شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
وتقرير فحص المراجعين المستقلين

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

الفهـرس **صفحـة**

تقرير فحص المراجعين المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢ – ٣
قائمة الدخل الأولية الموجزة	٤ – ٥
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٦
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٧
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٨
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٩ – ٣٦

شركة إبراهيم أحمد البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون - البسام وشركاؤه
(عضو بي كي اف العالمية)

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة/ مساهمي شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة لشركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والقوائم المالية الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية و القوائم المالية الأولية الموجزة للتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص لأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الأخرى (القوائم المالية الأولية الموجزة). إن إدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة والتي أعدتها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على الفحص الذي قمنا به.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي لعمليات الفحص (٢٤١٠)، "فحص القوائم المالية الأولية من قبل مراجع الحسابات المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص القوائم 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

استناداً إلى فحصنا، فإنه لم يرد إلى علمنا ما يدعونا إلى الاعتقاد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة غير معدة، من جميع الجوانب الجوهرية، وفقاً لعيار المحاسبة الدولي (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن البسام وشركاؤه
صندوق بريد ٦٩٦٥٨
الرياض ١١٥٥٧
المملكة العربية السعودية

إبراهيم أحمد البسام
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٧)

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

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم (٣٣٥)

٢٤ مايو ٢٠٢١م
١٢ شوال ١٤٤٢ هـ

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
License No 323/11/148
ترخيص رقم ١٤٨ ١١ ٣٢٣
Al Azem, Al Sudairy, Al Shaikh & Partners
Certified Public Accountant R

البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون
C.R.1010385804
Al-Bassam & Co.
Certified Public Accountants

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
		بآلاف الريالات السعودية	
الموجودات			
نقدية وما في حكمها	٤	٤٧٩,٦١٢	٥٦٠,٠٧٠
ودائع مرابحة	٥	٢١٥,٢٨٤	١٦٥,٢٨٤
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الإستحقاق		١٧,٤٩٤	١٠,٠٠٠
ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي	٦	٢٨٩,١٨٠	٢٠٠,٢٢٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٧ (ب)	٣٠,٣٧٧	١٧,٠٥١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٧ (أ)	٨٨,١١٠	٩٤,٦٢٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها	٧ (أ)	١٨,٤٨٣	٢٠,٥٣٠
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	٧(د)	٣٢,٥٠٦	٢٠,١١٧
أقساط فائض الخسائر المؤجلة		٣٩٦	-
استثمارات متاحة للبيع	٨	١١٤,٧٧٩	١١٦,٥٥٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٢٧,٧٩٢	٢٦,٧٨٩
ممتلكات ومعدات		٢,٦٢٤	٢,١٠١
وديعة نظامية		٧٥,٠٠٠	٧٥,٠٠٠
عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية		٩,٨١١	٩,٦٩٥
مجموع الموجودات		١,٤٠١,٤٤٨	١,٣١٨,٠٤٤

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
		بآلاف الريالات السعودية	
المطلوبات			
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة		٨٥,٦٢٢	٥٤,٩٥٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		٦٣,٨٨٥	٦٨,٩١٧
أرصدة معيدي تأمين دائنة		٣٢,٠٨٧	٦,٨٤٠
أقساط التأمين غير المكتسبة	٧ (ب)	٤٣٢,٤٧٦	٣٣٠,٩٧٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٧ (ج)	٦,٩٣٥	٤,٠٠١
مطالبات تحت التسوية	٧ (أ)	٥٢,٦٩٨	٩٤,٣٥٣
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٧ (أ)	١٨٢,٢٣٢	١٩٧,٨٨٩
احتياطيات أقساط تأمين إضافية	٧ (أ)	٢٧,٣٥٤	٣٩,٦٣٧
احتياطيات فنية أخرى	٧ (أ)	٣,٣٧٥	٣,٦٦٤
أرصدة إعادة تأمين مستحقة		-	٢,٤٠٩
مستحق لأطراف ذات علاقة	١٦	١٥	١
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين		١٩,٠٠٠	١٨,٢٠٩
الفائض المتراكم		٣,٤٦٨	٥,٦٦٦
مخصص الزكاة	٩	٢٣,٦١٨	٢٠,٣٧٤
دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي		٩,٨١١	٩,٦٩٥
مجموع المطلوبات		٩٤٢,٥٧٦	٨٥٧,٥٨٤
حقوق الملكية			
رأس المال	١٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	١٢	٢,١٣١	٢,١٣١
خسائر متراكمة		(٣٧,٢٨٨)	(٣٤,٧٤٨)
احتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع		١,٦٢٥	٦٧٣
اعادة قياس احتياطي منافع نهاية الخدمة		(٧,٥٩٦)	(٧,٥٩٦)
مجموع حقوق الملكية		٤٥٨,٨٧٢	٤٦٠,٤٦٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,٤٠١,٤٤٨	١,٣١٨,٠٤٤
التعهدات و الإلتزامات المحتملة	١٥		

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ م

	ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢١	٢٠٢٠
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
		(بآلاف الريالات السعودية)	
الإيرادات			
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٧ (ب)	٢٩٠,٣٣٠	٢٥٣,٧٩٨
أقساط إعادة التأمين المسنده :			
– محلية		(١,٩٩٢)	(٢,٤٧٥)
– دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة بواسطة وسطاء محليين)		(٢٤,٢٤٤)	(٣٥,٠٣٨)
		(٢٦,٢٣٦)	(٣٧,٥١٣)
مصاريف فائض الخسارة		(٥,٢٢٧)	(٢,٩٧٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة		٢٥٨,٨٦٧	٢١٣,٣٠٧
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي		(٨٨,١٧٦)	(٢٩,١٥٤)
صافي أقساط التامين المكتسبة	٧ (ب)	١٧٠,٦٩١	١٨٤,١٥٣
عمولة إعادة التأمين	٧ (ج)	٢,٥٩٧	٣,٥٥٤
إيرادات إكتتاب اخرى		٤٣٢	١٨٧
صافي الإيرادات		١٧٣,٧٢٠	١٨٧,٨٩٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة		(١٩٩,٢٢١)	(١٥١,٦٥٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		٥,٣٥٧	٤,٤٧٢
صافي المطالبات المدفوعة		(١٩٣,٨٦٤)	(١٤٧,١٨٠)
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي		٣٥,١٤١	٨,٦٩٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي		١٣,٦١٠	(٥,٧٧٣)
التغير في احتياطيات أقساط التأمين الإضافية		١٢,٢٨٣	٤,٠٢٦
التغير في الاحتياطات الفنية الأخرى		٢٨٩	(٢٧٠)
صافي المطالبات المتكبدة		(١٣٢,٥٤١)	(١٤٠,٥٠٥)
تكاليف اكتتاب وثائق تأمين	٧ (د)	(١٣,٥٢٢)	(١٩,٠٥١)
مصاريف إكتتاب أخرى		(٩,٨٧٧)	(٩,٠٠٥)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب		(١٥٥,٩٤٠)	(١٦٨,٥٦١)
صافي دخل الإكتتاب		١٧,٧٨٠	١٩,٣٣٣

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

	ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)
		(بآلاف الريالات السعودية)	
صافي دخل الإكتتاب المرحل		١٧,٧٨٠	١٩,٣٣٣
الإيرادات / (المصاريف) الأخرى			
عكس /(مخصص) ديون مشكوك في تحصيلها	٦	١,٥٦٨	٥,٠٥٧
رواتب و مصاريف متعلقة بالموظفين		(١٩,٤٢٠)	(١٨,٠٣٢)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى		(٧,٩٥٥)	(٩,٣٤٤)
أرباح الإستثمار		٦,٥٣٣	٦,٤٥٦
ايرادات اخرى		٢,١٩٨	٦٣٣
إجمالي الدخل الاخر /(المصروفات)		(١٧,٠٧٦)	(١٥,٢٣٠)
صافي الدخل للفترة		٧٠٤	٤,١٠٣
الفائض العائد لعمليات التأمين		-	(١١٠)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة		٧٠٤	٣,٩٩٣
الزكاة المحملة على الفترة	٩	(٣,٢٤٤)	(٣,٣٠٠)
صافي (الخسارة) /الدخل للفترة العائد لعمليات المساهمين		(٢,٥٤٠)	٦٩٣
ربحية / (خسارة) السهم	١١		
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي)		(٠,٠٥)	٠,٠١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالألف)		٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

	ايضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢١	٢٠٢٠
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
		(بآلاف الريالات السعودية)	
صافي (الخسارة) /الدخل للفترة العائد للمساهمين		(٢,٥٤٠)	٦٩٣
الدخل الشامل الآخر :			
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة الدخل في فترات لاحقة:			
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع ،صافي	٨	٩٥٢	٣٨٨
إجمالي (الخسارة) /الدخل الشامل للفترة العائد للمساهمين		(١,٥٨٨)	١,٠٨١
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين		-	-
الدخل الشامل الآخر العائد لعمليات التأمين		-	-
إجمالي الدخل الشامل العائد لعمليات التأمين		-	-
إجمالي (الخسارة) /الدخل الشامل للفترة		(١,٥٨٨)	١,٠٨١

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	رأس المال	الإحتياطي النظامي	الخسائر المتراكمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع	اعادة قياس احتياطي منافع نهاية الخدمة	اجمالي حقوق الملكية
	بآلاف الريالات السعودية					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢١ (مراجعة)	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٣٤,٧٤٨)	٦٧٣	(٧,٥٩٦)	٤٦٠,٤٦٠
صافي خسارة الفترة	-	-	(٢,٥٤٠)	-	-	(٢,٥٤٠)
مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٩٥٢	-	٩٥٢
إجمالي الدخل الشامل	-	-	(٢,٥٤٠)	٩٥٢	-	(١,٥٨٨)
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٣٧,٢٨٨)	١,٦٢٥	(٧,٥٩٦)	٤٥٨,٨٧٢
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٠ (مراجعة)	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٤٢,٢٩٦)	٦٣٤	(٥,٠٤٠)	٤٥٥,٤٢٩
صافي دخل الفترة	-	-	٦٩٣	-	-	٦٩٣
مكاسب غير محققة من استثمارات متاحة للبيع	-	-	-	٣٨٨	-	٣٨٨
إجمالي الدخل الشامل	-	-	٦٩٣	٣٨٨	-	١,٠٨١
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)	٥٠٠,٠٠٠	٢,١٣١	(٤١,٦٠٣)	١,٠٢٢	(٥,٠٤٠)	٤٥٦,٥١٠

