شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة غير المراجعة

لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في
٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

الفهرس	**الصفحة**
تقرير الفحص من مراجعي الحسابات المستقلين	١
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة	٢
قائمة الدخل الأولية الموجزة	٣
قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة	٤
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة	٥ - ٦
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة	٧ - ٨
الإيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	٩ - ٣٩

شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(مهنية ذات مسؤولية محدودة)
رأس المال المدفوع (٥,٥٠٠,٠٠٠ ريال سعودي –
خمسة ملايين وخمسمائة ألف ريال سعودي)
برج طريق الملك - الدور الثالث عشر
طريق الملك عبد العزيز (طريق الملك)
ص.ب. ١٩٩٤
جدة ٢١٤٤١
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي - الرياض
رقم السجل التجاري ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤
هاتف: ٨٤٠٠ ٢٢١ ١٢ ٩٦٦+
فاكس: ٤٤٠٨ ٦٦٤ ١٢ ٩٦٦+
sv.ksa@sa.ey.com
ey.com

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة / المساهمين في
شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية المرفقة لشركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية الأخرى (يشار إليها مجتمعة بـ "القوائم المالية الأولية الموجزة").

إن الإدارة هي المسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤)، "التقرير المالي الاولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسؤوليتنا هي إبداء نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقاً للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص ٢٤١٠ "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. يشتمل فحص المعلومات المالية الأولية بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية واجراءات فحص أخرى. إن هذا الفحص أقل نطاقاً بشكل جوهري 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 المراجعة. وبناءً عليه، فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

نتيجة الفحص

بناءً على فحصنا، لم يصل إلى علمنا أي أمر يجعلنا نعتقد بأن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الاولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية.

عن / برايس وتر هاوس كوبرز
محاسبون ومراجعون قانونيون

مفضل علي
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤٤٧

جدة، المملكة العربية السعودية
١٢ محرم ١٤٤٤هـ
الموافق ١٠ أغسطس ٢٠٢٢م

عن / شركة ارنست ويونغ
للخدمات المهنية

حسين صالح عسيري
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٤١٤

J14
EY
سجل تجاري ٤٠٣٠٢٧٦٦٤٤
CR.4030276644
شركة إرنست ويونغ للخدمات المهنية
(مهنية ذات مسؤولية محدودة)
Ernst & Young Professional Services
(Professional LLC)

برايس وترهاوس كوبرز
محاسبون قانونيون
ترخيص ٣٢٣/١١/٢٥/١
س.ت ٤٠٣٠٢٨٩٠٠٢
PRICEWATERHOUSECOOPERS
CERTIFIED PUBLIC ACCOUNTANTS
Lic No. 323/11/25/1
C.R. 4030289002

