٨٤,٠٢٩)	٧٢,٧٩٨	صافي التغير في النقد وما في حكمه
٥١٧,٧٤٥	١٥٩,٢٤٢	٣٥٨,٥٠٣	٣٦٥,٥٥٥	١٣٤,٤٩٣	٢٣١,٠٦٢	النقد وما في حكمه في بداية السنة
٤٧٩,٩٩٥	١٣٨,٨٥٢	٣٤١,١٤٣	٣٥٤,٣٢٤	٥٠,٤٦٤	٣٠٣,٨٦٠	النقد وما في حكمه في نهاية الفترة
٧,٢٧١	٧,٢٧١	٠	٤,٦٩٩	٤,٦٩٩	٠	معلومات غير نقدية
						صافي التغيرات في القيمة العادلة غير المحققة للاستثمارات