الرئيس المالي

الرئيس التنفيذي

عضو مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة ملاذ للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
		٢٠٢١ (غير مراجعة)	٢٠٢٠ (غير مراجعة)
		(بآلاف الريالات السعودية)	
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
إجمالي دخل /(الخسارة) الفترة قبل الزكاة		٧٠٤	٤,١٠٣
التعديلات للبنود غير النقدية :			
استهلاك ممتلكات و معدات		٤٠٥	٤٥٢
عكس الإنخفاض في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	٨	-	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين		١,٤٣٢	٩٠٠
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	٦	(١,٥٦٨)	(٥,٠٥٧)
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
ذمم أقساط تأمين و معيدي تأمين مدينة		(٨٧,٣٨٨)	(٥٠,٦٥٦)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة		(١٣,٣٢٦)	(٢٢,٢٢٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية		٦,٥١٥	(٦,٧١٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها		٢,٠٤٧	(٣٨٧)
تكاليف إكتتاب وثائق التأمين المؤجلة		(١٢,٣٨٩)	(٦١٥)
فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة		(٢,٨٠٥)	(٣,٠٢٠)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		(١,٠٠٣)	(٥,٦٦٠)
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة		٣٠,٦٦٧	(٣,٣٢٧)
مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى		(٥,٠٣٢)	١١,٤٢٦
أرصدة معيدي تأمين دائنة		٢٥,٢٤٧	٣٤,٣٧٠
أقساط تأمين غير مكتسبة		١٠١,٥٠٢	٥١,٣٧٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		٢,٩٣٤	٥,٢٧٤
مطالبات تحت التسوية		(٤١,٦٥٥)	(١,٩٧٥)
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها		(١٥,٦٥٧)	٦,١٦٠
احتياطيات أقساط تأمين اضافية		(١٢,٢٨٣)	(٤,٠٢٦)
احتياطيات فنية أخرى		(٢٨٩)	٢٧٠
الفائض المتراكم		(٢,١٩٨)	(٦٣٢)
المستحق لأطراف ذات علاقة		١٤	-
النقد (المستخدم في)/الناتج من الأنشطة التسغيلية		(٢٤,١٢٦)	١٠,٠٣٨
زكاة مدفوعة	٩	-	-
المدفوع من مكافأت نهاية الخدمة للموظفين		(٦٤١)	(١٠٩)
صافي النقد (المستخدم في) /الناتج من الأنشطة التسغيلية		(٢٤,٧٦٧)	٩,٩٢٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية			
الإنخفاض / (الزيادة) في ودائع المرابحة	٥	(٥٠,٠٠٠)	(٦٠,٢٠٦)
إضافات في الممتلكات والمعدات		(٩٢٨)	(٨٩)
إضافات في الإستثمارات المحتفظ بها لتاريخ الإستحقاق		(٧,٤٩٤)	-
الاضافات في الإستثمارت المتاحة للبيع	٨	(٥٤)	(١,٣٠٢)
التخلص من الاستثمارات المتاحة للبيع	٨	٢,٧٨٥	-
صافي النقد (المستخدم في) /الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(٥٥,٦٩١)	(٦١,٥٩٧)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		(٨٠,٤٥٨)	(٥١,٦٦٨)
النقدية وما في حكمها، بداية الفترة	٤	٥٦٠,٠٧٠	١٧٠,٢٧٠
النقدية وما في حكمها في نهاية الفترة	٤	٤٧٩,٦١٢	١١٨,٦٠٢
معلومات غير نقدية اضافية:			
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		٩٥٢	٣٨٨
عوائد إستثمار الوديعة النظامية		١١٦	٦٨٣

الرئيس المالي | الرئيس التنفيذي | عضو مجلس الإدارة

تعد الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٢٠) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١- التنظيم و الأنشطة الرئيسية

شركة ملاذ للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تأسست في مدينة الرياض بالمملكة العربية السعودية بموجب المرسوم الملكي رقم م/٦٠، وتم تسجيلها بتاريخ ٢١ ربيع الأول ١٤٢٨هـ الموافق ٩ ابريل ٢٠٠٧ بموجب السجل التجاري رقم١٠١٠٢٣١٧٨٧. إن عنوان المركز الرئيسي للشركة هو طريق الأمير محمد بن عبدالعزيز، ص ب ٩٩٧٦٣، الرياض ١١٦٢٥، المملكة العربية السعودية.
إن أهداف الشركة هي ممارسة أعمال التأمين والخدمات التابعة حسب النظام الأساسي للشركة والأنظمة المتبعة في المملكة العربية السعودية.

٢- أسس الاعداد

أ) أسس العرض والقياس :

تم إعداد المعلومات المالية الأولية الموجزة (القوائم المالية الأولية الموجزة) للشركة كما في ولغاية ٣١ مارس ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) التقارير المالية الأولية، كما أقرتها الهيئة السعودية للمراجعين و المحاسبين في المملكة العربية السعودية.
تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الإستمرارية والتكلفة التاريخية، باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع، ومزايا ومكافآت نهاية الخدمة للموظفين والتي تقاس بالقيمة الحالية للإلتزامات المستقبلية باستخدام طريقة وحدة الإئتمان المتوقعة.
لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة للشركة باستخدام تصنيف متداول / وغير متداول. مع ذلك فإن الأرصدة التالية بشكل عام تم تصنيفها كأرصدة غير متداولة: إستثمارات متاحة للبيع، ممتلكات ومعدات، وديعة نظامية، الدخل المستحق من الوديعة النظامية، دخل العمولات المستحقة للبنك المركزي السعودي "ساما"، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين . يتم تصنيف جميع أرصدة القوائم المالية الأخرى بصفة عامة على أنها متداولة. تعرض الشركة قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب السيولة.

حسب متطلبات أنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بدفاتر محاسبية منفصلة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين وتعرض القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لذلك (ايضاح ١٨). يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصاريف المتعلقة بكل نشاط في الدفاتر المحاسبية ذات العلاقة. يتم تحديد أسس توزيع مصاريف العمليات المشتركة من قبل الإدارة ويتم اعتمادها من قبل مجلس الإدارة.
إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقوائم الدخل الموجزة وقائمة الدخل الشامل والتدفقات النقدية لعمليات التأمين ولعمليات المساهمين المعروضة في ايضاح ١٨ من القوائم المالية الأولية الموجزة تم الإبلاغ عنها كمعلومات مالية تكميلية للإلتزام بالمتطلبات التوجيهية واللائحة التنفيذية الصادرة من قبل البنك المركزي السعودي وهي غير مطلوبة بموجب معايير التقارير المالية الدولية المعتمدة بالمملكة العربية السعودية
تلزم اللائحة التنفيذية للبنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين وعمليات المساهمين. وفقًا لذلك؛ فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة ، وقائمة الدخل الأولية الموجزة، و قائمة الدخل الشامل الآخر الأولية الموجزة، و قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة المعد لعمليات التأمين وعمليات المساهمين على النحو المشار إليه أعلاه، لا تعكس سوى الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والمكاسب والخسائر الشاملة للعمليات المعنية.

٢- أسس الاعداد (تتمة)

أ) أسس العرض و القياس (تتمة)

عند إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على مستوى الشركة وفقًا للمعايير الدولية للتقارير المالية، يتم دمج وتجميع الأرصدة والمعاملات الخاصة بعمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. وتم حذف الأرصدة والمعاملات المتداخلة بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المتبعة لعمليات التأمين وعمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في الظروف المماثلة.

لا تشتمل القوائم المالية الأولية الموجزة على جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة في القوائم المالية السنوية، ويجب أن تقرأ بالتزامن مع القوائم المالية السنوية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

ب) العملة الوظيفية وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي والذي يعتبر العملة الوظيفية للشركة. تم تقريب كافة المعلومات المالية المعروضة لأقرب ألف ، مالم ينص على خلاف ذلك

جـ) الأحكام و التقديرات و الإفتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة استخدام التقديرات والأحكام التي تؤثر على المبالغ المبلغ عنها للموجودات والمطلوبات والإفصاح عن الموجودات والمطلوبات الطارئة في تاريخ القوائم المالية الأولية الموجزة والمبالغ المقدرة للإيرادات والمصروفات خلال الفترة المشمولة بالتقرير. على الرغم من أن هذه التقديرات والأحكام تستند إلى أفضل حكم ومعرفة لدى الإدارة بالأحداث والإجراءات الحالية ، إلا أن النتائج الفعلية قد تختلف في النهاية عن تلك التقديرات.

يتم تقييم التقديرات والأحكام باستمرار إستنادًا إلى الخبرة التاريخية وعوامل أخرى ، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يُعتقد أنها معقولة في ظل هذه الظروف.
فيما يلي الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة :

جـ - ١) المسؤولية النهائية الناشئة عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين

إن تقدير الالتزام النهائي الناشئ عن المطالبات المقدمة بموجب عقود التأمين هو أهم تقدير محاسبي للشركة. هناك العديد من مصادر عدم اليقين التي يجب أخذها في الاعتبار عند تقدير الالتزام الذي ستدفعه الشركة في نهاية المطاف مقابل هذه المطالبات. يتم عمل تقديرات في نهاية فترة التقرير لكل من التكلفة النهائية المتوقعة للمطالبة المبلغ عنها والتكاليف النهائية المتوقعة للمطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها. يتم تقدير التزام المطالبات المبلغ عنها و غير المسددة باستخدام مدخلات التقييم للحالات الفردية التي يتم إبلاغ الشركة بها. في نهاية كل فترة تقرير ، يتم إعادة تقييم تقديرات المطالبة للسنة السابقة للتأكد من كفايتها ويتم إجراء تغييرات على المخصص.
إن مخصص المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها هو تقدير للمطالبات التي وقعت في تاريخ تغطية الحدث المؤمن عليه وقبل تاريخ البيانات المالية الأولية ومن المتوقع أن يتم الإبلاغ عنها بعد اصدار البيانات والقوائم المالية الأوليه الموجزة. التقنية الأساسية التي تتبناها الإدارة في تقدير تكلفة المطالبات المبلغ عنها والمطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها ، هي استخدام اتجاهات تسوية المطالبات السابقة للتنبؤ باتجاهات تسوية المطالبات المستقبلية. يتم استخدام مجموعة من الطرق مثل طريقة سلم السلسلة وطريقة بورنهوتر فرجسون وطريقة نسبة الخسارة المتوقعة من قبل الخبراء الاكتواريين لتحديد هذه الأحكام. واستخدم الخبير الاكتواري أيضًا نهج التجزئة بما في ذلك تحليل تكلفة الفرد في كل عام لقطاع الأعمال الطبية. تكمن وراء هذه الطرق عدد من الافتراضات الصريحة أو الضمنية المتعلقة بمبلغ التسوية المتوقع وأنماط تسوية المطالبات.