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤	٧٠٧,٠٤٤	٩٦٠,٧٥٨
أقساط تأمين مدينة، بالصافي	٥	٢,٨١٤,٤٩٨	١,٧٦١,٣٠٠
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	٩.١	٣٨,٥٨٤	٢٧,٩٣٥
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	٩.٢	٣,٨٣٣	٧,٢٠٧
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	٩.٢	١٠,٩٤٣	٧,٨٢٩
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة		٢٧٨,٢٢٢	٢٠١,٠٤٢
استثمارات	٦	٤,٨١٨,١٢٠	٥,٧٠٣,٧٧٣
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٧٨,٤٤٦	١١٣,٢٥٤
ودائع لأجل	٧	٥,٣٤٦,٧٣٦	٣,٠٩٣,٧٢٠
تجهيزات واثاث وأجهزة، بالصافي		٦٣,١٠٠	٦٩,٧٧١
أصول حق استخدام، بالصافي		١٧٧,٣٦٨	١١٢,٦١٦
موجودات غير ملموسة، بالصافي		٦٣,٥٠٥	٦٧,٢٧٧
موجودات ضريبية مؤجلة	١٥	٤٣,٥٢٦	٣٩,٧٣٥
الشهرة		٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠
وديعة نظامية	٨	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
عمولات مستحقة على وديعة نظامية	٨	١٥,٥٣١	١٤,٨٨٥
مجموع الموجودات		١٤,٦٧٧,٤٥٦	١٢,٣٩٩,١٠٢
المطلوبات			
مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		١,١٧٣,٢٤٣	٦٠٤,٧٧٤
التزام عقود إيجار		١٨٩,٢٩٠	١٢٥,٣٣٣
فائض عمليات التأمين مستحق الدفع		٢١٣,٧٩٩	١٩٠,٠٦٠
ارصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع		١٥,٤٥١	٢٥,٣٩٧
اقساط تأمين غير مكتسبة	٩.١	٥,٧٩٨,٩٦٠	٤,٧٠٩,٥٥٥
مطالبات قائمة	٩.٢	٥٤٧,٩٦١	٦٠١,١٦٨
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٩.٢	٢,٢٤٧,٥٢٢	١,٤١٣,٨٨٨
احتياطي عجز أقساط التأمين	٩.٢	٤٠,٥٧٢	٧٤,٦٠٢
احتياطي تسوية المطالبات	٩.٢	٢٦,١٨٩	٢١,٧٩٧
مستحقات لجهات ذات علاقة	١٤	٤٠,٥٣٥	٣٣,٧٢٣
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		١٥٧,٢٩٧	١٥٢,٢٨٦
مخصص زكاة وضريبة دخل	١٥	٢٦٠,٥١٧	٢٣٦,٦١٠
عمولات مستحقة الدفع إلى الوديعة نظامية	٨	١٥,٥٣١	١٤,٨٨٥
مجموع المطلوبات		١٠,٧٢٦,٨٦٧	٨,٢٠٤,٠٧٨
حقوق الملكية			
راس المال	١٦	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
إحتياطي نظامي	١٧	٩٩٢,٢١٠	٩٩٢,٢١٠
دفعات على أساس السهم		٤٣,٢٢٦	٤٣,٥٠٠
أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين		(٦٢,٩٧٣)	(٥٣,٣٥٦)
أرباح مبقاه		١,٦٣٣,٩٩٥	١,٧٩٠,٧٠٠
إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة		(٢٣,٦٣٨)	(٢٣,٦٣٨)
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات – العائد للمساهمين		١٨٤,٣٩٧	٢٣٦,٦٣٣
مجموع حقوق المساهمين		٣,٩٦٧,٢١٧	٤,١٨٦,٠٤٩
إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات – العائد لحملة الوثائق		(١٦,٦٢٨)	٨,٩٧٥
مجموع حقوق الملكية		٣,٩٥٠,٥٨٩	٤,١٩٥,٠٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١٤,٦٧٧,٤٥٦	١٢,٣٩٩,١٠٢

NADER ASHOOR

رئيس مجلس الإدارة | **عضو مجلس الإدارة، نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي** | **عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

		لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	
	إيضاح	٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)
الايرادات					
إجمالي الأقساط المكتتبة		٣,٠٠١,٢٨٠	٢,٥٦٩,٧١٧	٧,٢٢٣,٦٩٩	٥,٨٢٢,٤٩٨
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – محلياً		(١,٧٥٨)	(١,٢٩٣)	(٣,٢٤١)	(٢,٥٥١)
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – دولياً		(٢٩,٥٦٧)	(١٥,٥٥١)	(٥٥,٥٦١)	(٣٨,٩٠٥)
صافي الأقساط المكتتبة		٢,٩٦٩,٩٥٥	٢,٥٥٢,٨٧٣	٧,١٦٤,٨٩٧	٥,٧٨١,٠٤٢
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة ، بالصافي		١٧٠,٩٨٦	١٦,٢٠١	(١,٠٧٨,٧٥٦)	(٧١٤,١٠٦)
صافي الأقساط المكتسبة		٣,١٤٠,٩٤١	٢,٥٦٩,٠٧٤	٦,٠٨٦,١٤١	٥,٠٦٦,٩٣٦
تكاليف ومصروفات الاكتتاب					
إجمالي المطالبات المدفوعة		(٢,٣٩٤,٨٥٧)	(٢,١٢١,٤٨٣)	(٤,٤٢٢,٩٩١)	(٤,٣١٤,٣٢٣)
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة		٥,٠٦٩	٦,٢٥٠	١١,٢٥٢	١٢,٥٠٠
صافي المطالبات المدفوعة		(٢,٣٨٩,٧٨٨)	(٢,١١٥,٢٣٣)	(٤,٤١١,٧٣٩)	(٤,٣٠١,٨٢٣)
التغيرات في المطالبات القائمة		١٤٤,٦٩٣	(٤٢,٢٦٣)	٥٣,٢٠٧	(١٠٩,٣١٥)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها		(٣٦٩,٨٥٧)	٨٠,٦٤١	(٨٣٣,٦٣٤)	١٣٠,٤١٢
التغيرات في عجز أقساط التأمين		٣١,٨٠١	٢٤,٩١٧	٣٤,٠٣٠	٨٥,٧١٠
التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات		(٦٥٤)	٤٤٧	(٤,٣٩٢)	٥٣٩
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة		(٢,٨٣٧)	٢,٠٥٨	(٣,٣٧٤)	٢,٨٩٥
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها		٢,٣٢٥	(٥٦٣)	٣,١١٤	٧٩
صافي المطالبات المتكبدة		(٢,٥٨٤,٣١٧)	(٢,٠٤٩,٩٩٦)	(٥,١٦٢,٧٨٨)	(٤,١٩١,٥٠٣)
تكاليف اقتناء الوثائق		(١٤٣,٢٠٥)	(٦٧,٣٨٠)	(٢٦٤,٠٧٣)	(١٢٤,٠٤٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		(٢,٧٢٧,٥٢٢)	(٢,١١٧,٣٧٦)	(٥,٤٢٦,٨٦١)	(٤,٣١٥,٥٥١)
صافي نتائج الاكتتاب		٤١٣,٤١٩	٤٥١,٦٩٨	٦٥٩,٢٨٠	٧٥١,٣٨٥
(مصروفات)/إيرادات تشغيلية أخرى					
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها		(٢٢,٧١١)	(٩,٣٤٢)	(٥٤,٠٥٧)	(٢٦,٣٦١)
مصروفات عمومية وإدارية		(١٥٠,٧٤٧)	(١٣٨,٥٩٩)	(٢٨٩,٢٠٣)	(٢٧٠,٦٢١)
مصروفات بيع وتسويق		(٣٣,٤٧٩)	(٢٣,٤٩٠)	(٦٠,٦٩٨)	(٥٤,٤٥٧)
إيراد استثمارات، بالصافي		٩٨,٦٨٩	٧٣,٨٧٦	١٨٠,٥٤٨	١٣٣,٧٥٢
إيرادات أخرى، بالصافي		٩,٤٩٨	٩,٨٨٣	٢٤,٢٥٥	٢٠,٢٣٤
مجموع الإيرادات/(المصروفات) التشغيلية الأخرى		(٩٨,٧٥٠)	(٨٧,٦٧٢)	(١٩٩,١٥٥)	(١٩٧,٤٥٣)
دخل الفترة قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل		٣١٤,٦٦٩	٣٦٤,٠٢٦	٤٦٠,١٢٥	٥٥٣,٩٣٢
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل إلى فائض مستحق الدفع)	١	(٢٣,٦٤٦)	(٣٠,٤١٤)	(٣١,١٤٦)	(٤٤,٩٠٣)
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		٢٩١,٠٢٣	٣٣٣,٦١٢	٤٢٨,٩٧٩	٥٠٩,٠٢٩
زكاة	١٥	(١٩,٩٧٢)	(١٧,٣١٥)	(٤٠,٣٠٩)	(٣٥,٦٣٣)
ضريبة دخل	١٥	(١٤,٤٦٨)	(٢٨,٣٣٨)	(٣٨,٠١٦)	(٤٥,٥٣٥)
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		٢٥٦,٥٨٣	٢٨٧,٩٥٩	٣٥٠,٦٥٤	٤٢٧,٨٦١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		١١٩,٤٧٢	١١٩,٦١١	١١٩,٤٨٥	١١٩,٥٣١
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي لكل سهم)	١٩	٢,١٥	٢,٤١	٢,٩٣	٣,٥٨

رئيس مجلس الإدارة | **عضو مجلس الإدارة، نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي** | **عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)	
	٢٠٢٢م	٢٠٢١م	**٢٠٢٢م**	٢٠٢١م
	(ألف ريال سعودي)	(ألف ريال سعودي)	**(ألف ريال سعودي)**	(ألف ريال سعودي)
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	**٢٥٦,٥٨٣**	٢٨٧,٩٥٩	**٣٥٠,٦٥٤**	٤٢٧,٨٦١
الدخل الشامل الآخر				
بنود يتم أو يمكن أن يتم اعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة				
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع:				
- العائد للمساهمين	**(٥٠,٧٧٧)**	٧٣,١٨٩	**(٥٢,٢٣٦)**	٨٦,٧٤٠
- العائد لحملة الوثائق	**(١٠,٣٦٤)**	(٣,٣٧٣)	**(٢٥,٦٠٣)**	(٧,١٠٧)
	(٦١,١٤١)	٦٩,٨١٦	**(٧٧,٨٣٩)**	٧٩,٦٣٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	**١٩٥,٤٤٢**	٣٥٧,٧٧٥	**٢٧٢,٨١٥**	٥٠٧,٤٩٤

