

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
مع تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
لفترى الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م

الصفحة	الفهرس
١	تقرير فحص مراجعى الحسابات المستقلين
٢	قائمة المركز المالى الأولية الموجزة
٤ - ٣	قائمة الدخل الأولية الموجزة
٥	قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
٦	قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
٧	قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
٢٩ - ٨	إيضاحات حول القواعد المالية الأولية الموجزة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م
 (مراجعة) (مراجعة)
 ألف ريال سعودي

الإضاح			الموجودات
١١٥,٢٢٦	١٤٨,٤١٢	٥	النقد وما في حكمه
٤٠,٦٨	٧٧,٩٠٨	٦	ودائع مرابحة قصيرة الأجل
٤٩,١١٦	٧٤,٤٩٦	٧	أقساط تأمين مدينة، صافي
١٩١	-		ذمم معيدي تأمين مدينة
١١٩	-	١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية
٦,٧٨٠	٧,٣٢٧		مصرفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٣,٢٢٠	٦,٢٤١		تكليف اقتناه وثائق تأمين موجلة
٦٨,٣٧٦	٨,٣١٦	٨	استثمارات
٢,١٧٣	١,٧٨٨		ممتلكات ومعدات، صافي
١,٠٨٢	٩٠٠		موجودات غير ملموسة، صافي
٢,٧٤٣	١,٣٦٩		حق استخدام الأصول، صافي
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	٩	وديعة نظامية
٤,٣٧٧	٤,٥١٠		إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية
٣١٥,٩٨١	٣٤٣,٧٦٧		اجمالي الموجودات
 			المطلوبات
٣٦,٠٢٥	٤٦,٤٢١		مصرفات مستحقة ومطلوبات أخرى
٦٧,٥٠٤	١,٧,٣٦٣	١٠	أقساط تأمين غير مكتسبة
٣٩,٣٠٧	٤١,٨٤٧	١٠	مطالبات تحت التسوية
١٢,٩٧٤	١٤,٩٢٤	١٠	مطالبات متکدة غير مبلغ عنها
١٤,٥٤٥	٣٢,٠٨١	١٠	احتياطي عجز أقساط تأمين
٣٢٦	٣٥٨	١٠	احتياطيات فنية أخرى
٤,٩٧٠	٥,٥٤١		تعويضات نهاية الخدمة
٢,٢١٨	٢,٢٥٠		التزامات الإيجار
١٢,٠٠٠	١١,٥١٣	١٥	الزكاة وضريبة الدخل
٤,٣٧٧	٤,٥١٠		إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي
١٩٤,٢٤٦	٢٦٦,٨٠٨		اجمالي المطلوبات
 			حقوق المساهمين
١٥٠,٠٠	١٥٠,٠٠	١٦	رأس المال
(٢٩,٢٧٣)	(٧٤,٠٤٩)		خسائر متراكمة
١٢٠,٧٢٧	٧٥,٩٥١		اجمالي حقوق المساهمين
١,٠٠٨	١,٠٠٨		احتياطي إعادة قياس تعويضات نهاية الخدمة المتعلقة بعمليات التأمين
١٢١,٧٣٥	٧٦,٩٥٩		اجمالي حقوق الملكية
٣١٥,٩٨١	٣٤٣,٧٦٧		اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية
١٢,٥٤٥	-		التعهدات والإلتزامات المحتملة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في لفترة التسعة أشهر المنتهية في

٣٠ سبتمبر ٣٠ سبتمبر

٢٠٢١ م ٢٠٢٠ م ٢٠٢١ م ٢٠٢٠ م

ألف ريال سعودي

١٢٣,٣٣١	١٦٤,٨٣٢	٤٦,٢٩١	٧٢,٩٥٩
١٢٣,٣٣١	١٦٤,٨٣٢	٤٦,٢٩١	٧٢,٩٥٩
(١,٨٠٨)	(٣٩,٨٥٩)	(٤,٤٦٨)	(٢٥,٩٥٤)
١٣١,٥٢٣	١٢٤,٩٧٣	٤١,٨٢٣	٤٧,٠٠٥
١٣١,٥٢٣	١٢٤,٩٧٣	٤١,٨٢٣	٤٧,٠٠٥

١١٠,٥٩١	١٠٦,٧٣٠	٣٤,٦٩٤	٣٠,٦١٥
(٩٩٦)	-	(٤٩)	-
١٠٩,٥٩٥	١٠٦,٧٣٠	٣٤,٦٤٥	٣٠,٦١٥
٨,٨٣٢	٢,٦٥٩	١٠,٧٨٢	٧,٢٢٢
(٥,٨٦١)	١,٩٥٠	(٦,٤٧٠)	٤٨٦
١١٢,٥٦٦	١١١,٣٣٩	٣٨,٩٥٧	٣٨,٣٢٣
٢,٠٣٧	١٧,٥٣٧	(٨٧٨)	٩,٢٢٩
(٩٧)	٣٢	(٥٤)	٤٠
٤,٤٣٥	٤,٤٧١	١,٤١٢	٦٩٠
٢,٤٣٢	٥,٩٨٨	٩٤٧	٢,٨٠٢
١٢١,٣٧٣	١٣٩,٣٦٧	٤٠,٣٨٤	٥١,٠٨٤
١٠,١٥٠	(١٤,٣٩٤)	١,٤٣٩	(٤,٠٧٩)

الإيرادات

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

التغيرات في أقساط التأمين غير المكتتبة، صافي

صافي أقساط التأمين المكتتبة

اجمالي الإيرادات

تكليف ومصاريف الاكتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات المنفوعة

التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي

صافي المطالبات المكتتبة غير المبلغ عنها، صافي

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكليف اقتداء وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

اجمالي تكليف ومصاريف الاكتتاب

صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب

الرئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١				إيضاح
٢٠٢١ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢٠ م	٢٠٢١ م	
٤,٥٧٧	٧٣٧	١,٥٧٩	١,٥٥٧	٧
(٤٢,١٩٥)	(٣٧,١٨٠)	(١٤,٨٦٠)	(١١,٠٥٧)	
٣,٦٣٣	٢,٥١٩	١,٠٨٩	٦٧٩	
٧٢	٢٦٩	٤٩٥	٨١	٨
١٥٨	٥,٤١٨	١٥٨	(١٣)	
١,٤٨٢	١٠٥	-	٤	
(٣٢,٢٧٣)	(٢٨,١٣٢)	(١١,٥٣٩)	(٨,٧٤٩)	
(٢٢,١٢٣)	(٤٢,٥٢٦)	(١٠,١٠٠)	(١٢,٨٤٨)	
-	-	-	-	
(٢٢,١٢٣)	(٤٢,٥٢٦)	(١٠,١٠٠)	(١٢,٨٤٨)	١٥
(١,٨٠٠)	(٢,٢٥٠)	(١٠٠)	(٧٥٠)	
(٢٢,٩٢٣)	(٤٤,٧٧٦)	(١٠,٧٠٠)	(١٣,٥٧٨)	
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠	١٨
(١,٥٩)	(٢,٩٩)	(٠,٧١)	(٠,٩١)	١٨

(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

عken ديون مشكوك في تحصيلها

صاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولات عن الودائع

أرباح غير محققة من استثمارات

(خسائر) / أرباح محققة من استثمارات

إيرادات أخرى

إجمالي المصروفات التشغيلية الأخرى

صافي الخسارة للفترة

صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين قبل

الزيادة

مصرف الزكاة

صافي الخسارة للفترة

الخسارة للسهم (بالريال السعودي للسهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة (بألاف
الأسهم)

الخسارة الأساسية والمخضرة للسهم الواحد للفترة
(بالريال السعودي للسهم)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

للفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠

سبتمبر سبتمبر سبتمبر

٢٠٢٠ ٢٠٢١ ٢٠٢٠ ٢٠٢١

ألف ريال سعودي

(٢٢,٩٢٢)	(٤٤,٧٧٦)	(١٠,٧٠٠)	(١٣,٥٧٨)
-	-	-	-
(٢٢,٩٢٢)	(٤٤,٧٧٦)	(١٠,٧٠٠)	(١٣,٥٧٨)
-	-	-	-
(٢٢,٩٢٢)	(٤٤,٧٧٦)	(١٠,٧٠٠)	(١٣,٥٧٨)

صافي الخسارة للفترة
الدخل الشامل الآخر

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

اجمالي الخسارة الشاملة العائدة الى عمليات التأمين

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة العائدة للمساهمين

رئيس التنفيذي

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

شیخ احمد بن علی

النحو، مجلس، الأدلة

المدح والصلوة

الرئيس التنفيذي

شُتّل الإيضاحات الصرفة من ١ إلى ٢، جزء لا يتجزأ من هذه القوام المثلية الأولية الموجزة.