٢- أسس الاعداد (تتمة)

جـ) الأحكام و التقديرات و الإفتراضات المحاسبية الهامة (تتمه)

جـ -٢) الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع

تحدد الشركة هبوط قيمة الموجودات المالية (انخفاض قيمة الأصول المالية عن تكلفتها الأصلية) عندما يكون هناك انخفاض كبير أو طويل الأمد لفترات مالية متلاحقة في القيم العادلة للأصول المالية عن تكلفتها. إن تحديد ما هو "مهم" أو "طويل الأمد" يتطلب الحكم. حيث تعتبر فترة ١٢ شهرًا أو أكثر "طويلة الأمد"، كما يعد الانخفاض بنسبة ٣٠٪ من التكلفة الأصلية "مهمًا"وفقًا لسياسة الشركة. عند اتخاذ هذا الحكم ، تقوم الشركة بالتقييم بناء على عوامل اخرى من ضمنها المدة أو المدى الذي تكون فيه القيمة العادلة للاستثمار أقل من تكلفتها.

جـ -٣) الهبوط في قيمة الذمم المدينة

يتم تكوين مخصص للهبوط في قيمة الذمم المدينة عندما يكون هناك دليل موضوعي على أن الشركة لن تكون قادرة على تحصيل جميع المبالغ المستحقة وفقًا للشروط الأصلية للذمم المدينة. تعتبر الصعوبات المالية الكبيرة للمدين، واحتمال أن يدخل المدين في الإفلاس أو إعادة التنظيم المالي ، والتخلف عن السداد أو تأخر سداد المدفوعات، تعتبر مؤشرات على أن الذمم المدينة قد انخفضت قيمتها.

جـ -٤) القيمة العادلة للأدوات المالية

تستند القيم العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع على الأسعار المعروضة للأوراق المالية القابلة للتداول أو القيم العادلة المقدرة. يتم تقدير القيمة العادلة للبنود التي تحمل عمولة على أساس التدفقات النقدية المخصومة باستخدام العمولة لبنود ذات شروط وخصائص مخاطر مماثلة.

جـ -٥) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

يتم تسجيل بعض تكاليف الاكتتاب المتعلقة ببيع وثائق التأمين كتكاليف اقتناء مؤجلة ويتم إطفاؤها خلال الفترة ذات الصلة بتغطية وثيقة التأمين. إذا لم يتم تحقيق الافتراضات المتعلقة بربحية هذه الوثائق في المستقبل، يمكن تسريع اطفاء هذه التكاليف وقد يتطلب ذلك أيضًا انخفاض القيمة.

جـ -٦) احتياطي عجز أقساط

يعتبر تقدير احتياطي عجز أقساط التأمين حساس للغاية لعدد من الافتراضات فيما يتعلق بالأحداث والظروف المستقبلية . حيث يعتمد على نسبة الخسارة المتوقعة للجزء المتبقي (غير المكتسب) من مخاطر وثائق التأمين المكتتبة . للوصول إلى تقدير نسبة الخسارة المتوقعة، يبحث الخبير الاكتواري في علاقة أقساط التأمين والمطالبات التي من المتوقع أن تتحقق في المستقبل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية الهامّة المتبعة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتماشى مع تلك المتبعة في إعداد القوائم المالية المراجعة للشركة للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠، باستثناء تطبيق معايير جديدة سارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١ .لم تتبنى الشركة التطبيق المبكر لأي معيار أو تفسير أو تعديلات تم إصدارها ولكنها لم تدخل بعد حيز التنفيذ.

أ) تعديل المعايير والتفسيرات

لا توجد معايير جديدة صادرة ، ومع ذلك ، فإن بعض التعديلات على المعايير والتفسيرات سارية المفعول اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١ وتم إدراجها في القوائم المالية السنوية للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ، ولكن ليس لها أي تأثير على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

لم تختار الشركة التطبيق المبكر للتعديلات و التفسيرات للمعايير الدولية للتقارير المالية المعتمدة والمنشورة و سوف تلتزم الشركة بالامتثال بتطبيقها في تواريخها المستقبلية.

المعيار	الوصف	تاريخ سريان المفعول
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦(معدّل)	التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي١٦	٠١ يناير ٢٠٢١
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩	الأدوات المالية "راجع أدناه"	٠١ يناير ٢٠٢٠
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧	عقود التأمين "راجع أدناه"	٠١ يناير ٢٠٢٣

أ. تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٦ – حقوق الانتفاع للإيجارات ذات الصلة بـ كوفيد ١٩

يسمح للمستأجرين التعديل في حقوق الانتفاع ، كوسيلة عملية وليست كوسيلة للتقييم وذلك ما إذا كانت حقوق الانتفاع بالأصول المستأجره قد تأثرت تأثر مباشر بجائحة كورونا – كوفيد ١٩ ، حيث يتم حساب التعديلات على حقوق الانتفاع كتعديل على حق وليس تعديل على عقد الإيجار.

ب. المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية

من المتوقع أن يؤدي تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ إلى إعادة تصنيف جزء كبير من الأصول المالية المصنفة حاليًا كمتاحة للبيع كمدرجة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. من المتوقع أن تزداد مخصصات الائتمان للموجودات المالية المدرجة بالتكلفة المطفأة وسندات الدين المقاسة بالقيمة العادلة ، مع التغيرات في القيمة العادلة المعترف بها في الدخل الشامل الآخر؛ وذلك بسبب تطبيق منهجية خسائر الائتمان المتوقعة. تستخدم الشركة الإعفاءات المتاحة لشركات التأمين لتأجيل تنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ حتى تنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧. إن تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ على القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة، يجب أن يأخذ في الاعتبار إلى حد كبير ما يلي: التفاعل مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ "عقود التأمين". في الوقت الحالي، لم تقم الشركة بتقييم آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ بشكل كامل.

ت. المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ – عقود التأمين

- نظرة عامة

صدر هذا المعيار في مايو ٢٠١٧ م ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف و القياس والعرض و الافصاح عن عقود التأمين ، و يحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ "عقود التأمين "

يُطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة و على جميع عقود إعادة التأمين و عقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشأة أيضا بإصدار عقود تأمين ، يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

١) المشتقات الضمنية ، في حال تحقق بعض المعايير المحددة ،
٢) مكونات استثمارية متميزة ، و
٣) أي تعهد لتحويل بضائع محددة أو خدمات غير تأمينيه.

- تاريخ السريان

تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي ١٧ وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ في المعيار الدولي للتقرير المالي ٤ هو حاليًا لفترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. هذا التأجيل لمدة عامين مقارنة بالتاريخ السابق في ١ يناير ٢٠٢١. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضًا تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ - الأدوات المالية. تعتزم الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمه)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمه)

ب. المعيار الدولي للتقارير المالية ١٧ – عقود التأمين (تتمه)

- **التحول**

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي . إلا أنه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ ، يجب على المنشأة عندئذ اختيار إما طريقة التطبيق بأثر رجعي معدل أو نهج القيمة العادلة.

- **التأثير**

أكملت الشركة تحليل الفجوات التشغيلية والمالية وهي حاليًا في مرحلة تصميم تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ وتقييم مفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي أحرزته الشركة حتى الآن:

المجالات الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التقدم
إطار الحوكمة و الرقابة	لقد وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف و لرصد التقدم المحرز في التنفيذ وتعيين الأدوار والمسؤوليات الموكلة إلى مختلف أصحاب المصلحة.
مجال العمليات	تتقدم الشركة في تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة بيانات شاملة وفهرس بيانات. كما تقوم الشركة بوضع اللمسات الأخيرة على التصاميم الهندسية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدمًا من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حاليًا على اختيار مزودي الخدمة مع الانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للتحول وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني و المالي	أكملت الشركة اعداد السياسات المختلفة والتي تشمل العديد من الأمور التقنية و الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧. يتم اعتماد السياسات و الإجراءات بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصلحة. حاليًا ، تم اعتماد غالبية السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ التابعة للشركة.
خطة الضمان	تعمل الشركة جنبًا إلى جنب مع أصحاب المصالح الآخرين وذلك لوضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان للفترات الانتقالية وما بعد التنفيذ.

٤- النقدية وما في حكمها

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين:		
أرصدة لدى البنوك	**٢٢,٢٨٥**	٢٠٣,٤٤٧
نقد في الصندوق	**٩**	١٩
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	**٢٠٢,٠٥٩**	-
	٢٢٤,٣٥٣	٢٠٣,٤٦٦
عمليات المساهمين:		
أرصدة لدى البنوك	**٧٨,٨٠٧**	٣٥٦,٦٠٤
ودائع مرابحة قصيرة الأجل	**١٧٦,٤٥٢**	-
	٢٥٥,٢٥٩	٣٥٦,٦٠٤
مجموع النقدية وما في حكمها	**٤٧٩,٦١٢**	٥٦٠,٠٧٠

ودائع المرابحة قصيرة الأجل لها تاريخ استحقاق أقل من ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٣,٠١٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠٢١.

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٥- ودائع المرابحة

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين:		
ودائع مرابحة	**١١٥,٢٨٤**	١٦٥,٢٨٤
عمليات المساهمين:		
ودائع مرابحة	**١٠٠,٠٠٠**	-
مجموع ودائع المرابحة	**٢١٥,٢٨٤**	١٦٥,٢٨٤

تتمتع ودائع المرابحة بتاريخ استحقاق يزيد عن ثلاثة أشهر من تاريخ الاستحواذ وتخضع لمتوسط معدل عمولة يبلغ ٣,٣٦٪ سنويًا كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١,٥٧٪ سنويًا).

إن القيمة الدفترية المفصح عنها أعلاه لا تختلف كثيراً عن القيمة العادلة بتاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٦- ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي

تتكون ذمم التأمين المدينة ، من المبالغ المستحقة من الجهات التالية:

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
حاملي وثائق تأمين	**٢٩٣,٣٦٥**	٢١٣,٥٩٣
معيدي التأمين	**٣,٥٨٢**	٢,٣٣٠
شركات التأمين	**٢٢,٢٩٦**	١٠,٢٢٩
وكلاء ووسطاء	**٤,٨٩٧**	١٠,٦٠٠
	٣٢٤,١٤٠	٢٣٦,٧٥٢
يخصم :		
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها - التأمين	**(٣٤,٥٦٤)**	(٣٦,٢٧٤)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها – إعادة التأمين	**(٣٩٦)**	(٢٥٤)
	(٣٤,٩٦٠)	(٣٦,٥٢٨)
	٢٨٩,١٨٠	٢٠٠,٢٢٤

جدول حركة مخصص الديون المشكوك في تحصيلها كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	**٣٦,٥٢٨**	٣٣,٣٧٤
المخصص /(عكس) المكون للفترة / سنة، صافي	**(١,٥٦٨)**	٣,١٥٤
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٣٤,٩٦٠**	٣٦,٥٢٨