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة، نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	رأس المال	إحتياطي نظامي	دفعات على أساس الأسهم	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاه	العائد لعمليات المساهمين: إحتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	العائد لعمليات المساهمين: إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العائد لعمليات المساهمين	مجموع حقوق عمليات المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لعمليات حملة الوثائق	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	١,٢٠٠,٠٠٠	٩٩٢,٢١٠	٤٣,٥٠٠	(٥٣,٣٥٦)	١,٧٩٠,٧٠٠	(٢٣,٦٣٨)	٢٣٦,٦٣٣	٤,١٨٦,٠٤٩	٨,٩٧٥	٤,١٩٥,٠٢٤
مجموع الدخل الشامل للفترة										
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	٣٥٠,٦٥٤	-	-	٣٥٠,٦٥٤	-	٣٥٠,٦٥٤
خسائر إعادة قياس على مخصص مكافأة نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	(٥٢,٢٣٦)	(٥٢,٢٣٦)	(٢٥,٦٠٣)	(٧٧,٨٣٩)
مجموع الدخل / (الخسارة) الشامل للفترة	-	-	-	-	٣٥٠,٦٥٤	-	(٥٢,٢٣٦)	٢٩٨,٤١٨	(٢٥,٦٠٣)	٢٧٢,٨١٥
معاملات الدفعات على أساس الأسهم	-	-	١١,٣٤٩	-	-	-	-	١١,٣٤٩	-	١١,٣٤٩
توزيع أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	-	-	(١١,٦٢٣)	١١,٦٢٣	-	-	-	-	-	-
شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	-	-	-	(٢١,٢٤٠)	-	-	-	(٢١,٢٤٠)	-	(٢١,٢٤٠)
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٥٤٠,٠٠٠)	-	-	(٥٤٠,٠٠٠)	-	(٥٤٠,٠٠٠)
ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين	-	-	-	-	٣٢,٦٤١	-	-	٣٢,٦٤١	-	٣٢,٦٤١
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	١,٢٠٠,٠٠٠	٩٩٢,٢١٠	٤٣,٢٢٦	(٦٢,٩٧٣)	١,٦٣٣,٩٩٥	(٢٣,٦٣٨)	١٨٤,٣٩٧	٣,٩٦٧,٢١٧	(١٦,٦٢٨)	٣,٩٥٠,٥٨٩

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة، نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

عتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

					العائد لعمليات المساهمين						
٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)	رأس المال	احتياطي نظامي	دفعات على أساس الأسهم	أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	أرباح مبقاة	احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات العائد لعمليات المساهمين	مجموع حقوق عمليات المساهمين	إحتياطي القيمة العادلة للاستثمارات - العائد لعمليات حملة الوثائق	مجموع حقوق الملكية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)	١,٢٠٠,٠٠٠	٨٦٧,٠٩٦	٣٢,٨٠٠	(٤٨,٧٧٩)	١,٦٨٤,٠٠٣	(٣١,١٧٣)	١٧٤,٨٤٨	٣,٨٧٨,٧٩٥	٢٤,٠٥٨	٣,٩٠٢,٨٥٣
مجموع الدخل الشامل للفترة										
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	-	-	-	-	٤٢٧,٨٦١	-	-	٤٢٧,٨٦١	-	٤٢٧,٨٦١
خسائر إعادة قياس على مخصص مكافأة نهاية الخدمة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	-	-	-	-	-	-	٨٦,٧٤٠	٨٦,٧٤٠	(٧,١٠٧)	٧٩,٦٣٣
مجموع الدخل الشامل للفترة	-	-	-	-	٤٢٧,٨٦١	-	٨٦,٧٤٠	٥١٤,٦٠١	(٧,١٠٧)	٥٠٧,٤٩٤
معاملات الدفعات على أساس الأسهم	-	-	١٠,٣٠٨	-	-	-	-	١٠,٣٠٨	-	١٠,٣٠٨
توزيع أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	-	-	(٩,٥٢١)	٩,٥٢١	-	-	-	-	-	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	(٤٠٨,٠٠٠)	-	-	(٤٠٨,٠٠٠)	-	(٤٠٨,٠٠٠)
ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	١,٢٠٠,٠٠٠	٨٦٧,٠٩٦	٣٣,٥٨٧	(٣٩,٢٥٨)	١,٧٠٣,٨٦٤	(٣١,١٧٣)	٢٦١,٥٨٨	٣,٩٩٥,٧٠٤	١٦,٩٥١	٤,٠١٢,٦٥٥

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة، نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

عتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة)