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٠ م ٢٠٢١

ألف ريال سعودي

(٢٢,١٢٣) (٤٢,٥٢٦)

٧٦٧ ٨٢٤

٥٢١ ١,٣٧٤

٤٤ ٣٢

٣٦٥ ٣٦٩

(٤,٥٧٧) (٧٣٧)

(٧٢) (٢٩٩)

(١٥٨) (٥,٤١٨)

(١١٩) -

٥٧٨ ٧٣٠

(٢٤,٧٩٤) (٤٥,٦٢١)

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية

صافي الخسارة للفترة قبل الزكاة

التعديلات للبنود غير النقدية

استهلاك ممتلكات ومعدات

استهلاك حق استخدام الأصول

تكاليف تمويل عن التزامات الإيجار

إطفاء موجودات غير ملموسة

عken ديون مشكوك في تحصيلها

أرباح غير محققة من استثمارات

أرباح محققة من استثمارات

إطفاء الخصومات، صافي

مخصص تعويضات نهاية الخدمة

التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:

القساط تأمين مدينة

ذمم معيدي تأمين مدينة

حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

حصة معيدي التأمين من المطالبات المتકبدة غير المبلغ عنها

تكليف اقتاء وثائق تأمين مؤجلة

مصرفوفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

إيراد عمولة مستحقة على وبيعة نظامية

اقساط تأمين غير مكتسبة

مطالبات تحت التسوية

مطالبات متکبدة غير مبلغ عنها

احتياطي عجز اقساط تأمين

احتياطي انتظارات فنية أخرى

إيراد عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي

النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة

زكاة مدفوعة

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية

استثمار ودائع مرابحة قصيرة الأجل

متحصلات من بيع استثمارات

شراء ممتلكات ومعدات

شراء موجودات غير ملموسة

صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية

سداد التزامات الإيجار

صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية

صافي التغير في النقد وما في حكمه

النقد وما في حكمه في بداية الفترة

النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تُعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٠ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١ - عام

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار وزارة التجارة والصناعة رقم ٩٨/ق وتاريخ ١٤٣٣هـ (الموافق ٨ فبراير ٢٠١٢م)، وبموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٢٣٥٢٨ بتاريخ ٢٧ ربيع الأول ١٤٣٣هـ (الموافق ١٩ فبراير ٢٠١٢م).

فيما يلي عنوان الشركة الرئيسي المسجل:

رقم المبنى: ٨٤٣٣

شارع الأمير سلطان، حي الروضة

ص.ب. ٣٥٢٨

جدة: ٢٣٤٣٥

المملكة العربية السعودية

فيما يلي فرع الشركة:

الفرع

الرياض

رقم السجل التجاري

١٠١٠٤٢١٨٧١

تم الترخيص للشركة لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التأمين التعاوني بموجب المرسوم الملكي رقم م/٤٩٠ وتاريخ ٢٧ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٩ يونيو ٢٠١١م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٢٤ وتاريخ ٢٥ رجب ١٤٣٢هـ (الموافق ٢٧ يونيو ٢٠١١م) كما في تاريخ التأسيس كانت الشركة مملوكة لمساهمين سعوديين ومساهمين غير سعوديين من خلال الاكتتاب العام بنسبة ٥٧٪، أما النسبة المتبقية من رأس المال وهي ٢٣٪ فهي مملوكة لمساهمين غير سعوديين. تم إدراج الشركة في السوق السعودية للأوراق المالية (تداول) بتاريخ ٢٧ فبراير ٢٠١٢م.

تتمثل أغراض الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به بما في ذلك إعادة التأمين، الوكالات، التمثيل، المراسلة والوساطة في المملكة العربية السعودية وفقاً لعقد تأسيس الشركة والأنظمة المعروض بها في المملكة العربية السعودية، تم الترخيص للشركة لاكتتاب أعمال التأمين الطبي فقط وقد بدأت الشركة العمليات التجارية في ٧ يناير ٢٠١٣م.

في ٢٩ ربيع الأول ١٤٤٢هـ الموافق ١٥ نوفمبر ٢٠٢٠، وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة أمانة للتأمين التعاوني ("أمانة") وذلك لتقديم جدوى اندماج الشركتين.

تفاصيل الاندماج المقترن

لقد قامت الشركة بتعيين مجموعة بي إم جي المالية كمستشار مالي لها للاندماج المقترن. وفي ٢٩ أبريل ٢٠٢١م، وقعت الشركة اتفاقية ملزمة مع شركة أمانة للتأمين التعاوني، والتي بموجبها سوف يتم دمج الشركة في أمانة. وفيما يلي المعلومات الهامة من الاتفاقية الملزمة أدناه:

الطريقة

سوف يتم دمج الشركة في أمانة للتأمين التعاوني وسوف يتم تحويل جميع أصولها والتزاماتها إلى أمانة

قيمة الاندماج

استناداً إلى اتفاقية الاندماج، وفي حال اعتماد صفقة الاندماج من كافة الجهات الحكومية المعنية والجمعية العمومية غير الاعتيادية لكلا الشركتين، سوف تقوم "أمانة" بإصدار ١٥,٨٦ مليون سهم عادي جديد بقيمة اسمية ١٠ ريال سعودي للسهم الواحد مقابل شراء كافة الأسهم المصدرة للشركة وتحويل جميع أصول والتزامات الشركة إلى "أمانة".

معدل التبادل

لكل ١,٠٥٧ سهم في أمانة مقابل سهم واحد مملوك في الشركة.

١- عام (تتمة)
رأس المال

كإجراء إضافي في إطار اتفاق الاندماج الإلزامي بين الشركات، عقدت "أمانة" اجتماعاً للجمعية العمومية بتاريخ ٢٣ مايو ٢٠٢١م واعتمدت التخفيض في رأس المال الحالي من ٢٤٠ مليون إلى ١٣٠ مليون ريال سعودي. وبناءً على ذلك، ستتصدر "أمانة" أسهماً عاديّة جديدة بقيمة اسمية إجمالية قدرها ١٥٨ مليون بهدف زيادة رأس المال من ١٣٠ مليون ريال سعودي إلى ٢٨٨ مليون ريال سعودي لغرض شراء كامل الأسهم المصدرة الخاصة بالشركة.

عند إتمام صفقة الاندماج، سيمتلك الشركاء في "عنابة السعودية" ٥٥٪ من أسهم "أمانة" بعد الاندماج، في حين سيمتلك الشركاء الحاليين في "أمانة" ٤٥٪ من رأس مال "أمانة" بعد الاندماج.

يخضع الاندماج لموافقة مساهمي المنشآتين المعنيتين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادي وكذلك موافقة السلطات التنظيمية ذات العلاقة.

٢- أساس الإعداد
أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة لفترتي الثلاثة أشهر والتسعه أشهر المنتهيتين في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١م وفقاً لمعايير المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولية" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لأساس الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية فيما عدا قياس الاستثمارات يتم بالقيمة العادلة وقياس تعويضات نهاية الخدمة التي يتم تسجيلها بالقيمة الحالية للالتزام المستقبلي. لا يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة باستخدام تصنيف متداول / غير متداول. يتم تصنيف الأرصدة التالية كمتداولة: نقد وما في حكمه، و丹انه مراقبة قصيرة الأجل، استثمار في ودانه مراقبة، أقساط تأمين مدينة، صافي، نعم معدي تأمين مدينة، صافي، تكاليف افتتاح وثائق تأمين مجلة ، مصروفات مدفوعة مقدماً و موجودات أخرى ، مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى، أقساط تأمين غير مكتسبة، عمولة إعادة تأمين، ومخصص الزكاة وضربية الدخل. يتم تصنيف الأرصدة التالية غير متداولة: مطالبات تحت التسوية، مطالبات متعددة غير مبلغ عنها، أحقياتي عجز أقساط تأمين، أحقياتيات فنية أخرى، تعويضات نهاية الخدمة، أرصدة الأطراف ذات العلاقة، إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية، استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل، ودبعة نظامية، ممتلكات ومعدات، موجودات غير ملموسة - صافي وحق استخدام أصول - صافي.

وفقاً لأنظمة التأمين في المملكة العربية السعودية، تحتفظ الشركة بتفاصيل حسابات منفصلة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين وتقدم المعلومات المالية وفقاً لذلك. يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات المنسوبة بوضوح لـ أي من تلك الأنشطة في الحسابات المعنية. وعلى نحو مشابه، في الماضي، فإن القوائم المالية الأولية الموجزة والسنوية للشركة تقدم بشكل منفصل قوائم المركز المالي، الدخل الشامل والتడفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. يتم تحديد أساس تخصيص مصاريف العمليات المشتركة والمكافحة عليها من قبل الإدارة ومجلس الإدارة.

كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١م، تمثل الخسائر المتراكمة ٤٩,٣٧٪ من رأس مال الشركة. قامت الإدارة بالوضع في الاعتبار العديد من الخيارات الإستراتيجية بما في ذلك الاندماج المقترن الذي تمت مناقشته في الإيضاح ١ من القوائم المالية الأولية المختصرة وقامت بتقييم قدرتها على البقاء كمنشأة مستمرة، ولديها القناعة بأن الشركة من خلال عملياتها لديها الموارد الكافية للإستمرار في المستقبل المنظور في ظل المسار العادي للنشاط. وفقاً لذلك ، تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تسويات قد تكون مطلوبة ، إذا لم تكن الشركة قادرة على الإستمرار على أساس مفهوم الاستمرارية.

إن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة وقائمة الدخل الشامل والتدرفقات النقدية لعمليات التأمين و عمليات المساهمين التي تم عرضها في الصفحات من ٢٢ إلى ٢٩ حول القوائم المالية الأولية الموجزة تم تقديمها كمعلومات مالية إضافية وللامتناع لمتطلبات اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي. تتطلب اللوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي الفصل الواضح بين الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات لعمليات التأمين و عمليات المساهمين. وبالتالي، فإن قائمة المركز المالي الأولية الموجزة، وقائمة الدخل، والدخل الشامل والتدرفقات النقدية المعدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين المشار إليها أعلاه، تعكس فقط الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات والأرباح أو الخسائر الشاملة لكل من تلك العمليات.

عند إعداد القوائم المالية على مستوى الشركة وفقاً للمعايير الدولية للتقرير المالي، يتم دمج أرصدة ومعاملات عمليات التأمين مع تلك الخاصة بعمليات المساهمين. يتم حذف الأرصدة المتداخلة والمعاملات والأرباح والخسائر غير المحققة، إن وجدت، بالكامل أثناء الدمج. إن السياسات المحاسبية المعتمدة لعمليات التأمين و عمليات المساهمين موحدة بالنسبة للمعاملات والأحداث المشابهة في ظروف مماثلة.