٧- الاحتياطيات الفنية

أ) المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
مطالبات تحت التسوية	**٥٢,٦٩٨**	٩٤,٣٥٣
مطالبات متكبدة وغير مبلغ عنها كما في نهاية الفترة / السنة	**١٨٢,٢٣٢**	١٩٧,٨٨٩
احتياطيات أقساط تأمين اضافية	**٢٧,٣٥٤**	٣٩,٦٣٧
احتياطيات فنية أخرى	**٣,٣٧٥**	٣,٦٦٤
	٢٦٥,٦٥٩	٣٣٥,٥٤٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	**(٨٨,١١٠)**	(٩٤,٦٢٥)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	**(١٨,٤٨٣)**	(٢٠,٥٣٠)
	(١٠٦,٥٩٣)	(١١٥,١٥٥)
المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات ، صافي	**١٥٩,٠٦٦**	٢٢٠,٣٨٨

٧- الاحتياطيات الفنية (تتمه)

ب) أقساط التأمين غير المكتسبة

	للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١(غير مراجعة)		
	حصة معيدي		
	الاجمالي	التأمين	الصافي
	بآلاف الريالات السعودية		
أقساط التأمين غير المكتسبة كما في بداية الفترة	**٣٣٠,٩٧٤**	**(١٧,٠٥١)**	**٣١٣,٩٢٣**
أقساط التأمين المكتتبة خلال الفترة	**٢٩٠,٣٣٠**	**(٣١,٤٦٣)**	**٢٥٨,٨٦٧**
أقساط التأمين المكتسبة خلال الفترة	**(١٨٨,٨٢٨)**	**١٨,١٣٧**	**(١٧٠,٦٩١)**
أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية الفترة	**٤٣٢,٤٧٦**	**(٣٠,٣٧٧)**	**٤٠٢,٠٩٩**

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠(مراجعة)		
	حصة معيدي		
	الاجمالي	التأمين	الصافي
	بآلاف الريالات السعودية		
أقساط التأمين غير المكتسبة كما في بداية السنة	٣٤٨,٥٤٦	(١٧,٥٣٨)	٣٣١,٠٠٨
أقساط التأمين المكتتبة خلال السنة	٧٨١,٥٦٨	(٧٨,٦٦٠)	٧٠٢,٩٠٨
أقساط التأمين المكتسبة خلال السنة	(٧٩٩,١٤٠)	٧٩,١٤٧	(٧١٩,٩٩٣)
أقساط التأمين غير المكتسبة كما في نهاية السنة	٣٣٠,٩٧٤	(١٧,٠٥١)	٣١٣,٩٢٣

جـ) عمولات إعادة التأمين غير المكتسبة

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	**٤,٠٠١**	٤,٨٠١
عمولات محصلة خلال الفترة / السنة	**٥,٥٣١**	١٤,٢٥٢
عمولات مكتسبة خلال الفترة / السنة	**(٢,٥٩٧)**	(١٥,٠٥٢)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٦,٩٣٥**	٤,٠٠١

د) تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
الرصيد كما في بداية الفترة /السنة	**٢٠,١١٧**	٢٧,٣٣١
التكاليف المتكبدة خلال الفترة / السنة	**٢٥,٩١١**	٧١,٧١٦
التكاليف المطفأة خلال الفترة / السنة	**(١٣,٥٢٢)**	(٧٨,٩٣٠)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٣٢,٥٠٦**	٢٠,١١٧

٨- الاستثمارات المتاحة للبيع

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين:		
غير مدرجة		
صناديق	**٥٢,٦٩٥**	٥٣,٩٧٦
عمليات المساهمين:		
مدرجة		
أسهم ملكية	**١٠,٤٩٤**	٩,٥٤٣
غير مدرجة		
صناديق	**٤٧,٧٩٠**	٤٩,٢٣٩
أسهم ملكية	**٣,٨٠٠**	٣,٨٠٠
	٦٢,٠٨٤	٦٢,٥٨٢
مجموع الاستثمارات المتاحة للبيع (ايضاح ١٤)	**١١٤,٧٧٩**	١١٦,٥٥٨

تحدد القيمة العادلة للصناديق الاستثمارية غير المدرجة أعلاه على أساس آخر صافي قيمة موجودات معلن عنه بتاريخ التقرير ، تتضمن الأسهم غير المدرجة في عمليات المساهمين الاستثمار في شركة نجم لخدمات التأمين والذي يتم إدراجه بالتكلفة بسبب عدم وجود سوق نشط أو وسائل أخرى لقياس القيمة العادلة بشكل موثوق . يتم مراجعة الإنخفاض في القيمة في تاريخ كل تقرير.

كانت حركة الإستثمارات المتاحة للبيع على النحو التالي:

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
	بالاف الريالات السعودية	
عمليات التأمين		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٥٣,٩٧٦**	٣,٣٧٢
الاضافات خلال الفترة / السنة	**١,٢٧٣**	٥٠,٦٠٤
المحول إلى استثمارات عمليات المساهمين خلال الفترة	**(١,٢١٩)**	-
الإستبعادات خلال الفترة / السنة	**(١,٣٣٥)**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٥٢,٦٩٥**	٥٣,٩٧٦
عمليات المساهمين		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٦٢,٥٨٢**	٣٢,٨١٥
الاضافات خلال الفترة / السنة	**-**	١١٤,٧٣٢
المحول من استثمارات عمليات التأمين خلال الفترة	**١,٢١٩**	-
الاستبعادات خلال الفترة / السنة	**(٢,٦٦٩)**	(٨٥,٢٤٢)
عكس الإنخفاض في قيمة الاستثمارات خلال الفترة / السنة	**-**	٢٣٨
المكاسب المحققة خلال الفترة / السنة	**-**	(١١,٥٢٣)
إعادة قياس المكاسب خلال الفترة / السنة	**٩٥٢**	١١,٥٦٢
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦٢,٠٨٤**	٦٢,٥٨٢

٩- مخصص الزكاة

أ) الزكاة المستحقة

كانت الحركة في الزكاة المستحقة خلال الفترة / السنة كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	**٢٠,٣٧٤**	٣٢,٢٢٠
المحمّل عن الفترة / السنة	**٣,٢٤٤**	١٥,١٢٥
عكس مخصص الزكاة خلال الفترة / السنة	**-**	(٧,٦٣٥)
المدفوع خلال الفترة / السنة	**-**	(١٩,٣٣٦)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٢٣,٦١٨**	٢٠,٣٧٤

ب) وضع الربط الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ قبل الموعد النهائي في ٣٠ أبريل ٢٠٢١.

ج) وضع الإعتراض الزكوي

- **الزكاة للسنوات من ٢٠٠٧ حتى ٢٠١٠:** رفعت الهيئة ربوطها لتلك السنوات مطالبةً بإلتزام زكاة إضافي بمبلغ ٨,٧ مليون ريال سعودي وإلتزام ضرائب الاستقطاع بمبلغ ١٢,٢ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير ذات الصلة البالغة ١٪ لكل ٣٠ يوم تأخير محسوبة من تاريخ الاستحقاق حتى تسوية المبالغ المستحقة. قدّمت الشركة استئنافًا ضد هذه الالتزامات الإضافية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ، ثم تم تحويل القضية إلى لجنة الاستئناف الأولية، التي رفضت البنود الرئيسية و عليه قدمت الشركة خطاب ضمان إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ، عن الزكاة و ضريبة الاستقطاع وغرامات التأخير ذات الصلة البالغة ٣١,٨١ مليون ريال سعودي لاستئناف القرار أمام لجنة الاستئناف العليا التي تم استبدالها باللجان الضريبية الجديدة التابعة للأمين العام للجان الضريبية .
ثم تقدمت الشركة بطلب إلى لجنة التسوية بالهيئة العامة للزكاة والدخل وتوصلت إلى اتفاقية تسوية لتلك السنوات لتسوية مبلغ ٣,٣ مليون ريال للزكاة و ١٢,٢ مليون ريال لضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية هذه المبالغ المتفق عليها في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠.

- **الزكاة للعام ٢٠١١ ــ ٢٠١٥:** رفعت الهيئة ربوطها عن تلك السنوات مطالبةً بإلتزام زكاة إضافي قدره ٨ مليون ريال سعودي وإلتزام ضريبة الاستقطاع بمبلغ ١٠,٢ مليون ريال سعودي بالإضافة إلى غرامات التأخير ذات الصلة بنسبة ١٪ لكل ٣٠ يوم تأخير محسوبة من تاريخ الاستحقاق حتى تسوية المبالغ المستحقة. قدمت الشركة استئناف ضد هذه الالتزامات الإضافية إلى الهيئة العامة للزكاة والدخل ثم تم تحويل القضية إلى لجنة الاستئناف الأولية التي تم استبدالها باللجان الضريبية الجديدة تحت إشراف الأمين العام للجان الضريبية ، ثم تقدمت الشركة بطلب إلى لجنة التسوية بالهيئة العامة للزكاة والدخل وتوصلت إلى اتفاقية تسوية لتلك السنوات لتسوية مبلغ ٤,١ مليون ريال للزكاة و ١٠,٢ مليون ريال لضريبة الاستقطاع. قامت الشركة بتسوية هذه المبالغ المتفق عليها في ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠.

- **الزكاة للعام ٢٠١٦ ــ ٢٠١٨ :** في ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٠ ، رفعت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربوطها على الإقرارات لتلك السنوات مطالبة بإلتزام زكاة إضافي بمبلغ ٣,٣ مليون ريال سعودي ، وقدمت الشركة استئنافها ضد هذه الربوطات خلال الفترة المقررة قانونًا ، والاستئناف هو قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

- **الزكاة للعام ٢٠١٩ :** قدمت الشركة الإقرار الزكوي عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ قبل الموعد النهائي الذي تم تمديده في ٢٩ يوليو ٢٠٢٠.

١٠-رأس المال

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بلغ رأس المال المصدر والمدفوع للشركة مبلغ ٥٠٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ٥٠ مليون سهم، قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

١١-ربحية السهم الأساسية و المخفضة

تم احتساب ربحية السهم الأساسية و المخفضة وذلك بتقسيم صافي ربح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة في نهاية الفترة.

ربحية السهم الأساسية و المخفضة كالتالي :

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	غير مراجعة	
ربحية السهم الأساسية و المخفضة (بالريالات السعودية)	(٠,٠٥)	٠,٠١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم (بآلاف الريالات السعودية)	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠

١٢-الاحتياطي النظامي

طبقاً للوائح الشركة ووفقًا للمادة ٧٠ (٢) (ز) من اللائحة التنفيذية للتأمين الصادرة عن البنك المركزي السعودي("ساما")، يتعين على الشركة تخصيص ٢٠٪ من صافي دخلها السنوي للاحتياطي النظامي إلى أن يصبح مساويا لقيمة رأس مال الشركة ويتم هذا التحويل فقط في نهاية السنة المالية. وهو غير متاح للتوزيع على المساهمين حتى تصفية الشركة.

١٣-إدارة رأس المال

يتم وضع الأهداف من قبل الشركة للحفاظ على نسب رأس مال جيدة من أجل دعم أهدافها التجارية وتعظيم القيمة للمساهمين.