	إيضاح	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي)	٢٠٢١م (ألف ريال سعودي)
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		٤٢٨,٩٧٩	٥٠٩,٠٢٩
تعديلات على البنود غير النقدية:			
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين		٣١,١٤٦	٤٤,٩٠٣
استهلاك تجهيزات وأثاث وأجهزة		٧,٩٢٨	٧,٤٤١
خسارة من بيع التجهيزات والأثاث والأجهزة		٢٦٧	-
خسارة من بيع الأصول غير الملموسة		٣٢٦	-
إطفاء أصول حق استخدام		٩,٥٩٨	٨,٠١٦
إطفاء موجودات غير ملموسة		٦,٣١٦	٦,٨٣٩
مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين		١١,٣٤٩	١٠,٣٠٨
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها		٥٤,٠٥٧	٢٦,٣٦١
دخل العمولات على الودائع لأجل		(٤٥,٥٦١)	(٣٣,٣٦٨)
خسائر غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٤٦١)	(١,٠٣٢)
أرباح محققة من استثمارات		(٦٣,٢١٧)	(١٣,٨٣٧)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة		١٠,٣١١	٩,٢٧١
تكاليف مالية		٢,٩٧١	٣,١٥٥
		٤٥٤,٠٠٩	٥٧٧,٠٨٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
أقساط تأمين مدينة		(١,١٠٧,٢٥٥)	(٩٢٧,٩١٦)
حصة معيدي التامين في الأقساط غير المكتسبة		(١٠,٦٤٩)	(٤,٤٨٧)
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة		٣,٣٧٤	(٢,٨٩٥)
حصة معيدي التامين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها		(٣,١١٤)	(٧٩)
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة		(٧٧,١٨٠)	(١٦١,٥٢٩)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٣٤,٨٠٨	٢٧,٦٤٨
مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		٦١,١١٠	٦٩,٩٩٧
ارصدة إعادة التامين المستحقة الدفع		(٩,٩٤٦)	٦,٥٥٥
أقساط تامين غير مكتسبة		١,٠٨٩,٤٠٥	٧١٨,٥٩٣
مطالبات قائمة		(٥٣,٢٠٧)	١٠٩,٣١٥
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها		٨٣٣,٦٣٤	(١٣٠,٤١٢)
احتياطي عجز أقساط التأمين		(٣٤,٠٣٠)	(٨٥,٧١٠)
احتياطي تسوية المطالبات		٤,٣٩٢	(٥٣٩)
مستحقات لجهات ذات علاقة		٦,٨١٢	(٧٩,٦٣٥)
		١,١٩٢,١٦٣	١١٥,٩٩٢
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة		(٥,٣٠٠)	(٣,٤٩٤)
فائض مدفوع الى حملة الوثائق		(٧,٤٠٧)	(١٥,٥٦٦)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة		(٥٨,٢٠٩)	(١٦٩,٦٣٠)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية		١,١٢١,٢٤٧	(٧٢,٦٩٨)
التدفقات النقدية من الانشطة الاستثمارية			
ايداع في ودائع لأجل	٧	(٣,٢٠٥,٢٧٥)	(٥٣٦,٠٠٠)
متحصلات من استحقاق ودائع لأجل	٧	٩٩٧,٨٢٠	١,٣٦٨,٤٢٣
شراء استثمارات	٦	(٥,٩٨٧,٧٥٠)	(٩,٢٣٢,١٦٧)
بيع استثمارات		٦,٨٥٩,٢٤٢	٨,٥٩٧,٣٤٦
شراء تجهيزات وأثاث وأجهزة		(١,٥٥٢)	(٧,٦٢٨)
المتحصلات من بيع تجهيزات وأثاث وأجهزة		٢٨	-
شراء موجودات غير ملموسة		(٢,٨٧٠)	(١٠,٧٠٣)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية		(١,٣٤٠,٣٥٧)	١٧٩,٢٧١

رئيس مجلس الإدارة | **عضو مجلس الإدارة، نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي** | **عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي**

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢٢م	٢٠٢١م
	إيضاح	**(ألف ريال سعودي)**	(ألف ريال سعودي)
التدفقات النقدية من الانشطة التمويلية			
شراء أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين		**(٢١,٢٤٠)**	-
التزام عقود إيجار مدفوع		**(١٣,٣٦٤)**	(٩,٢٦٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		**(٣٤,٦٠٤)**	(٩,٢٦٠)
صافي التغير في النقد وما في حكمه		**(٢٥٣,٧١٤)**	٩٧,٣١٣
النقد وما في حكمه في بداية الفترة		**٩٦٠,٧٥٨**	٦٣٣,٢٥١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة		**٧٠٧,٠٤٤**	٧٣٠,٥٦٤
معاملات غير نقدية			
أرباح غير محققة من استثمارات متاحة للبيع		**(٧٧,٨٣٩)**	٧٩,٦٣٣
زيادة في التزام عقود إيجار / أصول حق استخدام		**٧٤,٣٥٠**	٢,٧٣٩
ضريبة دخل مستحقة للاسترداد من مساهمين غير سعوديين		**٣٢,٦٤١**	-
توزيعات أرباح	٢٢	**٥٤٠,٠٠٠**	٤٠٨,٠٠٠

رئيس مجلس الإدارة

عضو مجلس الإدارة، نائب الرئيس التنفيذي والرئيس التنفيذي المالي

عضو مجلس الإدارة والرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٢٣ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