٢- أسس الإعداد (تنمية)

ان إدراج معلومات منفصلة لعمليات التأمين مع المعلومات المالية للشركة في القوائم الأولية الموجزة للمركز العالمي، الدخل، الدخل الشامل، التدفقات النقدية وكذلك بعض الإيضاحات ذات الصلة على القوائم المالية تمثل معلومات إضافة تكميلية مطلوبة بموجب اللوائح التنظيمية.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإيضاحات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية التي يتم إعدادها وفقاً للمعابر الدولية للتقرير المالي، وعليه يجب أن يتم قراءة هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالاقتران مع القوائم المالية السنوية للشركة للسنة كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

لا تعتبر القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة كاملة.

يتم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي ويتم تقريرها إلى أقرب ألف ريال سعودي.

ب) الأحكام المحاسبية الهامة والتقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة تنفيذ أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بال موجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

وفي إطار إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم الثيق من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر، هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في ولسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

ج) موسمية العمليات

لا يوجد تغيرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين لدى الشركة.

٣- السياسات المحاسبية الهامة

أ- المعابر الدولية للتقارير المالية، وتفسيرات المعابر الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها، المطبقة من قبل الشركة لم تصدر أي معايير جديدة، ولكن هناك عدد من التعديلات الصادرة لمعايير المعايير دخلت حيز التنفيذ من ١ يناير ٢٠٢١م، وتم شرحها في القوائم المالية السنوية، هذه التعديلات لم يكن لها أي أثر جوهري على القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة.

ب- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تتوى الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون فعالة.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧، ويحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافتراض عن عقود التأمين، ويحل محل المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين".

يطبق المعيار الجديد على عقود التأمين الصادرة وعلى جميع عقود إعادة التأمين وعقود الاستثمار مع مزايا المشاركة الاختيارية بشرط أن تقوم المنشآة أيضاً باصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

أ) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،

ب) عناصر الاستثمار المحددة، و

ج) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لاتتعلق بخدمات التأمين.

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) والمعيار الدولي للتقرير المالي (١٥)).

٣- السياسات المحاسبية العامة (تتمة)

بـ- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تنمية)
المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (تنمية)

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) ، والذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية للأغراض القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

- التدفقات النقية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
 - التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقية المحسوبة
 - التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للعمل (أي الخصم)
 - تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمة التعاقدية: يمثل هامش الخدمة التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجها حالما تقوم الشركة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسلال في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الأرباح أو الخسائر. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقى الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهاشم الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.
 - التزام المطالبات المتکدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هاشم الخدمة التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسابق، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية الأكبر في هاشم الخدمات التعاقدية المتبقى في الربح أو الخسارة. سيتم الإبلاغ عن تأثير التغيرات في معدلات الخصم بما في الربح أو الخسارة أو الدخل الشامل الآخر، والذي يتم تحديده من خلال اختيار السياسة المحاسبية.

طريقة الرسوم المتباعدة هي طريقة الزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها أيضاً بـ "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقاً. بالنسبة لهذه العقود، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية إضافة إلى التعديل ضمن التموذج العام لتشمل:

- ١) التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
 - ٢) التغيرات في تأثير القيمة الوجهة للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقى في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو أن فترة التغطية لكل عقد في مجموعة عقود التأمين لمدة سنة واحدة أو أقل، وبهذه الطريقة يتم موازنة التزام التغطية المتبقى مع القسط المستلم عند الاعتراف الأولى ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين. لا يزال النموذج العام قابلاً للتطبيق، لقياس المطالبات المكتسبة. مع ذلك، لا يتوجب تعديل قيمة التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال أن التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو أقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاریخ السریان

تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخه الفعلي في ١ يناير ٢٠٢٣ ، في مايو ٢٠١٧ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية النسخة النهائية من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) عقود التأمين. في ١٧ مارس ٢٠٢٠ ، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي تأجيل تاريخ سريان المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) لمدة عام واحد إلى فترات إعداد التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ . كما قرر مجلس معايير المحاسبة الدولية بشكل مبدئي السماح لشركات التأمين الموزعة لتأجيل المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) لسنة إضافية من التأجيل ، مما يعني أنه يمكن تطبيقها على كلا المعيارين لأول مرة في فترات التقارير التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣ . في يونيو ٢٠٢٠ ، عدل مجلس معايير المحاسبة الدولية المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ عقود التأمين. تهدف التعديلات إلى مساعدة الشركات على تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ وتسهيل شرح أداتها المالي.

٤- السياسات المحاسبية الهامة (نهاية)

بـ- المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تنمية)

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) - عقود التأمين (نهاية)

تاریخ السریان (تتمة)

يسري المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ الذي يتضمن التعديلات من فترات التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣. يقوم البنك المركزي السعودي بإصدار تعليمات لمرحلة التصميم. يسمح بالتطبيق المبكر إذا تم تطبيق كلًا من المعيار الدولي للتقرير المالي ١٥ – الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – كما تم تطبيق الأدوات المالية.

التحول

يجب تطبيق المعيار باثر رجعي، إلا أنه، في حال كان التطبيق باثر رجعي كامل لمجموعة من عقود التأمين غير مجد، يجب على المنشأة عند ذلك اختيار طريقة النطسة، المعدلة باثر رجعي، أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والافتراض

تتلقى الشركة أن ينبع عن هذا المعيار الجديد تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين، مع تعديلات على العرض والأقساط.

النهاية

تقوم الشركة حالياً بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧). اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. قامت الشركة باستخدام تحليل الفجوات، المناطق الرئيسية للنحوتات هي كالتالي:

نطاق التأثير	ملخص الأثر
أثر البيانات / أنظمة تكنولوجيا المعلومات	<ul style="list-style-type: none"> • لا زالت الشركة تعمل على تنقيح الأثر المالي • إن التصميم المفاهيمي لجدول الحسابات الجديدة تم تطويره من أجل طريقة توزيع الأقساط البسيطة / نموذج القياس العام • تم تطوير متطلبات البيانات الإكتوارية والمحاسبية بشكل أكثر دقة • إن معدلات الخصومات سيكون بحاجة لتخزين مجموعة من العقود ومراقبتها لحساب معدل الفائدة المتزايد تحت نموذج القياس العام • حساب تعديلات المخاطر المضمنة في البرنامج الإكتواري. على أن يتم تحديد مصدر أرقام فوائل الثقة لتعديل المخاطر • تم تطوير التصميم المفاهيمي لتحديد مصادر الادخال الرئيسية لاختبار العقود الباهظة ومن أجل تحديد "الحقائق و التبعات" لعقود توزيع الأقساط البسيطة • التصميم المفاهيمي لحساب ومراقبة هامش عقود الخدمات
أثر المعالجة	<ul style="list-style-type: none"> • تم بناء التصميم المفاهيمي لسير العمليات المالية، الإكتوارية، الإكتتاب وتكنولوجيا المعلومات بشكل ملائم للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) تماشياً مع مجموعة من إطار عمل الحكومة. سيتم تطوير ضوابط جيدة للتعامل مع المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) خلال مرحلة التنفيذ • وضع عمليات تسوية جديدة بين مصادر البيانات المحاسبية، و الإكتوارية والإكتتاب • تم تحديد تصميم مفاهيمي للسياسات المحاسبية الجديدة المتماشية مع كل من نموذج القياس والتقرارات الفنية لكل مجال • مراقبة الأحكام والشروط المرتبطة بعقود التأمين • تم وضع تصميم مفاهيمي لعملية توزيع المصارييف، تكاليف الاقتراض، تكاليف تسوية المطالبات و تكاليف الإكتتاب الجديدة لتحديد الربحية على مستوى العقد • تم وضع برنامج لمراقبة فترة التغطية للمنتجات المستقبلية

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

الأثر على السياسات وإطار الرقابة

- تم إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)
- تم تجهيز خطة المشروع للتصميم والتنفيذ على مستوى الأشطة

لقد بدأت الشركة في عملية تنفيذ خطتها وشكلت لذلك لجنة تنفيذية، وقدمت تقرير خطة تنفيذ المرحلة الثالثة من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ إلى البنك المركزي السعودي في ١٥ أبريل ٢٠٢١م للامتثال للمطلبات التنظيمية لمرحلة التصميم.

وفي تقريرها تحت اسم "ملخص التقرير المرحلي" قدمت الشركة "تقريرها للتنفيذ المرحلة ٤ من المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ التنفيذ والممارسات - إلى البنك المركزي السعودي لشهرى أغسطس وسبتمبر في ٥ سبتمبر ٢٠٢١م و ٥ أكتوبر ٢٠٢١م على التوالي للأمتنال المتطلبات التنظيمية المرجعية" .

^(٩)- الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩، يعالج المعيار الجديد التبادلية التي تتبعه بالآدوات المالية.

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهاجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطافة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، الأصل، المال بالتكلفة المطافة إذا.

- تم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقية تعاقدية، و تؤدى الشروط التعاقدية للأصل المالي في تاريخ محددة للحصول على تدفقات نقية تمثل المدفوّعات لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم.
 - يقاس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير الارباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع. في حال استيفاء الشرطين التاليين:
 - الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال، الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
 - الشروط التعاقدية للتدفقات النقية هي مدفوّعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف المبدئي؛ يمكن المنتشرة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تحفيض الفوائد المحاسبية بشكال حفاري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للشركة أيضاً اختيار بُشكَل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر. (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في الدفع أو الخسارة

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربع أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الإنتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الإنتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي على حالة عدم تطبيق معايير في الأرباح أو الخسائر.