تدير الشركة متطلبات رأس المال من خلال تقييم أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح به والمستويات المطلوبة بشكل منتظم. يتم إجراء التعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق وخصائص أنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله ، قد تقوم الشركة بتعديل مبالغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم جديدة.

تقوم الشركة بإدارة رأس مالها لضمان قدرتها على الاستمرار والامتثال لمتطلبات رأس مال في السوق التي تعمل بها الشركة. يتكون هيكل رأس مال الشركة من حقوق ملكية تنسب إلى حاملي الأسهم الذين يشتملون على رأس المال المدفوع والاحتياطيات.

وفقًا لتوجيهات البنك المركزي السعودي، في المادة ٦٦ من اللائحة التنفيذية لشركات التأمين التي تبين بالتفصيل هامش الملاءة المطلوب الحفاظ عليه، تحتفظ الشركة بهامش الملاءة المكافئ لأعلى الطرق الثلاث التالية:

- الحد الأدنى لرأس المال ١٠٠ مليون ريال سعودي
- هامش الملاءة المالية للأقساط
- هامش الملاءة المالية للمطالبات

يرى مجلس الإدارة، بأن الشركة التزمت بالكامل بمتطلبات رأس المال المفروضة عليها خلال الفترة المالية المذكورة.

١٤-القيمة العادلة للأدوات المالية

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

المستوى الأول : الأسعار المتداولة (غير المعدلة) في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مماثلة.

المستوى الثاني : الأسعارالمتداولة في سوق نشط لموجودات أو مطلوبات مالية مماثلة أو طرق تسعير أخرى تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً للبيانات القابلة للملاحظة بشكل مباشر أو غير مباشر في السوق.

المستوى الثالث : تحدد الأسعار وفق طرق تقييم لا تحدد مدخلاتها الهامة وفق البيانات القابلة للملاحظة في السوق.

إن القيم العادلة للموجودات والمطلوبات المالية الأخرى المدرجة بالتكلفة لاتختلف كثيراً عن قيمتها الدفترية في هذه القوائم المالية، حيث أن معدل العمولات السائدة حالياً لأدوات مالية مماثلة لا تختلف كثيراً عن المعدلات المتعاقد عليها، وبسبب قصر فترات الموجودات والمطلوبات.

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للادوات المالية كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بناءً على المستوى الهرمي للقيمة العادلة. لا يوجد انتقال بين المستويات خلال الفترة (راجع إيضاح٨) .

	القيمة الدفترية	**المستوى الاول**	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**المجموع**
			بآلاف الريالات السعودية		
٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)					
موجودات مالية :					
- استثمارات متاحة للبيع					
عمليات التأمين					
صناديق	**٥٢,٦٩٥**	**-**	**٥٢,٦٩٥**	**-**	**٥٢,٦٩٥**
عمليات المساهمين					
أوراق مالية	**١٤,٢٩٤**	**١٠,٤٩٤**	**-**	**٣,٨٠٠**	**١٤,٢٩٤**
صناديق	**٤٧,٧٩٠**	**-**	**٤٧,٧٩٠**	**-**	**٤٧,٧٩٠**
	١١٤,٧٧٩	**١٠,٤٩٤**	**١٠٠,٤٨٥**	**٣,٨٠٠**	**١١٤,٧٧٩**

	القيمة الدفترية	المستوى الاول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع
			بآلاف الريالات السعودية		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)					
موجودات مالية :					
استثمارات متاحة للبيع					
عمليات التأمين					
صناديق	٥٣,٩٧٦	-	٥٣,٩٧٦	-	٥٣,٩٧٦
عمليات المساهمين					
أوراق مالية	١٣,٣٤٣	٩,٥٤٣	-	٣,٨٠٠	١٣,٣٤٣
صناديق	٤٩,٢٣٩	-	٤٩,٢٣٩	-	٤٩,٢٣٩
	١١٦,٥٥٨	٩,٥٤٣	١٠٣,٢١٥	٣,٨٠٠	١١٦,٥٥٨

١٥-التعهدات و الإلتزامات المحتملة

أ. الدعاوي القضائية واللوائح والإجراءات القانونية

تعمل الشركة في قطاع التأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق الأعمال العادية .في حين أنه من غير العملي توقع أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية المعلقة، وعليه فإن الإدارة لا تعتقد أن هذه الإجراءات (بما في ذلك الدعاوى القضائية) سيكون لها تأثير مادي على نتائجها وعلى المركز المالي للشركة لفترة التقرير الحالية .

ب. المطلوبات المحتملة

فيما يلي الإلتزامات المحتملة للشركة:

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
خطابات الضمان	**١٣,١٨٤**	٤٨,٠٢٧

١٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وأرصدتها

تمثل الأطراف ذات العلاقة كبار المساهمين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا بالشركة وشركات يعتبر المساهمين بالشركة المالكين الرئيسيين فيها ومنشآت أخرى مداره أو مداره بصورة مشتركة أو يمارس عليها تأثيراً هاماً من قبل هذه الأطراف. تتم الموافقة على سياسات وشروط التسعير لهذه المعاملات من قبل إدارة الشركة.

- إن المعاملات الجوهرية مع الأطراف ذات العلاقة والمبالغ المتعلقة بها هي على النحو التالي:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)	
المكافآت المدفوعة لأعضاء مجلس الإدارة	**-**	١,٧٥٠
رسوم إجتماعات مجلس الإدارة ولجانه	**١٠٥**	١١١

- مكافآت وتعويضات موظفي الإدارة الرئيسيين:

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١	٢٠٢٠
	غير مراجعة (بآلاف الريالات السعودية)	
رواتب وبدلات أخرى	**١,٦٥٦**	١,٣٨٩
تعويضات نهاية الخدمة	**١١١**	٨٠
	١,٧٦٧	١,٤٦٩

تتكون المبالغ المستحقة من / (إلى) الأطراف ذات العلاقة مما يلي :

	٣١ مارس ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
	(غير مراجعة)	(مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية	
مطالبات مستحقة لشركات مملوكة من قبل أعضاء مجلس الإدارة	**(١٥)**	(٢)

١٧-المعلومات القطاعية

تماشياً مع عملية إعداد التقارير الداخلية للشركة، اعتمدت الادارة القطاعات التشغيلية بشأن نشاطات الشركة وموجوداتها ومطلوباتها، نتائج القطاع لا تشمل الدخل من الإستثمارات والإيرادات من ودائع المرابحة،والإيرادات الأخرى، والمصاريف العمومية والإدارية، و مخصص الديون المشكوك في تحصيلها.

نتائج القطاع لا تشتمل على عمولة ودائع المرابحات قصيرة الأجل. موجودات القطاع لا تشمل عمليات التأمين والنقد وما فى حكمه ، وودائع المرابحة قصيرة الأجل،والاستثمارات المتاحة للبيع،وأقساط التأمين واعادة التأمين المدينة بالصافي، والمصروفات المدفوعة مقدمًا والموجودات الاخرى والممتلكات والمعدات. وفقا لذلك يتم تضمينها في الموجودات غير المخصصة.
إلتزامات القطاع لا تشمل أرصدة معيدى تأمين دائنة، مطالبات حاملي وثائق التأمين المستحقة الدفع،والمصروفات المستحقة والمطلوبات الأخرى،والفائض المتراكم،والمستحق للأطراف ذات العلاقة. وفقا لذلك ، يتم تضمينها في مطلوبات غير مخصصة.

هذه الموجودات والمطلوبات غير المخصصة (بما في ذلك الرسوم المتعلقة بمخصصات الديون المشكوك في تحصيلها على الاقساط ومعيدى التأمين والذمم المدينة والاستهلاك على الممتلكات والمعدات) لا يتم ابلاغ الرئيس التنفيذي بها في اطار القطاعات ذات العلاقة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

١٧-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

	بآلاف الريالات السعودية			
القطاعات التشغيلية	**التأمين الصحي**	**المركبات**	**الممتلكات و الحوادث**	**الحماية و الإدخار**	**المجموع**
الايرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
الأفراد	١٨٥	٥٣,٨٦٠	٧٦	-	٥٤,١٢١
الشركات الصغيرة جدا	٧٦٦	٦٧٤	٣٣	-	١,٤٧٣
الشركات الصغيرة	١١,٧٨٩	٤,١١٠	١٥٥	-	١٦,٠٥٤
الشركات المتوسطة	٢١,٢٨٩	٥,٧٠٠	١,٤٧٩	-	٢٨,٤٦٨
شركات أخرى	١٠٧,١٣٤	٥٥,٣٧٣	٢٧,٧٠٧	-	١٩٠,٢١٤
	١٤١,١٦٣	١١٩,٧١٧	٢٩,٤٥٠	-	٢٩٠,٣٣٠
اقساط إعادة التأمين المسندة					
– محلية	-	-	(١,٩٩٢)	-	(١,٩٩٢)
– دولية	(٥٦)	-	(٢٤,١٨٨)	-	(٢٤,٢٤٤)
	(٥٦)	-	(٢٦,١٨٠)	-	(٢٦,٢٣٦)
مصاريف فائض الخسائر					
- محلية	(٩٠)	(٤٠٠)	(٤٨)	-	(٥٣٨)
- دولية	(١٦٠)	(٣,٨٠٢)	(٧٢٧)	-	(٤,٦٨٩)
	(٢٥٠)	(٤,٢٠٢)	(٧٧٥)	-	(٥,٢٢٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤٠,٨٥٧	١١٥,٥١٥	٢,٤٩٥	-	٢٥٨,٨٦٧
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي	(٦٢,٥١٣)	(٢٤,٥٢٣)	(١,١٤٠)	-	(٨٨,١٧٦)
صافي الأقساط المكتسبة	٧٨,٣٤٤	٩٠,٩٩٢	١,٣٥٥	-	١٧٠,٦٩١
عمولات إعادة تأمين	-	-	٢,٥٩٧	-	٢,٥٩٧
إيرادات إكتتاب أخرى	١٣٠	٧٨	٢٢٤	-	٤٣٢
صافي الإيرادات	٧٨,٤٧٤	٩١,٠٧٠	٤,١٧٦	-	١٧٣,٧٢٠