١. التنظيم والأنشطة الرئيسية

شركة بوبا العربية للتأمين التعاوني ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية تم تأسيسها في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والاستثمار رقم ١٣٨/ ك بتاريخ ٢٤ ربيع الثاني ١٤٢٩هـ (الموافق ١ مايو ٢٠٠٨م). رقم السجل التجاري للشركة هو ٤٠٣٠١٧٨٨٨١ الصادر بتاريخ ٥ جمادى الاولى ١٤٢٩هـ (الموافق ١١ مايو ٢٠٠٨م). عنوان المركز الرئيسي المسجل للشركة كما يلي:

حي الخالدية
شارع الأمير سعود الفيصل
مقابل مبنى الخطوط السعودية
جدة ٢١٤٣٦، ص.ب ٢٣٨٠٧
المملكة العربية السعودية

لدى الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين في المملكة العربية السعودية على أساس مبادئ التامين التعاوني وفقاً للمرسوم الملكي رقم م/٧٤ بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ٢٧٩ بتاريخ ٢٨ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١٠ سبتمبر ٢٠٠٧م).

تتمثل أهداف الشركة في تقديم خدمات التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة بها في المملكة العربية السعودية وفقاً للنظام الأساسي للشركة والانظمة المطبقة في المملكة العربية السعودية. تعمل الشركة في مجال التأمين الطبي فقط.

يوافق مجلس الإدارة على توزيع الفائض من عمليات التامين وفقاً للوائح التنفيذية الصادرة عن البنك المركزي السعودي ("ساما") حيث يحصل المساهمين في الشركة على نسبة ٩٠٪ من الفائض السنوي من عمليات التأمين بينما يحصل حملة وثائق التامين على النسبة المتبقية وهي ١٠٪. أي عجز ينشأ عن عمليات التأمين يتم تحويله الى عمليات المساهمين بالكامل.

٢. أساس الإعداد

(أ) أساس الالتزام

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، والإصدارات والمعايير الأخرى المعتمدة من هيئة المحاسبين السعوديين القانونيين.

يتم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة وفقا لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل والاستثمارات المتاحة للبيع والمطلوبات المستندة إلى الأسهم التي يتم تسويتها نقدًا والتزامات المزايا المحددة (مكافآت نهاية الخدمة للموظفين) المسجلة بالقيمة الحالية. يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية حسب ترتيب السيولة. باستثناء الاستثمارات المتاحة للبيع والتجهيزات والاثاث والموجودات حق الاستخدام والموجودات غير الملموسة والشهرة والوديعة النظامية والعمولات المستحقة على الوديعة النظامية ومخصص مكافأة نهاية الخدمة للموظفين والايرادات المستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل، إلا إذا تم النص على خلاف ذلك.

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللوائح التنفيذية)، فإن الشركة تحتفظ بسجلات مستقلة لكل من حسابات "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وبالتالي، يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات ذات الصلة. يقدم الإيضاح (٢٠) حول القوائم المالية الأولية قائمة المركز المالي وقوائم الدخل الأولية والدخل الشامل الأولية والتدفقات النقدية الأولية لكل من عمليات التأمين وعمليات المساهمين بشكل منفصل.

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية ويجب أن تقرأ بجانب القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

(أ) أساس الالتزام (تتمة)

قد لا تكون هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً على النتائج المتوقعة للسنة بشكل كامل.

تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف صحيح.

(ب) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة من الإدارة إتباع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات وإفصاحات الملاحظات المرفقة بما في ذلك الإفصاح عن الالتزامات المحتملة. إن النتائج الفعلية قد تختلف عن هذه التقديرات.

وفي إطار إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة (كوفيد ١٩) والآثار المترتبة على صدور التعميم رقم ٨٩٥ المتعلق بالمادة ١١ بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠م والتعميم ٩٦٥ بتاريخ ١٤ مارس ٢٠٢٢م من قبل مجلس الضمان الصحي. لمزيد من التفاصيل الرجاء الرجوع إلى الإيضاح (٢١) حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. تستمر الإدارة في تقييم الوضع وبيان أي تغيرات مطلوبة في فترات التقرير المالي المستقبلية.

(ج) موسمية العمليات

نظراً لموسمية العمليات، من المتوقع أن تتفاوت أرباح التشغيل من فترة إلى أخرى.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية والتقديرات والافتراضات المستخدمة في اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة هي متماثلة مع تلك المستخدمة في اعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، عدا ما هو موضح أدناه:

أ) المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتفسيرات لجنة تفسير المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي(١٦)	الممتلكات والمنشآت والمعدات: المتحصلات قبل الاستخدام المقصود
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود الغير مجدية - تكلفة إستيفاء العقد - تعديل على معيار المحاسبة الدولي ٣٧
تعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	إشارة إلى الإطار المفاهيمي للتقارير المالية

لم يكن لهذه التعديلات أي أثر على القوائم المالية الاولية الموجزة للشركة.