بـ. الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج انخفاض القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) الخسائر الائتمانية المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر انتظام مكتبة. لم يعد من الضروري بموجب نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديد مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي ليعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولى.

٣- السياسات المحاسبية اليمامة (تتمة)

المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (٩) - الأدوات المالية (تنمية)

تاريخ السريان

كان تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية ٩ هو ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) – "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) - الأدوات المالية مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) - عقود التأمين، التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خارج بن بيتelin وهم:

^٩ تطبيق إعفاء مؤقت من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (IFRS) حتى:

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد؛ أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣ أو بعد هذا التاريخ، في ١٧ مارس ٢٠٢٠ قرر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الأعفاء المؤقت لنطريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) و المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) من ١ يناير ٢٠٢١ إلى ١ يناير ٢٠٢٢. هناك حاجة لاصحاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. إن هذا الخبر متاح فقط للمنشآت التي تتحاط انشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبخ المعيار الدولي، للتقارير المالية (٩) سابقًا؛ أو

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطبيق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد في الربع أو الخسارة. خلال الفترة الأولى توجد حاجة لافتراضات اضافية

قامت الشركة بتنفيذ تقسم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٨م على :

(١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الفاشنة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و

(٢) مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى تاريخ دخول عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بال موجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير

تقوم الشركة حالياً بتقييم أثر تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي للتقرير المالي⁽⁹⁾ اعتباراً من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. تتوقع الشركة تأثير التصنيف والتقياس للموجودات المالية نتيجة لتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي⁽⁹⁾ حيث أن الشركة لا زالت في صد إجراء مراجعة مفصلة.

مبدأ الاستمرارية

خلال الفترة الحالية، تكبدت الشركة خسارة بلغت ٤٤,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ سبتمبر ٣٠ م: ٢٣,٩ مليون ريال سعودي)، نتج عنها خسائر متراكمة بمبلغ ٧٤ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ م: ٢٩,٣ مليون ريال سعودي). كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١، بلغت الخسائر المتراكمة للشركة ٤٩,٣٪٪ من رأس مالها (٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ م: ١٩,٥٪٪). إن هذه الظروف قد تثير شكوكاً هامة حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأة مستمرة. غير أنه من أجل ضمان قدرة الشركة علىمواصلة أعمالها كمنشأة مستمرة، درس مجلس الإدارة خياراً استراتيجياً يتمثل في الاندماج مع "أمانة". وقد وصلت عمليات الاندماج إلى مرحلة متقدمة حيث تم التوقيع على اتفاق اندماج ملزم كذلك. وتأمل الإدارة أن تحسن النتائج بسبب الاندماج. (انظر أيضاً ١ لمزيد من التفاصيل عن الاندماج). علاوة على ذلك، تم تنفيذ التوقعات الخاصة بالمنشأة المندمجة والتي أخذت في الاعتبار أوجه التكامل التي سيتم الحصول عليها وتوفيرها من خلال الاندماج مع شركة أمانة. تشير التوقعات إلى تحسينات ونتائج إيجابية في المستقبل. إلا أنه ، فإن الاندماج يخضع لموافقة المساهمين في المنشآت المعنية في اجتماع الجمعية العمومية غير عادي وكذلك موافقة السلطات التنظيمية ذات الصلة. كما وضع مجلس الإدارة في الإعتبار خطة الشركة ونتائجها في حالة عدم تحقيق الاندماج لأي سبب أو في حالة تأخير الموافقة من قبل السلطات التنظيمية.

٤. مبدأ الاستمرارية (تتمة)

استناداً إلى ما ذكر أعلاه، فإن الإدارة متمنعة أن العمليات سوف تستمر على مدى المستقبل المنظور في سياق العمل المعتمد. وبناء على ذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية ولا تتضمن أي تعديلات، قد تكون مطلوبة، في حال لم تكن الشركة قادرة على البقاء كمنشأة مستمرة.

٥. النقد وما في حكمه

يشتمل النقد وما في حكمه في قائمة التدفقات النقدية على ما يلي:

عمليات التأمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
١٣,٦٤١	٣٦,٤١١

نقد لدى البنك وفي الصندوق

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٧٩	٧٩
١٠١,٥٦	١٠١,٩٢٢
١٠١,٥٨٥	١٠٢,٠٠١
١١٥,٢٢٦	١٣٨,٤١٢

الإجمالي

٦. ودانع مراجحة قصيرة الأجل

إن ودانع المراجحة لها تاريخ استحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من سنة. بلغ رصيد الودانع مبلغ ٧٧,٩ مليون ريال سعودي كما في ٢٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ٤٠,٠٧ مليون ريال سعودي)، تلك الودانع محظوظ بها بالريال السعودي في المملكة العربية السعودية، تم عرضها في قائمة المركز المالي الخالصة بالمساهمين بشكل منفصل (إيضاح ١٩). كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، تستحق عمولة على هذه الودانع تراوحت أسعارها من ٠,٨٥٪ إلى ٠,٩٢٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١,٢٪ إلى ٣,٣٪).

٧. أقساط تأمين مدينة، صافي

تكون أقساط التأمين المدينة مما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٣٢,١٢٢	٦٧,٠٢١
١١,١٨٤	٢٢,٥٢٠
٢٥,٤٨١	٤,١١٩
٦٨,٧٨٧	٩٣,٦٦٠
(١٩,٦٧١)	(١٩,١٦٤)
٤٩,١١٦	٧٤,٤٩٦

حملة وثائق التأمين

وسطاء ووكلاء

أطراف ذات علاقة (إيضاح ١٤)

مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها

أقساط تأمين مدينة ، صافي

ملاحظة: إن أرصدة أقساط التأمين المدينة من الوسطاء والوكلاء في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م، بمبلغ ٢٢,٥٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: ١١,١٨ مليون ريال سعودي) مستحقة في النهاية من العملاء المؤمن عليهم من خلال الوسطاء والوكلاء.

كانت الحركة في مخصص أقساط التأمين المشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة كما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)
الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
٢٢,٢٩٠	١٩,٦٧١
(٣,٦١٩)	(٥٠٧)
١٩,٦٧١	١٩,١٦٤

الرصيد في بداية الفترة / السنة

عken خلال الفترة / السنة

الرصيد في نهاية الفترة / السنة

٨- الاستثمارات

تم تصنيف الاستثمارات على النحو التالي:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٨,٠٤٧	٨,٣١٦
٦٠,٣٢٩	-
٦٨,٣٧٦	٨,٣١٦

استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (١-٨)

استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٢-٨)

الإجمالي

١-٨ فيما يلي حركة رصيد الاستثمارات المصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
١٢,٧٨٠	٨,٠٤٧
(٤,٩١٩)	-
١٨٦	٢٦٩
٨,٠٤٧	٨,٣١٦
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٧,٢٧٥	٧,٣٠٨
٧٧٢	١,٠٠٨
٨,٠٤٧	٨,٣١٦

الرصيد الافتتاحي
استبعادات خلال الفترة / السنة
أرباح غير محققة من الاستثمارات
الرصيد النهائي

صندوق البدر للمراقبة
الصندوق السعودي الفرنسي الخليجي للطروحات الأولية

٢-٨ فيما يلي الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق:

عمليات المساهمين	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م
(مراجعة)	(غير مراجعة)
ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
٦٠,١٧٠	٦٠,٣٢٩
١٥٩	-
-	(٦٠,٣٢٩)
٦٠,٣٢٩	-

الرصيد الافتتاحي
إطاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
استبعادات خلال الفترة / السنة
الرصيد النهائي

٩- وديعة نظامية

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، قامت الشركة بإيداع ما يعادل ١٥٪ من رأس مالها المدفوع لدى بنك حدة البنك المركزي السعودي إن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة البنك المركزي السعودي، إن العمولة على هذه الوديعة هي مستحقة للبنك المركزي السعودي. في ٢٢ أبريل ٢٠٢٠ م، قامت الشركة بتخفيض رأس مالها بمبلغ ١٥٠ مليون ريال سعودي لكن لم يتم سحب فائض الوديعة النظامية. بتاريخ ١ أكتوبر ٢٠٢٠ م، تلقت الشركة موافقة البنك المركزي السعودي على سحب فائض الوديعة النظامية. حيث قامت الشركة بذلك في ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٠ م، الوديعة النظامية كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ بلغت ٢٢,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠ م: ٢٢,٥ مليون ريال سعودي).

١٠- احتياطيات فنية

١٠-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

تشتمل المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات على ما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
الإجمالي	الصافي	المطالبات تحت التسوية
٣٩,٣٠٧	٤١,٨٤٧	مطالبات متکدة وغير مبلغ عنها
١٢,٩٧٤	١٤,٩٢٤	
٥٢,٢٨١	٥٦,٧٧١	احتياطي عجز أقساط التأمين
١٤,٥٤٥	٣٢,٠٨١	احتياطيات فنية أخرى
٣٢٦	٣٥٨	
٦٧,١٥٢	٨٩,٢١٠	
(١١٩)	-	يخصم:
٦٧,٠٣٢	٨٩,٢١٠	حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية

١٠-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

كانت الحركة في الأقساط غير المكتسبة كما يلي:

التسعه أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)		
الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي
الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤
١٦٤,٨٣٢	-	١٦٤,٨٣٢
(١٢٤,٩٧٣)	-	(١٢٤,٩٧٣)
١٠٧,٣٦٣	-	١٠٧,٣٦٣

الرصيد في بداية الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الأقساط المكتسبة خلال الفترة
الرصيد في نهاية الفترة

السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)		
الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي
الإجمالي	معيدي التأمين	الصافي
٧٥,٩٢٠	-	٧٥,٩٢٠
١٦٥,٨٧٤	-	١٦٥,٨٧٤
(١٧٤,٢٩٠)	-	(١٧٤,٢٩٠)
٦٧,٥٠٤	-	٦٧,٥٠٤

الرصيد في بداية السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الأقساط المكتسبة خلال السنة
الرصيد في نهاية السنة

١١- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ. تتمثل التعهدات والإلتزامات المحتملة للشركة فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)	
الإجمالي	الإجمالي	خطابات الضمان
١٢,٥٤٥	-	

ب. لم تكن لدى الشركة التزامات رأسمالية قائمة كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م: لا شيء).