١٧-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

	بآلاف الريالات السعودية			
	التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية و الإدخار	المجموع
تكاليف و مصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٩٨,١٥٧)	(٩٣,٨٦٦)	(٧,١٩٨)	-	(١٩٩,٢٢١)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١,٠١٨	-	٤,٣٣٩	-	٥,٣٥٧
صافي المطالبات المدفوعة	(٩٧,١٣٩)	(٩٣,٨٦٦)	(٢,٨٥٩)	-	(١٩٣,٨٦٤)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	٢٣,١٨٧	١٠,١٩٣	١,٧٦١	-	٣٥,١٤١
التغير في المطالبات تحت التسوية وغير المبلغ عنها، صافي	١٦,٥٧٣	(٣,٥٣٩)	٥٧٦	-	١٣,٦١٠
التغير في احتياطيات أقساط تأمين اضافية	٧,١٨٣	٦,٣١٧	(١,٢١٧)	-	١٢,٢٨٣
التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى	٣٢١	(٧٤)	٤٢	-	٢٨٩
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٩,٨٧٥)	(٨٠,٩٦٩)	(١,٦٩٧)	-	(١٣٢,٥٤١)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٥,٦٨٥)	(٦,٠١٤)	(١,٨٢٣)	-	(١٣,٥٢٢)
مصاريف اكتتاب أخرى	-	(٩,٨٧٧)	-		(٩,٨٧٧)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	(٥٥,٥٦٠)	(٩٦,٨٦٠)	(٣,٥٢٠)	-	(١٥٥,٩٤٠)
صافي دخل الإكتتاب	٢٢,٩١٤	(٥,٧٩٠)	٦٥٦	-	١٧,٧٨٠
إيرادات غير مخصصة					٨,٧٣١
مصاريف غير مخصصة					(٢٥,٨٠٧)
إجمالي الدخل للفترة					٧٠٤

١٧-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية فى ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

	التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية و الإدخار	المجموع
القطاعات التشغيلية					
الايرادات					
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة:					
الأفراد	-	٥٠,٥٩٦	١١٤	-	٥٠,٧١٠
الشركات الصغيرة جدا	٩٧٠	٣٢٤	٣٤	-	١,٣٢٨
الشركات الصغيرة	٦,٧٧٣	١,٦٩١	٦٩٧	-	٩,١٦١
الشركات المتوسطة	١٥,٦٦٥	٢,٦٩٦	٥,٧٦٦	-	٢٤,١٢٧
شركات أخرى	٨٨,٧٢٧	٤٢,٥٢٨	٣٧,٢١٧	-	١٦٨,٤٧٢
	١١٢,١٣٥	٩٧,٨٣٥	٤٣,٨٢٨	-	٢٥٣,٧٩٨
اقساط إعادة التأمين المسندة					
– محلية	-	-	(٢,٤٧٥)	-	(٢,٤٧٥)
– دولية	-	-	(٣٥,٠٣٨)	-	(٣٥,٠٣٨)
	-	-	(٣٧,٥١٣)	-	(٣٧,٥١٣)
مصاريف فائض الخسائر					
- محلية	(٢١)	(٢٠٢)	(٣٤)	-	(٢٥٧)
- دولية	(٣٩٦)	(١,٨١٦)	(٥٠٩)	-	(٢,٧٢١)
	(٤١٧)	(٢,٠١٨)	(٥٤٣)	-	(٢,٩٧٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١١١,٧١٨	٩٥,٨١٧	٥,٧٧٢	-	٢١٣,٣٠٧
التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة ، صافي	(٤٣,٥٩٢)	١٧,٤٩٤	(٣,٠٥٦)	-	(٢٩,١٥٤)
صافي الأقساط المكتسبة	٦٨,١٢٦	١١٣,٣١١	٢,٧١٦	-	١٨٤,١٥٣
عمولات إعادة تأمين مكتسبة	-	-	٣,٥٥٤	-	٣,٥٥٤
إيرادات إكتتاب أخرى	٤٧	١٣٢	٨	-	١٨٧
صافي الإيرادات	٦٨,١٧٣	١١٣,٤٤٣	٦,٢٧٨	-	١٨٧,٨٩٤

١٧-المعلومات القطاعية (تتمة)

لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

بآلاف الريالات السعودية

	التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية و الإدخار	المجموع
تكاليف و مصاريف الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٤٢,٣٨٠)	(١٠٧,٠٣٨)	(٢,٢٣٤)	-	(١٥١,٦٥٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١,٣٤٦	١,٥٧٨	١,٥٤٨	-	٤,٤٧٢
صافي المطالبات المدفوعة	(٤١,٠٣٤)	(١٠٥,٤٦٠)	(٦٨٦)	-	(١٤٧,١٨٠)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٨,١٨٦)	١٧,٩٣٤	(١,٠٥٦)	-	٨,٦٩٢
التغير في المطالبات تحت التسوية وغير المبلغ عنها، صافي	٣,٢٠٤	(٨,٨٦٠)	(١١٧)	-	(٥,٧٧٣)
التغير في احتياطيات أقساط تأمين اضافية	(٣١٨)	٤,٤٤١	(٩٧)	-	٤,٠٢٦
التغير في الإحتياطيات الفنية الأخرى	(٥٨)	(١٥٥)	(٥٧)	-	(٢٧٠)
صافي المطالبات المتكبدة	(٤٦,٣٩٢)	(٩٢,١٠٠)	(٢,٠١٣)	-	(١٤٠,٥٠٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	(٤,٣٦٣)	(١٢,٥٠٦)	(٢,١٨٢)	-	(١٩,٠٥١)
مصاريف اكتتاب أخرى	-	(٩,٠٠٥)	-		-
مجموع تكاليف الإكتتاب	(٥٠,٧٥٥)	(١١٣,٦١١)	(٤,١٩٥)	-	(١٦٨,٥٦١)
صافي دخل الإكتتاب	١٧,٤١٨	(١٦٨)	٢,٠٨٣	-	١٩,٣٣٣
إيرادات غير مخصصة					٧,٠٨٩
مصاريف غير مخصصة					(٢٢,٣١٩)
إجمالي الدخل للفترة					٤,١٠٣

١٧- المعلومات القطاعية (تتمه)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعه)

	بآلاف الريالات السعودية				
	التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية و الإدخار	المجموع
القطاعات التشغيلية					
موجودات					
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٥٣	-	٣٠,١٢٤	-	٣٠,٣٧٧
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٨٣٨	١٩,٦٣٤	٦٧,٦٣٨	-	٨٨,١١٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	-	-	١٨,٤٨٣	-	١٨,٤٨٣
تكاليف إكتتاب مؤجلة	١٢,٦٩٥	١٥,١٦٢	٤,٦٤٩	-	٣٢,٥٠٦
موجودات القطاع	١٣,٧٨٦	٣٤,٧٩٦	١٢٠,٨٩٤	-	١٦٩,٤٧٦
موجودات غير مخصصة					١,٢٣١,٩٧٢
مجموع الموجودات					١,٤٠١,٤٤٨
مطلوبات					
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	١٧٨,٠٧٠	٢١٩,٤٩٩	٣٤,٩٠٧	-	٤٣٢,٤٧٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	-	٦,٩٣٥	-	٦,٩٣٥
مطالبات تحت التسوية	١٤,١٧١	(٣٧,٠٩٠)	٧٥,٦١٧	-	٥٢,٦٩٨
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٢١,٤٨٧	١٤٠,٩٩٨	١٩,٧٤٧	-	١٨٢,٢٣٢
إحتياطيات أقساط تأمين اضافية	-	٢٦,٠٣٩	١,٣١٥	-	٢٧,٣٥٤
إحتياطيات فنية أخرى	٢٨٠	٢,٩١٢	١٨٣	-	٣,٣٧٥
مطلوبات القطاع	٢١٤,٠٠٨	٣٥٢,٣٥٨	١٣٨,٧٠٤	-	٧٠٥,٠٧٠
مطلوبات غير مخصصة					٢٣٧,٥٠٦
مجموع حقوق الملكية					٤٥٨,٨٧٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					١,٤٠١,٤٤٨

١٧-المعلومات القطاعية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)

	بآلاف الريالات السعودية				
القطاعات التشغيلية	التأمين الصحي	المركبات	الممتلكات و الحوادث	الحماية و الإدخار	المجموع
موجودات					
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١,٠٤٤	٢٣,٨٩٧	٦٩,٦٨٤	-	٩٤,٦٢٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	-	-	٢٠,٥٣٠	-	٢٠,٥٣٠
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	٢٨٩	-	١٦,٧٦٢	-	١٧,٠٥١
تكاليف إكتتاب مؤجلة	٧,٧٧٤	١٠,٢٨٨	٢,٠٥٥	-	٢٠,١١٧
موجودات القطاع	٩,١٠٧	٣٤,١٨٥	١٠٩,٠٣١	-	١٥٢,٣٢٣
موجودات غير مخصصة					١,١٦٥,٧٢١
مجموع الموجودات					١,٣١٨,٠٤٤
مطلوبات					
إجمالي أقساط التأمين غير المكتسبة	١١٥,٥٩٢	١٩٤,٩٧٦	٢٠,٤٠٦	-	٣٣٠,٩٧٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	-	٤,٠٠١	-	٤,٠٠١
مطالبات تحت التسوية	٣٧,٥٦٤	(٢٢,٦٣٥)	٧٩,٤٢٤	-	٩٤,٣٥٣
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	٣٨,٠٦٠	١٣٧,٤٥٩	٢٢,٣٧٠	-	١٩٧,٨٨٩
إحتياطيات أقساط تأمين اضافية	٧,١٨٣	٣٢,٣٥٦	٩٨	-	٣٩,٦٣٧
إحتياطيات فنية أخرى	٦٠١	٢,٨٣٨	٢٢٥	-	٣,٦٦٤
مطلوبات القطاع	١٩٩,٠٠٠	٣٤٤,٩٩٤	١٢٦,٥٢٤	-	٦٧٠,٥١٨
مطلوبات وفائض غير مخصص					١٨٧,٠٦٦
مجموع حقوق الملكية					٤٦٠,٤٦٠
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية					١,٣١٨,٠٤٤