تنوي الشركة استخدام التسهيلات التطبقية في الفترات المستقبلية في حال كانت قابلة للتطبيق.

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة. تعتزم الشركة تطبيق المعايير التالية حالما تصبح قيد التنفيذ.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار / التفسير	*الوصف*	*تنطبق على الفترات التي تبدأ في او بعد التواريخ أدناه:*
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	انظر الإيضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	انظر الإيضاح أدناه
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (١) والبيان الدولي للتقرير المالي (٢)	الإفصاح عن السياسات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي (٨)	تعريف التقديرات المحاسبية	١ يناير ٢٠٢٣
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي(١٢)	الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات وللمطلوبات الناشئة عن معاملة واحدة	١ يناير ٢٠٢٣

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - عقود التأمين

نظرة عامة

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

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

١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض المعايير المحددة،
٢) عناصر الاستثمار المميزة، و
٣) أي وعد لتحويل بضائع محددة أو خدمات لا تتعلق بالتأمين.

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

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠٠٥م، يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

- التقديرات المرجحة المحتملة للتدفقات النقدية المستقبلية،
- التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية، و
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن الربح او الخسارة. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

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

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقاً بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن ان يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في قائمة الدخل. تضاف الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية). إضافة إلى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى قائمة الدخل استناداً إلى وحدات التغطية التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.
طريقة الرسوم المتغيرة 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 النموذج العام لتشمل:

١) التغيرات في حصة المنشاة من القيمة العادلة للبنود الأساسية، و
٢) التغيرات في تأثير القيمة الوقتية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المُبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي 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 موائمة التزام التغطية المتبقي مع القسط المُستلم عند الاعتراف الأولي ناقصاً التدفقات النقدية المكتسبة من التأمين، ما لم تختار الشركة الاعتراف بالدفعات كمصروفات، يظل النموذج العام قابلاً للتطبيق من أجل قياس المطالبات المتكبدة. إلا انه لا يتوجب على المنشأة تعديل 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.

تاريخ السريان
إن تاريخ دخول المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) حيز التنفيذ وتأجيل الاعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) حالياً هو ١ يناير ٢٠٢٣م. يسمح بالتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقرير المالي (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية". ستقوم الشركة بتطبيق التفسير اعتباراً من تاريخ السريان الفعلي له.

التحول
يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا انه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، يجب على المنشأة عندئذ تبني إما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والافصاح
تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد إلى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين مع التعديلات على العرض والإفصاح.

التأثير
أجرت الشركة تقييمًا للجاهزية التشغيلية والذي ركز على تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) على كل من البيانات والأنظمة والعمليات والموظفين. تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تبني وتطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) وهي في طور استكمال المتطلبات ذات الصلة. لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة حتى تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

التأثير (تتمة)
لمزيد من التفاصيل حول تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) ، يجب الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة ، قدمت الشركة خطة تنفيذ المرحلة الثالثة من تطبيق المعيار إلى البنك المركزي السعودي ونتائج اختبارين تجريبيين غير مدققة باستخدام بيانات ٢٠٢٠م و ٢٠٢١م على التوالي.

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية
نُشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤م ليحل محل معيار المحاسبة الدولي (٣٩). يعالج المعيار الجديد البنود التالية التي تتعلق بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس
يستخدم المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) منهجاً واحداً لتحديد قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، أو القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المطفأة في حال استيفاء الآتي معاً:

١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بالأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
٢) ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ وفائدة على أصل المبلغ القائم.

يُقاس الأصل المالي المدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم عرض المكاسب والخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع في حال تحقق الشرطين التاليين:

١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه تحصيل كل من التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الموجودات المالية، و
٢) الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية هي مدفوعات لأصل المبلغ وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الموجودات المالية التي لا تحقق شروط هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح او الخسارة. إضافة إلى ذلك وعند الاعتراف الأولي، يمكن للمنشأة استخدام خيار تصنيف الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة في حال أن القيام بذلك سيعمل على استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها بغرض المتاجرة، يمكن للمنشأة أيضاً الاختيار بشكل 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 الربح او الخسارة.