١٢- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع اصل او يتم دفعها لتحويل التزام في معاملة تم بشكل منظم بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن عملية بيع اصل او تحويل التزام تكون من خلال:

- السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو

- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمة للوصول للموجودات والمطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها في قائمة المركز المالي لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة وتسلسل القيمة العادلة

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

المستوى ١: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لذات الأداة أو لأداة مشابهة والتي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوى ٢: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للموجودات والمطلوبات المماثلة أو أساليب التقييم الأخرى التي تستند في جميع مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة ، و

المستوى ٣: أساليب التقييم التي لم تستند أي من مدخلاتها الهامة لمعلومات السوق قبلة للملاحظة.

أ. القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة الدفترية والقيم العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقيدة بالقيمة العادلة. ولا يتضمن الجدول معلومات عن القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية الغير مقيدة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تعتبر تقريراً معقولاً للقيمة العادلة.

عمليات المساهمين

القيمة العادلة

		القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
		ألف ريال سعودي				
٨,٣١٦	-	٧,٣٠٨	١,٠٠٨	١,٠٠٨	٨,٣١٦	
٨,٣١٦	-	٧,٣٠٨	١,٠٠٨	١,٠٠٨	٨,٣١٦	
٧٨,٥٥٨	٧٨,٥٥٨	-	-	-	٧٧,٩٠٨	
٧٨,٥٥٨	٧٨,٥٥٨	-	-	-	٧٧,٩٠٨	

٢٠ سبتمبر ٢٠٢١م (غير مراجعة)

موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربع أو
الخسارة

موجودات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
ودائع مرابحة قصيرة الأجل

عمليات المساهمين

القيمة العادلة

		القيمة الدفترية	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	الإجمالي
		ألف ريال سعودي				
٨,٠٤٧	-	٧,٢٧٥	٧٧٢	٧٧٢	٨,٠٤٧	
٨,٠٤٧	-	٧,٢٧٥	٧٧٢	٧٧٢	٨,٠٤٧	
٦٠,٨٧٣	-	٦٠,٨٧٣	-	-	٦٠,٣٢٩	
٤٠,٠٦٨	٤٠,٠٦٨	-	-	-	٤٠,٠٦٨	
١٠٠,٩٤١	٤٠,٠٦٨	٦٠,٨٧٣	-	-	١٠٠,٣٩٧	

٢١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)

موجودات مالية التي تم قياسها بالقيمة العادلة
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الربع أو
الخسارة

موجودات مالية التي لم يتم قياسها بالقيمة العادلة
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
ودائع مرابحة قصيرة الأجل

٤- القيمة العادلة للأدوات المالية (تنمية)

لم تكن هناك تحويلات بين المستوى ١ والمستوى ٢ والمستوى ٣ خلال الفترة / السنة، تم تصنيف الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الخطة على أنها من المستوى ٢ تمثل الصنابيق المشتركة، والتي يتم تحديد قيمتها العادلة على أساس صافي قيمة أصول الصندوق كما في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة.

٥- القطاعات التشغيلية

تقوم الشركة بإصدار عقود التأمين فقط لتوفير خدمات الرعاية الصحية ("التأمين الطبي") ويتم تنفيذ جميع عمليات التأمين الخاصة بالشركة في المملكة العربية السعودية. وتم مراقبة عمليات التأمين من قبل الإدارة تحت قطاع واحد، وبالتالي لا توجد معلومات منفصلة مطلوبة.

٦- المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين، المدراء، موظفي الإدارة العليا والمنشآت المملوكة والواقعة تحت سيطرة مشتركة أو تتأثر بشكل كبير بهذه الجهات. يتم اعتماد سياسات التسويق وشروط هذه المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل معاملات الأطراف ذات العلاقة الرئيسية خلال الفترة والأرصدة المرتبطة بها:

الرصيد المدين / (الدان) كما في	المعاملات لفترة التسعة أشهر المنتهية في	طبيعة المعاملة	
٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	الإساط تأمين مكتبة	<u>الشركات التي تسيطر عليها الأطراف ذات علاقة أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو تتأثر بشكل كبير بها</u>
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	المطالبات المدفوعة	
٩٠	(١٦١)	شراء معدات، كمبيوتر، ترخيص، مركبات وخدمات أخرى	الأطراف ذات الصلة بجموعة الجفالى - (شركات شقيقة)
١,٦٤٧	٦٧١	عمولة مدفوعة	
-	-	اقساط تأمين مكتبة	الأطراف ذات الصلة بجموعه د. سليمان الفقيه - (شركات شقيقة)
٨,٠٣٨	-	المطالبات المدفوعة	
(١,٤٧٩)	-	شراء معدات، كمبيوتر، ترخيص، مركبات وخدمات أخرى	
١٥,٧٩٦	٣,٤٤٨	عمولة مدفوعة	الأطراف ذات الصلة بالمركز الطبي الدولي - (شركات شقيقة)
(٥,٩٢٢)	(٤٧٣)	اقساط تأمين مكتبة	
٢,٦٩٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	المطالبات المدفوعة	
١٠٠	(غير مراجعة)	شراء معدات، كمبيوتر، ترخيص، مركبات وخدمات أخرى	
٢,٧٩٥	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠م	رواتب ومزايا أخرى	
	(غير مراجعة)	مكافأة نهاية الخدمة	
	الف ريال سعودي		

١٥- الزكاة وضريبة الدخل

أ) المحمول خلال الفترة / السنة

ترجع الفروق بين النتائج المالية والزكوية بشكل رئيسي إلى تعديلات معينة تم وفقاً للوائح المالية ذات صلة، فيما يلي حركة المخصص خلال الفترة / السنة:

الرصيد في بداية الفترة / السنة	عكس مخصص الزكاة للسنوات السابقة	المحمول خلال الفترة / السنة	المدفوع خلال الفترة / السنة	الرصيد في نهاية الفترة / السنة
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م	(مراجعة)	٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م	ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
١٥,٤٩٨	-	١٢,٠٠٠	-	١٥,٤٩٨
(٥,٢٩٨)	-	-	-	(٥,٢٩٨)
١,٨٠٠	-	٢,٢٥٠	-	١,٨٠٠
-	-	(٢,٧٣٧)	-	-
١٢,٠٠٠	-	١١,٥١٣	-	١٢,٠٠٠

حيث أن الشركة قد تكبدت خسارة خلال فترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، وفي السنوات السابقة لم يتم تكوين مخصص لضريبة الدخل في هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

بـ- الوضع الزكوي

قدمت الشركة إقراراتها الزكوية والضريبية حتى السنوات المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم الانتهاء من ربط الزكاة حتى عام ٢٠١٤ وتسويتها.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك تقييمها الزكوي للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م، وطالبت فيه الشركة بمبلغ زكاة أضافي بقيمة ٩,٤٩ مليون ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض إلى لجنة تسوية الخلافات والمنازعات الضريبية ضد تقييم الهيئة العامة للزكاة وضريبة الدخل، وما زالت الإقرارات قيد الدراسة من قبل اللجنة. تخضع الإقرارات الزكوية والضريبية لعامي ٢٠١٩م و ٢٠٢٠م للمراجعة حالياً من قبل هيئة الزكاة والضريبة والجمارك.

تم احتساب الوعاء الزكوي استناداً إلى فهم الشركة لأنظمة الزكاة المعمول بها في المملكة العربية السعودية، تخضع انظمة الزكاة إلى تفسيرات مختلفة والريبوط التي ستتصدرها الهيئة قد تختلف عن الإقرارات الزكوية المقدمة من قبل الشركة. وتطبق الزكاة على ٦٨١٪ من المساهمين بينما تطبق ضريبة الدخل على ١٩٪ من المساهمين.

١٦- رأس المال

في ١٨ يناير ٢٠٢٠م، أوصى مجلس الإدارة بتخفيض رأس المال الشركة من ٣٠٠ مليون ريال سعودي إلى ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسمة إلى ١٥ مليون سهم بالتعويض عن الخسائر المتراكمة في اجتماع الجمعية العامة غير العادية (الاجتماع الثاني) المنعقد في ٢٩ شعبان ١٤٤١هـ الموافق ٢٢ أبريل ٢٠٢٠م، وافق مساهمو الشركة على هذا التخفيض والتغييرات المطلوبة في النظام الأساسي للشركة فيما يتعلق بهذا التخفيض، وفقاً لذلك تم تخفيض رأس المال الشركة والخسائر المتراكمة بمقدار ١٥٠ مليون ريال سعودي. يتم تخفيض رأس المال من خلال تخفيض سهم واحد لكل سهمين يمتلكهما المساهم. الغرض من تخفيض رأس المال هو إعادة هيكلة المركز الرأسمالي للشركة من أجل تلبية الامثلية لقانون الشركات. لن يكون هناك تأثير لخفض رأس المال على الالتزامات المالية للشركة.

كما في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١م، بلغ رأس المال المصرح به والمكتتب والمدفوع ١٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ١٥ مليون سهم قيمة السهم الواحد ١٠ ريال سعودي.