١٨-المعلومات الإضافية

١٨ . أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
	٣١ مارس	٣١ ديسمبر	**٣١ مارس**	٣١ ديسمبر	**٣١ مارس**	٣١ ديسمبر
	٢٠٢١	٢٠٢٠	**٢٠٢١**	٢٠٢٠	**٢٠٢١**	٢٠٢٠
	(غير مراجعة)	(مراجعة)	**(غير مراجعة)**	(مراجعة)	**(غير مراجعة)**	(مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية					
موجودات						
نقدية وما في حكمها	**٢٢٤,٣٥٣**	٢٠٣,٤٦٦	**٢٥٥,٢٥٩**	٣٥٦,٦٠٤	**٤٧٩,٦١٢**	٥٦٠,٠٧٠
ودائع مرابحة	**١١٥,٢٨٤**	١٦٥,٢٨٤	**١٠٠,٠٠٠**	-	**٢١٥,٢٨٤**	١٦٥,٢٨٤
استثمارات محتفظ بها لتاريخ الاستحقاق	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠	**٧,٤٩٤**	-	**١٧,٤٩٤**	١٠,٠٠٠
ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة، صافي	**٢٨٩,١٨٠**	٢٠٠,٢٢٤	**-**	-	**٢٨٩,١٨٠**	٢٠٠,٢٢٤
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	**٣٠,٣٧٧**	١٧,٠٥١	**-**	-	**٣٠,٣٧٧**	١٧,٠٥١
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	**٨٨,١١٠**	٩٤,٦٢٥	**-**	-	**٨٨,١١٠**	٩٤,٦٢٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	**١٨,٤٨٣**	٢٠,٥٣٠	**-**	-	**١٨,٤٨٣**	٢٠,٥٣٠
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	**٣٢,٥٠٦**	٢٠,١١٧	**-**	-	**٣٢,٥٠٦**	٢٠,١١٧
فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة	**٣٩٦**	-	**-**	-	**٣٩٦**	-
استثمارات متاحة للبيع	**٥٢,٦٩٥**	٥٣,٩٧٦	**٦٢,٠٨٤**	٦٢,٥٨٢	**١١٤,٧٧٩**	١١٦,٥٥٨
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	**٢٧,٥٩٥**	٢٦,٣٣٩	**١٩٧**	٤٥٠	**٢٧,٧٩٢**	٢٦,٧٨٩
ممتلكات ومعدات	**٢,٦٢٤**	٢,١٠١	**-**	-	**٢,٦٢٤**	٢,١٠١
وديعة نظامية	**-**	-	**٧٥,٠٠٠**	٧٥,٠٠٠	**٧٥,٠٠٠**	٧٥,٠٠٠
عوائد استثمار مستحقة من الوديعة النظامية	**-**	-	**٩,٨١١**	٩,٦٩٥	**٩,٨١١**	٩,٦٩٥
	٨٩١,٦٠٣	٨١٣,٧١٣	**٥٠٩,٨٤٥**	٥٠٤,٣٣١	**١,٤٠١,٤٤٨**	١,٣١٨,٠٤٤
مستحق من عمليات التأمين	**-**	-	**(٩,٤١٠)**	(٤,٧٦٩)	**(٩,٤١٠)**	(٤,٧٦٩)
إجمالي الموجودات	**٨٩١,٦٠٣**	٨١٣,٧١٣	**٥٠٠,٤٣٥**	٤٩٩,٥٦٢	**١,٣٩٢,٠٣٨**	١,٣١٣,٢٧٥

١٨-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨ . أ - قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمه)

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ (مراجعة)
	بآلاف الريالات السعودية					
مطلوبات						
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة	٨٥,٦٢٢	٥٤,٩٥٥	-	-	٨٥,٦٢٢	٥٤,٩٥٥
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	٦٣,٣٤٧	٦٧,٤٨٠	٥٣٨	١,٤٣٧	٦٣,٨٨٥	٦٨,٩١٧
أرصدة معيدي تأمين دائنة	٣٢,٠٨٧	٦,٨٤٠	-	-	٣٢,٠٨٧	٦,٨٤٠
أقساط التأمين غير المكتسبة	٤٣٢,٤٧٦	٣٣٠,٩٧٤	-	-	٤٣٢,٤٧٦	٣٣٠,٩٧٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٦,٩٣٥	٤,٠٠١	-	-	٦,٩٣٥	٤,٠٠١
مطالبات تحت التسوية	٥٢,٦٩٨	٩٤,٣٥٣	-	-	٥٢,٦٩٨	٩٤,٣٥٣
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	١٨٢,٢٣٢	١٩٧,٨٨٩	-	-	١٨٢,٢٣٢	١٩٧,٨٨٩
إحتياطيات أقساط تأمين اضافية	٢٧,٣٥٤	٣٩,٦٣٧	-	-	٢٧,٣٥٤	٣٩,٦٣٧
إحتياطيات فنية أخرى	٣,٣٧٥	٣,٦٦٤	-	-	٣,٣٧٥	٣,٦٦٤
أرصدة إعادة تأمين مستحقة	-	٢,٤٠٩	-	-	-	٢,٤٠٩
مستحق لأطراف ذي علاقة	١٥	١	-	-	١٥	١
مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	١٩,٠٠٠	١٨,٢٠٩	-	-	١٩,٠٠٠	١٨,٢٠٩
الفائض المتراكم	٣,٤٦٨	٥,٦٦٦	-	-	٣,٤٦٨	٥,٦٦٦
مخصص الزكاة	-	-	٢٣,٦١٨	٢٠,٣٧٤	٢٣,٦١٨	٢٠,٣٧٤
دخل عمولات مستحقة للبنك المركزي السعودي	-	-	٩,٨١١	٩,٦٩٥	٩,٨١١	٩,٦٩٥
	٩٠٨,٦٠٩	٨٢٦,٠٧٨	٣٣,٩٦٧	٣١,٥٠٦	٩٤٢,٥٧٦	٨٥٧,٥٨٤
مستحق لعمليات المساهمين	(٩,٤١٠)	(٤,٧٦٩)	-	-	(٩,٤١٠)	(٤,٧٦٩)
مجموع مطلوبات	٨٩٩,١٩٩	٨٢١,٣٠٩	٣٣,٩٦٧	٣١,٥٠٦	٩٣٣,١٦٦	٨٥٢,٨١٥
حقوق الملكية						
رأس المال	-	-	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠	٥٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	-	-	٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١	٢,١٣١
خسائر متراكمة	-	-	(٣٧,٢٨٨)	(٣٤,٧٤٨)	(٣٧,٢٨٨)	(٣٤,٧٤٨)
إحتياطي القيمة العادلة للإستثمارات المتاحة للبيع	-	-	١,٦٢٥	٦٧٣	١,٦٢٥	٦٧٣
إعادة قياس احتياطي مكافأة نهاية الخدمة	(٧,٥٩٦)	(٧,٥٩٦)	-	-	(٧,٥٩٦)	(٧,٥٩٦)
مجموع حقوق الملكية	(٧,٥٩٦)	(٧,٥٩٦)	٤٦٦,٤٦٨	٤٦٨,٠٥٦	٤٥٨,٨٧٢	٤٦٠,٤٦٠
مجموع مطلوبات وحقوق الملكية	٨٩١,٦٠٣	٨١٣,٧١٣	٥٠٠,٤٣٥	٤٩٩,٥٦٢	١,٣٩٢,٠٣٨	١,٣١٣,٢٧٥

١٨-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨.ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	بآلاف الريالات السعودية					
الإيرادات						
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	**٢٩٠,٣٣٠**	٢٥٣,٧٩٨	**-**	**-**	**٢٩٠,٣٣٠**	٢٥٣,٧٩٨
أقساط إعادة التأمين المسنده – محلية	**(١,٩٩٢)**	(٢,٤٧٥)	**-**	**-**	**(١,٩٩٢)**	(٢,٤٧٥)
- دولية (تشمل أقساط التأمين المسندة بواسطة وسطاء محليين)	**(٢٤,٢٤٤)**	(٣٥,٠٣٨)	**-**	**-**	**(٢٤,٢٤٤)**	(٣٥,٠٣٨)
	(٢٦,٢٣٦)	(٣٧,٥١٣)	**-**	**-**	**(٢٦,٢٣٦)**	(٣٧,٥١٣)
مصاريف فائض الخسائر	**(٥,٢٢٧)**	(٢,٩٧٨)	**-**	**-**	**(٥,٢٢٧)**	(٢,٩٧٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	**٢٥٨,٨٦٧**	٢١٣,٣٠٧	**-**	**-**	**٢٥٨,٨٦٧**	٢١٣,٣٠٧
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	**(٨٨,١٧٦)**	(٢٩,١٥٤)	**-**	**-**	**(٨٨,١٧٦)**	(٢٩,١٥٤)
صافي أقساط التامين المكتسبة	**١٧٠,٦٩١**	١٨٤,١٥٣	**-**	**-**	**١٧٠,٦٩١**	١٨٤,١٥٣
عمولة إعادة التأمين	**٢,٥٩٧**	٣,٥٥٤	**-**	**-**	**٢,٥٩٧**	٣,٥٥٤
دخل إكتتاب اخرى	**٤٣٢**	١٨٧	**-**	**-**	**٤٣٢**	١٨٧
صافي الإيرادات	**١٧٣,٧٢٠**	١٨٧,٨٩٤	**-**	**-**	**١٧٣,٧٢٠**	١٨٧,٨٩٤
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
إجمالي المطالبات المدفوعة	**(١٩٩,٢٢١)**	(١٥١,٦٥٢)	**-**	**-**	**(١٩٩,٢٢١)**	(١٥١,٦٥٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	**٥,٣٥٧**	٤,٤٧٢	**-**	**-**	**٥,٣٥٧**	٤,٤٧٢
صافي المطالبات المدفوعة	**(١٩٣,٨٦٤)**	(١٤٧,١٨٠)	**-**	**-**	**(١٩٣,٨٦٤)**	(١٤٧,١٨٠)
التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي	**٣٥,١٤١**	٨,٦٩٢	**-**	**-**	**٣٥,١٤١**	٨,٦٩٢
التغير في المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، صافي	**١٣,٦١٠**	(٥,٧٧٣)	**-**	**-**	**١٣,٦١٠**	(٥,٧٧٣)
التغير في احتياطيات أقساط تأمين اضافية	**١٢,٢٨٣**	٤,٠٢٦	**-**	**-**	**١٢,٢٨٣**	٤,٠٢٦
التغير في الإحتياطيات الفنية	**٢٨٩**	(٢٧٠)	**-**	**-**	**٢٨٩**	(٢٧٠)
صافي المطالبات المتكبدة	**(١٣٢,٥٤١)**	(١٤٠,٥٠٥)	**-**	**-**	**(١٣٢,٥٤١)**	(١٤٠,٥٠٥)
تكاليف اكتتاب وثائق التأمين	**(١٣,٥٢٢)**	(١٩,٠٥١)	**-**	**-**	**(١٣,٥٢٢)**	(١٩,٠٥١)
مصاريفاكتتاب اخرى	**(٩,٨٧٧)**	(٩,٠٠٥)			**(٩,٨٧٧)**	(٩,٠٠٥)
مجموع تكاليف ومصاريف الإكتتاب	**(١٥٥,٩٤٠)**	(١٦٨,٥٦١)	**-**	**-**	**(١٥٥,٩٤٠)**	(١٦٨,٥٦١)
صافي دخل الإكتتاب	**١٧,٧٨٠**	١٩,٣٣٣	**-**	**-**	**١٧,٧٨٠**	١٩,٣٣٣

١٨-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨- ب - قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	بآلاف الريالات السعودية					
صافي دخل الإكتتاب المرحل	١٧,٧٨٠	١٩,٣٣٣	-	-	١٧,٧٨٠	١٩,٣٣٣
الإيرادات /(المصاريف) الأخرى ، صافي						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	١,٥٦٨	٥,٠٥٧	-	-	١,٥٦٨	٥,٠٥٧
الرواتب و التكاليف المتعلقة بالموظفين	(١٩,٤٢٠)	(١٨,٠٣٢)	-	-	(١٩,٤٢٠)	(١٨,٠٣٢)
مصاريف عمومية وإدارية أخرى	(٧,٦٨٣)	(٩,١٢١)	(٢٧٢)	(٢٢٣)	(٧,٩٥٥)	(٩,٣٤٤)
أرباح الإستثمار	٣,٤١٢	٣,٢٣١	٣,١٢١	٣,٢٢٥	٦,٥٣٣	٦,٤٥٦
ايرادات أخرى	٢,١٩٨	٦٣٣	-	-	٢,١٩٨	٦٣٣
مجموع الايرادات/ (المصاريف) الأخرى	(١٩,٩٢٥)	(١٨,٢٣٢)	٢,٨٤٩	٣,٠٠٢	(١٧,٠٧٦)	(١٥,٢٣٠)
مجموع(الخسارة)/الدخل للفترة	(٢,١٤٥)	١,١٠١	٢,٨٤٩	٣,٠٠٢	٧٠٤	٤,١٠٣
الفائض العائد لعمليات التأمين	-	(١١٠)	-	-	-	(١١٠)
صافي (الخسارة)/الدخل للفترة	(٢,١٤٥)	٩٩١	٢,٨٤٩	٣,٠٠٢	٧٠٤	٣,٩٩٣
العائد للمساهمين قبل الزكاة	-	-	(٣,٢٤٤)	(٣,٣٠٠)	(٣,٢٤٤)	(٣,٣٠٠)
الزكاة المحملة على الفترة						
صافي (الخسارة)/الدخل للفترة	(٢,١٤٥)	٩٩١	(٣٩٥)	(٢٩٨)	(٢,٥٤٠)	٦٩٣
العائد لعمليات المساهمين						

١٨-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨.جـ -قائمة الدخل الشامل الآخر الموجزة (تتمه)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ (غير مراجعة)

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	بآلاف الريالات السعودية					
إجمالي (الخسارة)/الدخل للفترة	-	١١٠	(٢,٥٤٠)	٦٩٣	(٢,٥٤٠)	٨٠٣
الدخل / (الخسارة) الشامل الآخر						
بنود سيعاد تصنيفها إلى قائمة دخل عمليات التأمين في فترات لاحقة:						
التغير في قيمة الإستثمارات المتاحة للبيع ، صافي	-	-	٩٥٢	٣٨٨	٩٥٢	٣٨٨
المبلغ المحول لقائمة الدخل ، صافي	-	-		-	-	-
إجمالي (الخسارة)/الدخل الشامل للفترة	-	١١٠	(١,٥٨٨)	١,٠٨١	(١,٥٨٨)	١,١٩١
مجموع الدخل العائد لعمليات التأمين	-	-	-	-	-	-
مجموع (الخسارة)/الدخل العائد لعمليات المساهمين	-	١١٠	(١,٥٨٨)	١,٠٨١	(١,٥٨٨)	١,١٩١

١٨-المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨.د - قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١(غير مراجعة)

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
	بآلاف الريالات السعودية					
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
مجموع الدخل /(الخسارة) للفترة قبل الزكاة	-	١١٠	٧٠٤	٣,٩٩٣	٧٠٤	٤,١٠٣
التعديلات للبنود غير النقدية :						
استهلاك الممتلكات و المعدات	٤٠٥	٤٥٢	-	-	٤٠٥	٤٥٢
(عكس الهبوط)/ الهبوط في قيمة الاستثمارات المتاحة للبيع	-	-	-	-	-	-
مخصص مكافآت نهاية الخدمة للموظفين	١,٤٣٢	٩٠٠	-	-	١,٤٣٢	٩٠٠
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(١,٥٦٨)	(٥,٠٥٧)	-	-	(١,٥٦٨)	(٥,٠٥٧)
التغييرات في الأصول والخصوم التشغيلية :						
ذمم أقساط تأمين ومعيدي تأمين مدينة	(٨٧,٣٨٨)	(٥٠,٦٥٦)	-	-	(٨٧,٣٨٨)	(٥٠,٦٥٦)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(١٣,٣٢٦)	(٢٢,٢٢٢)	-	-	(١٣,٣٢٦)	(٢٢,٢٢٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٦,٥١٥	(٦,٧١٦)	-	-	٦,٥١٥	(٦,٧١٦)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٢,٠٤٧	(٣٨٧)	-	-	٢,٠٤٧	(٣٨٧)
تكاليف إكتتاب وثائق تأمين مؤجلة	(١٢,٣٨٩)	(٦١٥)	-	-	(١٢,٣٨٩)	(٦١٥)
فائض خسائر أقساط تأمين مؤجلة	(٢,٨٠٥)	(٣,٠٢٠)	-	-	(٢,٨٠٥)	(٣,٠٢٠)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(١,٢٥٦)	(٢,٩٩٤)	٢٥٣	(٢,٦٦٦)	(١,٠٠٣)	(٥,٦٦٠)
مطالبات حاملي وثائق تأمين مستحقة	٣٠,٦٦٧	(٣,٣٢٧)	-	-	٣٠,٦٦٧	(٣,٣٢٧)
مطلوبات مستحقة ومطلوبات أخرى	(٤,١٣٣)	١١,٤٢٦	(٨٩٩)	-	(٥,٠٣٢)	١١,٤٢٦
أرصدة معيدي التأمين دائنة	٢٥,٢٤٧	٣٤,٣٧٠	-	-	٢٥,٢٤٧	٣٤,٣٧٠
أقساط تأمين غير مكتسبة	١٠١,٥٠٢	٥١,٣٧٦	-	-	١٠١,٥٠٢	٥١,٣٧٦
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٢,٩٣٤	٥,٢٧٤	-	-	٢,٩٣٤	٥,٢٧٤
مطالبات تحت التسوية	(٤١,٦٥٥)	(١,٩٧٥)	-	-	(٤١,٦٥٥)	(١,٩٧٥)
المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها	(١٥,٦٥٧)	٦,١٦٠	-	-	(١٥,٦٥٧)	٦,١٦٠
احتياطيات أقساط التأمين الإضافية	(١٢,٢٨٣)	(٤,٠٢٦)	-	-	(١٢,٢٨٣)	(٤,٠٢٦)
احتياطيات فنية أخرى	(٢٨٩)	٢٧٠	-	-	(٢٨٩)	٢٧٠
فائض متراكم	(٢,١٩٨)	(٦٣٢)	-	-	(٢,١٩٨)	(٦٣٢)
مستحق لأطراف ذات علاقة	١٤	-	-	-	١٤	-
النقد (المستخدم في)/ الناتج من الأنشطة التشغيلية	(٢٤,١٨٤)	٨,٧١١	٥٨	١,٣٢٧	(٢٤,١٢٦)	١٠,٠٣٨

١٨- المعلومات الإضافية (تتمة)

١٨.د- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١(غير مراجعة)

	ايضاح	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع	
		٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٠
		بآلاف الريالات السعودية					
المستحق من عمليات التأمين		-	-	٤,٦٤١	٢٧,٦٤٧	٤,٦٤١	٢٧,٦٤٧
المستحق لعمليات المساهمين		(٤,٦٤١)	(٢٧,٦٤٧)	-	-	(٤,٦٤١)	(٢٧,٦٤٧)
زكاة مدفوعة		-	-	-	-	-	-
مكافآت نهاية الخدمة للموظفين مدفوعة		(٦٤١)	(١٠٩)	-	-	(٦٤١)	(١٠٩)
صافي النقد من الأنشطة التشغيلية		**(٢٩,٤٦٦)**	(١٩,٠٤٥)	**٤,٦٩٩**	٢٨,٩٧٤	**(٢٤,٧٦٧)**	٩,٩٢٩
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية							
الزيادة /(النقص) في ودائع مرابحة		٥٠,٠٠٠	(٤٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٢٠,٢٠٦)	(٥٠,٠٠٠)	(٦٠,٢٠٦)
إضافات في ممتلكات ومعدات		(٩٢٨)	(٨٩)	-	-	(٩٢٨)	(٨٩)
المتحصل من استبعاد الاستثمارات المتاحة للبيع		-	-	(٧,٤٩٤)	-	(٧,٤٩٤)	-
اضافات الإستثمارات المتاحة للبيع	٨	(٥٤)	-	-	(١,٣٠٢)	(٥٤)	(١,٣٠٢)
استبعادات الاستثمارات المتاحة للبيع		١,٣٣٥	-	١,٤٥٠	-	٢,٧٨٥	-
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية		٥٠,٣٥٣	(٤٠,٠٨٩)	(١٠٦,٠٤٤)	(٢١,٥٠٨)	(٥٥,٦٩١)	(٦١,٥٩٧)
صافي التغير في النقدية وما في حكمها		٢٠,٨٨٧	(٥٩,١٣٤)	(١٠١,٣٤٥)	٧,٤٦٦	(٨٠,٤٥٨)	(٥١,٦٦٨)
النقدية وما في حكمها بداية الفترة	٤	٢٠٣,٤٦٦	٩٨,٩٧٠	٣٥٦,٦٠٤	٧١,٣٠٠	٥٦٠,٠٧٠	١٧٠,٢٧٠
النقدية وما في حكمها نهاية الفترة	٤	٢٢٤,٣٥٣	٣٩,٨٣٦	٢٥٥,٢٥٩	٧٨,٧٦٦	٤٧٩,٦١٢	١١٨,٦٠٢
معلومات غير نقدية إضافية :							
التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المتاحة للبيع		-	-	٩٥٢	٣٨٨	٩٥٢	٣٨٨
عوائد إستثمار الوديعة النظامية		-	-	١١٦	٦٨٣	١١٦	٦٨٣
المحول من الإستثمارات من محفظة عمليات الوثائق إلى عمليات المساهمين		١,٢١٩	-	(١,٢١٩)	-	-	-

١٩-نتائج تأمين العيوب الخفية

أعلنت الشركة في تاريخ ٠٢ يوليو ٢٠٢١ عبر موقع تداول عن توقيعها بتاريخ ٠٢ يوليو ٢٠٢١م إتفاقية مع عدد من شركات التأمين المشاركة لمنتج تأمين العيوب الخفية وذلك بناءً على موافقة البنك المركزي السعودي "ساما" لتكون شركة ملاذ للتأمين التعاوني هي الشركة الرائدة لإدارة برنامج التأمين على العيوب الخفية بالنيابة عن قطاع التأمين المشاركة وبيع المنتج وتوفير التغطية التأمينية الخاصة به عن طريق إنشاء محفظة/محافظ تأمينية مشتركة بين عدد من شركات التأمين المرخصة. بحيث تتولى شركة ملاذ للتأمين التعاوني بشكل حصري كامل إدارتها وذلك خلال مدة سريان إتفاقية التأمين المشترك ، خلال فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م ، سجلت الشركة حصتها في عمليات تأمين العيوب الخفية . نظراً لعدم وصول الأرصدة المسجلة خلال الفترة لمستوى الأهمية النسبية لم تقم الشركة بتصنيف حصتها من منتج تأمين العيوب الخفية على أنه قطاع تشغيلي منفصل وأبلغت عن نتائجه ضمن قطاع الممتلكات و الحوادث .

٢٠-الموافقة على القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٧ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ٠٩ مايو ٢٠٢١م).