١٧- إدارة رأس المال

تقوم الشركة بتحديد الأهداف للحفاظ على نسب رأس المال السليمة لدعم أهداف الأعمال وزيادة القيمة العائدة للمساهمين.

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تحديد أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن أن تقوم الشركة بتعديل مبلغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم. في رأي مجلس الإدارة، إن الشركة قد أوفت بمتطلبات الالتزام المتعلقة برأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المذكورة.

١٧- إدارة رأس المال (تنمية)

قامت إدارة الشركة، من خلال تحليل الاحتمالات المختلفة كما هو مطلوب من قبل المنظم ، بتقييم وباء كوفيد-٩٠ من خلال إجراء اختبار الإجهاد لمتغيرات مختلفة مثل: زيادة أقساط التأمين الإجمالية، وزيادة تكلفة الموظفين، ونسبة الخسارة منذ بداية العام، ومخصصات الأقساط المتبقية وما إلى ذلك. وما يرتبط بذلك من تأثير على الإيرادات والربحية ونسبة الخسارة ونسبة الملاعة المالية. وكما هو الحال مع أي توقعات، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث مدعاومة باحكام وشكوك كبيرة، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. نظراً لأن الوضع متغير و سريع التطور، ستواصل الشركة إعادة تقييم موقفها والتأثير المرتبط بها على أساس منتظم.

١٨- الخسارة للسهم

يتم احتساب الخسارة للسهم بتقسيم صافي الخسارة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية المصدرة والقائمة للفترة.

- ا) تم تعديل المتوسط المرجح لعدد الأسهم بأثر رجعي عن الفترة السابقة ليعكس التخفيض في رأس المال كما هو مطلوب في معيار المحاسبة الدولي ٣٢ "ربحية السهم" على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
٣٠,٠٠٠	١٥,٠٠٠
(١٥,٠٠٠)	-
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠

أسهم عادية مصدرة وقائمة في ١ يناير

تأثير انخفاض رأس المال

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة

- ب) يتم احتساب خسارة السهم الأساسية والمخصصة على النحو التالي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٠ م
(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
الف ريال سعودي	
(٢٣,٩٢٣)	(٤٤,٧٧٦)
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠
(١,٥٩)	(٢,٩٩)

صافي الخسارة للفترة (الف ريال سعودي)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (الف سهم)

خسارة السهم الأساسية والمخصصة (بالريال السعودي للسهم)

أ) قائمة المركز المالي الأولية

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)				
		عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
	الإجمالي	المواطنين	المساهمين	المواطنين	المواطنين	الإجمالي
ألف ريال سعودي						
١١٥,٢٢٦	١٠١,٥٨٥	١٣,٦٤١	١٣٨,٤١٢	١٠٢,٠٠١	٣٦,٤١١	الموجودات
٤٠,٠٦٨	٤٠,٠٦٨	-	٧٧,٩٠٨	٧٧,٩٠٨	-	نقد و ما في حكمه
٤٩,١١٦	-	٤٩,١١٦	٧٤,٤٩٦	-	٧٤,٤٩٦	ودائع مرابحة تصيره الأجل
١٩١	-	١٩١	-	-	-	أساطيل تأمين مدينة - بالصافي
١١٩	-	١١٩	-	-	-	نرم معيدي تأمين مدينة
٦,٧٨٠	٨٢٤	٥,٩٥٦	٧,٣٢٧	٧٩٠	٦,٥٣٧	حصة معيدي التأمين من المطالبات
٣,٢٣٠	-	٣,٢٣٠	٦,٢٤١	-	٦,٢٤١	تحت التسوية
٦٨,٣٧٦	٦٨,٣٧٦	-	٨,٣١٦	٨,٣١٦	-	مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
٩٩,٢٣٠	-	٩٩,٢٣٠	١٢٤,٠٣١	-	١٢٤,٠٣١	تكليف اكتاء وثائق تأمين مؤجلة
٢,١٧٣	-	٢,١٧٣	١,٧٨٨	-	١,٧٨٨	استثمارات
١,٠٨٢	-	١,٠٨٢	٩٠٠	-	٩٠٠	مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين
٢,٧٤٣	-	٢,٧٤٣	١,٣٦٩	-	١,٣٦٩	ممتلكات ومعدات، صافي
٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	٢٢,٥٠٠	٢٢,٥٠٠	-	موجودات غير ملموسة، صافي
٤,٣٧٧	٤,٣٧٧	-	٤,٥١٠	٤,٥١٠	-	حق استخدام أصول، صافي
٤١٥,٢١١	٢٢٧,٧٢٠	١٧٧,٤٨١	٤٦٧,٧٩٨	٢١٦,٠٢٥	٢٥١,٧٧٣	وديعة نظامية
(٩٩,٢٣٠)	-	(٩٩,٢٣٠)	(١٢٤,٠٣١)	-	(١٢٤,٠٣١)	إيراد عمولة مستحقة على وديعة نظامية
٣١٥,٩٨١	٢٢٧,٧٢٠	٧٨,٢٥١	٣٤٣,٧٦٧	٢١٦,٠٢٥	١٢٧,٧٤٢	يخصم : استبعاد العمليات المتداخلة
						اجمالي الموجودات

(أ) قائمة المركز العالمي الأولية - (تنمية)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)

٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م (غير مراجعة)

الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي	المساهمين	التأمين	الإجمالي
ألف ريال سعودي						
٣٦,٠٢٥	١,٣٩٦	٣٤,٦٢٩	٤٦,٤٢١	٢٠	٤٦,٤٠١	٤٦,٤٠١
٦٧,٥٤	-	٦٧,٥٤	١٠٧,٣٦٣	-	١٠٧,٣٦٣	١٠٧,٣٦٣
٣٩,٣٠٧	-	٣٩,٣٠٧	٤١,٨٤٧	-	٤١,٨٤٧	٤١,٨٤٧
١٢,٩٧٤	-	١٢,٩٧٤	١٤,٩٢٤	-	١٤,٩٢٤	١٤,٩٢٤
١٤,٥٤٥	-	١٤,٥٤٥	٣٢,٠٨١	-	٣٢,٠٨١	٣٢,٠٨١
٣٢٦	-	٣٢٦	٣٥٨	-	٣٥٨	٣٥٨
٩٩,٢٢٠	٩٩,٢٢٠	-	١٢٤,٠٣١	١٢٤,٠٣١	-	١٢٤,٠٣١
٤,٩٧٠	-	٤,٩٧٠	٥,٥٤١	-	٥,٥٤١	٥,٥٤١
٢,٢١٨	-	٢,٢١٨	٢,٢٥٠	-	٢,٢٥٠	٢,٢٥٠
١٢,٠٠	١٢,٠٠	-	١١,٥١٣	١١,٥١٣	-	١١,٥١٣
٤,٣٧٧	٤,٣٧٧	-	٤,٥١٠	٤,٥١٠	-	٤,٥١٠
٢٩٣,٦٧٦	١١٧,٠٠٣	١٧٦,٤٧٣	٣٩٠,٨٣٩	١٤٠,٠٧٤	٢٥٠,٧٦٥	٢٥٠,٧٦٥
(٩٩,٢٢٠)	(٩٩,٢٢٠)	-	(١٢٤,٠٣١)	(١٢٤,٠٣١)	-	٢٥٠,٧٦٥
١٩٤,٢٤٦	١٧,٧٧٣	١٧٦,٤٧٣	٢٦٦,٨٠٨	١٦,٠٤٣	٢٥٠,٧٦٥	

المطلوبات

- مصرفوفات مستحقة ومطلوبات أخرى
أقساط تأمين غير مكتسبة
مطلوبات تحت التسوية
مطلوبات متکدة غير مبلغ عنها
احتياطي عجز أقساط تأمين
احتياطيات فنية أخرى
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين
تعويضات نهاية الخدمة
التزامات إيجار
الزكاة وضريبة الدخل
إيراد عمولة مستحقة إلى البنك
المركزى السعودى

يخصم: استبعاد العمليات المتداخلة

اجمالي المطلوباتحقوق المساهمين

رأس المال

خسائر متراكمة

اجمالي حقوق المساهمين

- احتياطي إعادة قياب تعويضات نهاية
الخدمة

اجمالي حقوق الملكية

اجمالي المطلوبات وحقوق الملكية

التعهدات والالتزامات المحتملة

١٥٠,٠٠	١٥٠,٠٠	-	١٥٠,٠٠	١٥٠,٠٠	-	١٥٠,٠٠
(٢٩,٢٧٣)	(٢٩,٢٧٣)	-	(٧٤,٠٤٩)	(٧٤,٠٤٩)	-	٢١٠,٧٢٧
١٢٠,٧٢٧	١٢٠,٧٢٧	-	٧٥,٩٥١	٧٥,٩٥١	-	٧٥,٩٥١
١,٠٠٨	-	١,٠٠٨	١,٠٠٨	-	١,٠٠٨	١,٠٠٨
١٢١,٧٣٥	١٢٠,٧٢٧	١,٠٠٨	٧٦,٩٥٩	٧٥,٩٥١	١,٠٠٨	٧٦,٩٥٩
٣١٥,٩٨١	١٣٨,٥٠٠	١٧٧,٤٨١	٣٤٣,٧٦٧	٩١,٩٩٤	٢٥١,٧٧٣	٣٤٣,٧٦٧
١٢,٥٤٥	١٢,٥٤٥	-	-	-	-	-

١٩- معلومات إضافية - (تنمية)

ب) قائمة الدخل الأولية

٢٠٢٠			٢٠٢١			الفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين الإجمالي	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين الإجمالي	
ألف ريال سعودي						
١,٠٩٢	-	١,٠٩٢	٣,٤٧٦	-	٣,٤٧٦	الإيرادات
٣,٤٤٩	-	٣,٤٤٩	١١,٤٥٩	-	١١,٤٥٩	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
١١,٤١٩	-	١١,٤١٩	٢٥,٤١٥	-	٢٥,٤١٥	- افراد
٨,٤٦٠	-	٨,٤٦٠	١١,٠٩٩	-	١١,٠٩٩	- منشآت متباينة الصغر
٢١,٨٧١	-	٢١,٨٧١	٢١,٥١٠	-	٢١,٥١٠	- منشآت صغيرة
٤٦,٢٩١	-	٤٦,٢٩١	٧٢,٩٥٩	-	٧٢,٩٥٩	- منشآت متوسطة
٤٦,٢٩١	-	٤٦,٢٩١	٧٢,٩٥٩	-	٧٢,٩٥٩	- منشآت كبيرة
(٤,٤٦٨)	-	(٤,٤٦٨)	(٢٥,٩٥٤)	-	(٢٥,٩٥٤)	اجمالي أقساط التأمين المكتسبة
٤١,٨٢٣	-	٤١,٨٢٣	٤٧,٠٠٥	-	٤٧,٠٠٥	صافي الأقساط المكتسبة
٤١,٨٢٣	-	٤١,٨٢٣	٤٧,٠٠٥	-	٤٧,٠٠٥	التغير في أقساط التأمين غير المكتسبة
						اجمالي الإيرادات
٣٤,٦٩٤	-	٣٤,٦٩٤	٣٠,٦١٥	-	٣٠,٦١٥	تكاليف ومصاريف الائتمان
(٤٩)	-	(٤٩)	-	-	-	اجمالي المطالبات المدفوعة
٣٤,٦٤٥	-	٣٤,٦٤٥	٣٠,٦١٥	-	٣٠,٦١٥	حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة
١٠,٧٨٢	-	١٠,٧٨٢	٧,٢٢٢	-	٧,٢٢٢	صافي المطالبات
(٦,٤٧٠)	-	(٦,٤٧٠)	٤٨٦	-	٤٨٦	التغير في المطالبات تحت التسوية، صافي
٣٨,٩٥٧	-	٣٨,٩٥٧	٣٨,٣٢٣	-	٣٨,٣٢٣	التغير في المطالبات المكتسبة غير مبلغ عنها
(٨٧٨)	-	(٨٧٨)	٩,٢٢٩	-	٩,٢٢٩	صافي المطالبات المكتسبة
(٥٤)	-	(٥٤)	٤٠	-	٤٠	احتياطي عجز أقساط التأمين
١,٤١٢	-	١,٤١٢	٦٩٠	-	٦٩٠	احتياطيات فنية أخرى
٩٤٧	-	٩٤٧	٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢	تكاليف اقتداء وثائق التأمين
٤٠,٣٨٤	-	٤٠,٣٨٤	٥١,٠٨٤	-	٥١,٠٨٤	مصاريف اكتتاب أخرى
١,٤٣٩	-	١,٤٣٩	(٤,٠٧٩)	-	(٤,٠٧٩)	اجمالي تكاليف ومصاريف الائتمان
						صافي (خسارة) / الدخل الائتمان

١٩- معلومات إضافية - (تنمية)

ب) قائمة الدخل الأولية - (تنمية)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

الإجمالي	م٢٠٢٠		م٢٠٢١		الإجمالي
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
	ألف ريال سعودي				
١,٥٧٩	-	١,٥٧٩	١,٥٥٧	-	١,٥٥٧
(١٤,٨٦٠)	(٧٠٤)	(١٤,١٥٦)	(١١,٠٥٧)	(٥٢٤)	(١٠,٥٣٣)
١,٠٨٩	١,٠٨٩	-	٦٧٩	٦٧٩	-
٤٩٥	٤٩٥	-	٨١	٨١	-
١٥٨	١٥٨	-	(١٣)	(١٣)	-
-	-	-	٤	-	٤
(١١,٥٣٩)	١,٠٣٨	(١٢,٥٧٧)	(٨,٧٤٩)	٢٢٣	(٨,٩٧٢)
(١٠,١٠٠)	١,٠٣٨	(١١,١٣٨)	(١٢,٨٢٨)	٢٢٣	(١٣,٠٥١)
-	-	-	-	-	-
(١٠,١٠٠)	١,٠٣٨	(١١,١٣٨)	(١٢,٨٢٨)	٢٢٣	(١٣,٠٥١)
(٦٠٠)	(٦٠٠)	-	(٧٥٠)	(٧٥٠)	-
(١٠,٧٠٠)	٤٣٨	(١١,١٣٨)	(١٣,٥٧٨)	(٥٢٧)	(١٣,٠٥١)
١٥,٠٠٠			١٥,٠٠٠		
(٥,٧١)			(٠,٩١)		

(مصاريف) / ايرادات تشغيلية أخرى

رد ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

ايرادات عمولات عن الودائع

أرباح غير محققة من استثمارات

خسائر) / أرباح محققة من استثمارات

ايرادات أخرى

إجمالي (مصاريف) / ايرادات التشغيل

الأخرى

صافي الخسارة للفترة

صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

قبل الزكاة

مصروف الزكاة

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين

الخسارة للسهم (بالريال السعودي للسهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة

(بالآلاف)

الخسارة الأساسية و المخفضة للسهم الواحد

لفترة (بالريال السعودي للسهم)

الإجمالي	م٢٠٢٠		م٢٠٢١		الإجمالي
	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
	ألف ريال سعودي				
(١٠,٧٠٠)	(١٠,٧٠٠)	-	(١٢,٥٧٨)	(١٢,٥٧٨)	-
-	-	-	-	-	-
(١٠,٧٠٠)	(١٠,٧٠٠)	-	(١٣,٥٧٨)	(١٣,٥٧٨)	-

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

الدخل الشامل الآخر

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

١٩- معلومات إضافية - (تنمية)

د) قائمة الدخل الأولية

للفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٠			٢٠٢١		
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين
ألف ريال سعودي					

٢,٢٢٨	-	٢,٢٢٨	٦,٩٨٩	-	٦,٩٨٩
٧,٨٦٨	-	٧,٨٦٨	٢١,١٨٧	-	٢١,١٨٧
٢٥,٩٩٢	-	٢٥,٩٩٢	٥٥,٤٣٧	-	٥٥,٤٣٧
٣٠,٢٠٨	-	٣٠,٢٠٨	٣٥,٥٢٥	-	٣٥,٥٢٥
٦٧,٠٣٥	-	٦٧,٠٣٥	٤٥,٦٩٤	-	٤٥,٦٩٤
١٣٢,٣٣١	-	١٣٢,٣٣١	١٦٤,٨٣٢	-	١٦٤,٨٣٢
١٣٢,٣٣١	-	١٣٢,٣٣١	١٦٤,٨٣٢	-	١٦٤,٨٣٢
(١,٨٠٨)	-	(١,٨٠٨)	(٣٩,٨٥٩)	-	(٣٩,٨٥٩)
١٣١,٥٢٣	-	١٣١,٥٢٣	١٢٤,٩٧٣	-	١٢٤,٩٧٣
١٣١,٥٢٣	-	١٣١,٥٢٣	١٢٤,٩٧٣	-	١٢٤,٩٧٣
١١٠,٥٩١	-	١١٠,٥٩١	١٠٦,٧٣٠	-	١٠٦,٧٣٠
(٩٩٦)	-	(٩٩٦)	-	-	-
١٠٩,٥٩٥	-	١٠٩,٥٩٥	١٠٦,٧٣٠	-	١٠٦,٧٣٠
٨,٨٣٢	-	٨,٨٣٢	٢,٦٥٩	-	٢,٦٥٩
(٥,٨٦١)	-	(٥,٨٦١)	١,٩٥٠	-	١,٩٥٠
١١٢,٥٦٦	-	١١٢,٥٦٦	١١١,٣٣٩	-	١١١,٣٣٩
٢,٠٣٧	-	٢,٠٣٧	١٧,٥٣٧	-	١٧,٥٣٧
(٩٧)	-	(٩٧)	٣٢	-	٣٢
٤,٤٣٥	-	٤,٤٣٥	٤,٤٧١	-	٤,٤٧١
٢,٤٣٢	-	٢,٤٣٢	٥,٩٨٨	-	٥,٩٨٨
١٢١,٣٧٣	-	١٢١,٣٧٣	١٣٩,٣٦٧	-	١٣٩,٣٦٧
١٠,١٥٠	-	١٠,١٥٠	(١٤,٣٩٤)	-	(١٤,٣٩٤)

الإيرادات
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

- افراد

- منشآت متاخرة الصغر

- منشآت صغيرة

- منشآت متوسطة

- منشآت كبيرة

اجمالي أقساط التأمين المكتتبة

صافي الأقساط المكتتبة

التغير في أقساط التأمين غير المكتتبة

صافي أقساط التأمين المكتتبة

اجمالي الإيرادات

تكليف ومصاريف الافتتاب

اجمالي المطالبات المدفوعة

حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة

صافي المطالبات

التغير في المطالبات تحت التسوية - صافي

التغير في المطالبات المتقدمة غير مبلغ عنها

- صافي

صافي المطالبات المتقدمة

احتياطي عجز أقساط التأمين

احتياطيات فنية أخرى

تكليف اقتداء وثائق التأمين

مصاريف اكتتاب أخرى

اجمالي تكليف ومصاريف الافتتاب

صافي (خسارة) / دخل الافتتاب

شركة عناية السعودية للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تنمية)

لفترتي الثلاثة أشهر والتسعة أشهر المنتهيتين في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢١ م

١٩- معلومات إضافية - (تنمية)

د) قائمة الدخل الأولية - (تنمية)

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

٢٠٢٠		٢٠٢١	
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين
ألف ريال سعودي			
٤,٥٧٧	-	٤,٥٧٧	٧٣٧
(٤٢,١٩٥)	(٢,٤٣١)	(٣٩,٧٦٤)	(٣٧,١٨٠)
٣,٦٣٣	٣,٦٣٣	-	٢,٥١٩
٧٢	٧٢	-	٢٦٩
١٥٨	١٥٨	-	٥,٤١٨
١,٤٨٢	-	١,٤٨٢	١٠٥
<u>(٣٢,٢٧٣)</u>	<u>١,٤٣٢</u>	<u>(٢٢,٧٠٥)</u>	<u>(٢٨,١٤٢)</u>
<u>(٢٢,١٢٣)</u>	<u>١,٤٣٢</u>	<u>(٢٢,٥٥٥)</u>	<u>(٤٢,٥٢٦)</u>
-	-	-	-
<u>(٢٢,١٢٣)</u>	<u>١,٤٣٢</u>	<u>(٢٢,٥٥٥)</u>	<u>(٤٢,٥٢٦)</u>
<u>(١,٨٠٠)</u>	<u>(١,٨٠٠)</u>	<u>-</u>	<u>(٢,٢٥٠)</u>
<u>(٢٣,٩٢٣)</u>	<u>(٣٦٨)</u>	<u>(٢٢,٥٥٥)</u>	<u>(٤٤,٧٧٦)</u>
<u>١٥,٠٠٠</u>		<u>١٥,٠٠٠</u>	
<u>(١,٥٩)</u>		<u>(٢,٩٩)</u>	

(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى

عken ديون مشكوك في تحصيلها

مصاريف عمومية وإدارية

إيرادات عمولات عن الودائع

أرباح غير محققة من استثمارات

أرباح محققة من استثمارات

إيرادات أخرى

اجمالي (مصروفات) / إيرادات التشغيل

الأخرى

صافي الخسارة للفترة

صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين

صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

قبل الزكاة

مصروف الزكاة

صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين

الخسارة للسهم (بالي ريال السعودي للسهم)

المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادي القائمة

(بالآلاف)

الخسارة الأساسية و المخضصة للسهم الواحد

لفترة (بالي ريال السعودي للسهم)

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية

لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر

صافي خسارة الفترة العائدة إلى المساهمين

الدخل الشامل الآخر

اجمالي الخسارة الشاملة للفترة

٢٠٢٠		٢٠٢١	
الإجمالي	المساهمين	الإجمالي	المساهمين
ألف ريال سعودي			
(٢٣,٩٢٣)	(٢٣,٩٢٣)	-	(٤٤,٧٧٦)
-	-	-	-
<u>(٢٣,٩٢٣)</u>	<u>(٢٣,٩٢٣)</u>	<u>-</u>	<u>(٤٤,٧٧٦)</u>

٢٠٢٠			٢٠٢١			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
(٢٢,١٢٢)	(٢٢,١٢٢)	-	(٤٢,٥٢٦)	(٤٢,٥٢٦)	-	
٧٦٧	-	٧٦٧	٨٢٤	-	٨٢٤	
٥٢١	-	٥٢١	١,٣٧٤	-	١,٣٧٤	
٢٤	-	٢٤	٣٢	-	٣٢	
٣٦٥	-	٣٦٥	٣٦٩	-	٣٦٩	
(٤,٥٧٧)	-	(٤,٥٧٧)	(٧٣٧)	-	(٧٣٧)	
(٧٢)	(٧٢)	-	(٢٦٩)	(٢٦٩)	-	
(١٥٨)	(١٥٨)	-	(٥,٤١٨)	(٥,٤١٨)	-	
(١١٩)	(١١٩)	-	-	-	-	
٥٧٨	-	٥٧٨	٧٣٠	-	٧٣٠	
(٢٤,٧٩٤)	(٢٢,٤٧٢)	(٢,٣٢٢)	(٤٥,٦٢١)	(٤٨,٢١٣)	٢,٥٩٢	
(١٤,٨٠٠)	-	(١٤,٨٠٠)	(٢٤,٨٧٣)	-	(٢٤,٨٧٣)	
(٩٩٦)	-	(٩٩٦)	٤٢١	-	٤٢١	
٨٣١	-	٨٣١	١١٩	-	١١٩	
٩٤	-	٩٤	-	-	-	
٢٥٦	-	٢٥٦	(٣,٠١١)	-	(٣,٠١١)	
٧,١٣٧	١,٢٤٤	٥,٨٩٣	(٥٤٧)	(٩٥)	(٤٥٢)	
٢,٧١٨	(٢٣٨)	٢,٩٥٦	١٠,٣٩٦	(٣,٩٨٧)	١٤,٣٨٣	
(٨٢٨)	(٨٢٨)	-	(١٣٣)	(١٣٣)	-	
١,٨٠٨	-	١,٨٠٨	٣٩,٨٥٩	-	٣٩,٨٥٩	
٨,٠٠١	-	٨,٠٠١	٢,٥٤٠	-	٢,٥٤٠	
(٥,٩٥٥)	-	(٥,٩٥٥)	١,٩٥٠	-	١,٩٥٠	
٢,٠٣٧	-	٢,٠٣٧	١٧,٥٣٦	-	١٧,٥٣٦	
(٩٧)	-	(٩٧)	٣٢	-	٣٢	
٨٢٨	٨٢٨	-	١٢٣	١٢٣	-	
٥,٦٠٢	٥,٦٠٢	-	٢٤,٨٠٤	٢٤,٨٠٤	-	
(٥,٦٠٢)	-	(٥,٦٠٢)	(٢٤,٨٠٤)	-	(٢٤,٨٠٤)	
(٢٢,٧٦٠)	(١٥,٨٦٤)	(٧,٨٩٦)	(١,١٩٩)	(٢٧,٤٩١)	٢٦,٢٩٢	
(١,٦٥٥)	-	(١,٦٥٥)	(١٥٩)	-	(١٥٩)	
-	-	-	(٢,٧٣٧)	-	(٢,٧٣٧)	
(٢٥,٤١٥)	(١٥,٨٦٤)	(٩,٥٥١)	(٤,٠٩٥)	(٢٧,٤٩١)	٢٢,٣٩٦	

التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية
 صافي خسارة الفترة قبل الزكاة
التعديلات على البنود غير النقدية
 استهلاك ممتلكات ومعدات
 استهلاك حق استخدام الأصول
 تكاليف تمويل عن التزامات تأجير
 أطفاء موجودات غير ملموسة
 عken ديون مشكوك في تخصيصها
 أرباح غير محققة من استثمارات
 اطفاء الخصومات - صافي
 مخصص تعويضات نهاية الخدمة

الغيرات في الموجودات والمطلوبات
التشغيلية:
 اقساط تأمين مدينة
 عدم معدي تأمين مدينة
 حصة معدي التأمين من المطالبات تحت
 التسوية
 حصة معدي التأمين من المطالبات المتبدلة
 غير المبلغ عنها
 تكاليف افتاء وثائق تأمين موجلة
 مصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى
 مصروفات مستحقة ومطلوبات أخرى
 إيراد عمولة مستحقة على الوديعة النظامية
 اقساط تأمين غير مكتسبة
 مطالبات تحت التسوية
 مطالبات متبدلة غير مبلغ عنها
 احتياطي عجز اقساط التأمين
 عمولة مستحقة إلى البنك المركزي السعودي
 مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين
 مبالغ مستحقة من عمليات التأمين
النقد الناتج من / (المستخدم في) العمليات
التشغيلية
 تعويضات نهاية الخدمة مدفوعة
 الزكاة مدفوعة
 صافي النقد الناتج من / (المستخدم في)
الأنشطة التشغيلية

٢٠٢٠			٢٠٢١			لفترة التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر
الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	الإجمالي	عمليات المساهمين	عمليات التأمين	
ألف ريال سعودي						
(٨٧٠)	(٨٧٠)	-	(٣٧,٨٤٠)	(٣٧,٨٤٠)	-	التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية
٥,٠٣٦	٥,٠٣٦	-	٦٥,٧٤٧	٦٥,٧٤٧	-	استثمار ودائع مرابحة قصيرة الأجل
(٦٧)	-	(٦٧)	(٤٣٩)	-	(٤٣٩)	تحصيلات من بيع استثمارات
(٢٨٧)	-	(٢٨٧)	(١٨٧)	-	(١٨٧)	شراء ممتلكات ومعدات
٣,٨١٢	٤,١٦٦	(٣٥٤)	٢٧,٢٨١	٢٧,٩٠٧	(٦٢٦)	شراء موجودات غير ملموسة
(١,٦١٥)	-	(١,٦١٥)	-	-	-	صافي النقد الناتج من (المستخدم في)
(١,٦١٥)	-	(١,٦١٥)	-	-	-	الأنشطة الاستثمارية
(٢٢,٢١٨)	(١١,٦٩٨)	(١١,٥٢٠)	٢٢,١٨٦	٤١٦	٢٢,٧٧٠	التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية
٧٧,٣٧٥	٦٢,٧٨٥	١٤,٥٩٠	١١٥,٢٢٦	١٠١,٥٨٥	١٣,٦٤١	سداد التزامات الإيجار
٥٤,١٥٧	٥١,٠٨٧	٣,٠٧٠	١٣٨,٤١٢	١٠٢,٠٠١	٣٦,٤١١	صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية
						صافي التغير في النقد وما في حكمه
						النقد وما في حكمه في بداية الفترة
						النقد وما في حكمه في نهاية الفترة

٢٠ - اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢١ ربیع الأول ١٤٤٣هـ الموافق ٢٧ أكتوبر ٢٠٢١م.