إضافة إلى ذلك، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، يتم إدراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر، إلا إذا كان إدراج تأثيرات التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر قد يؤدي إلى حالة عدم تطابق محاسبي في الربح اوالخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة

يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقاً لمنهج المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل إدراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك، تقوم المنشأة باحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل فترة تقرير مالي لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط

يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتماشى بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس المبادئ العامة لمحاسبة التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً كما في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم منح هذا الاستثناء بشكل أساسي نظراً لكون مجلس المعايير الدولية للمحاسبة يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

تاريخ السريان

كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) "عقود التأمين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، تسمح للمنشآت التي تقوم بإصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد (١٧)" عقود التأمين" الصادر عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١) تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى:

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو
ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م او بعد هذا التاريخ. إن هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) سابقا; أو;

٢) تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م على: (١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع 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. بالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي ٩ – الأدوات المالية (تتمة)

تقييم التأثير

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، لدى الشركة اجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ١٠,١٦٥ مليون ريال سعودي ومبلغ ٤,١١١ مليون ريال سعودي على التوالي. لا تزال الشركة في المراحل الأخيرة من تقييمها لقياس تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩).

لمزيد من التفاصيل حول تقييم تأثير تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩)، يرجى الرجوع إلى القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

كما في تاريخ نشر هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، قدمت الشركة تقييم وتحليل الجاهزية للمرحلة الأولى من تطبيق المعيار إلى البنك المركزي السعودي نتيجة اختبار تجريبي واحد غير مدققة باستخدام بيانات ٢٠٢١م.

٤. النقد وما في حكمه

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**
		(ألف ريال سعودي)	
أرصدة بنكية	٤٠٢,٢٢٧	١٣٣,٥٨١	٥٣٥,٨٠٨
ودائع لأجل	١٠٠,٨٣٠	٧٠,٤٠٦	١٧١,٢٣٦
	٥٠٣,٠٥٧	٢٠٣,٩٨٧	٧٠٧,٠٤٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
		(ألف ريال سعودي)	
أرصدة بنكية	٤٣٠,٣٠٠	٣٠,٠٦٧	٤٦٠,٣٦٧
ودائع لأجل	٥٠٠,٣٩١	-	٥٠٠,٣٩١
	٩٣٠,٦٩١	٣٠,٠٦٧	٩٦٠,٧٥٨

تم تسوية مبلغ مستحق الدفع إلى / مستحق القبض من عمليات المساهمين عن طريق تحويل نقدي في تاريخ التقرير المالي. خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، حولت عمليات التأمين نقداً بمبلغ ٢٤٢ مليون ريال سعودي إلى عمليات المساهمين (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٤٣٥ مليون ريال سعودي).

٥. أقساط تأمين مدينة، بالصافي

تتضمن أقساط التأمين المدينة المبالغ المستحقة من الأطراف التالية:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
حملة وثائق التأمين	١,٦٨٣,٣٩٧	١,٤٠١,٨٢٣
وسطاء	١,٤٠٩,٩٦٤	٥٩٠,٨٣٣
	٣,٠٩٣,٣٦١	١,٩٩٢,٦٥٦
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها	(٢٧٨,٨٦٣)	(٢٣١,٣٥٦)
أقساط تأمين مدينة، بالصافي	٢,٨١٤,٤٩٨	١,٧٦١,٣٠٠

٦. الاستثمارات

تصنف الاستثمارات كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	(ألف ريال سعودي)			(ألف ريال سعودي)		
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨٢٧,٦٨٦	١,٥٢٩,١١٢	٢,٣٥٦,٧٩٨	١,٨٠٨,١٩٩	١,٤٤٩,٧٣٦	٣,٢٥٧,٩٣٥
استثمارات متاحة للبيع	٦٤٤,٦٠٧	١,٤٨٥,٤٦٥	٢,١٣٠,٠٧٢	٦٩١,٢٣٠	١,٤٢٣,٣٥٨	٢,١١٤,٥٨٨
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠٠,٠٠٠	٢٣١,٢٥٠	٣٣١,٢٥٠	١٠٠,٠٠٠	٢٣١,٢٥٠	٣٣١,٢٥٠
	١,٥٧٢,٢٩٣	٣,٢٤٥,٨٢٧	٤,٨١٨,١٢٠	٢,٥٩٩,٤٢٩	٣,١٠٤,٣٤٤	٥,٧٠٣,٧٧٣

(١) تتكون الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين		**عمليات المساهمين**		
	محلي	**دولي**	**محلي**	**دولي**	**المجموع**
	(ألف ريال سعودي)		**(ألف ريال سعودي)**		**(ألف ريال سعودي)**
صكوك	١١,٠١٤	-	٣٦,٠٤٤	-	٤٧,٠٥٨
صناديق استثمار	٨٠٩,٧٢٢	٦,٩٥٠	١,٤٧٢,٢١٨	٢٠,٨٥٠	٢,٣٠٩,٧٤٠
	٨٢٠,٧٣٦	٦,٩٥٠	١,٥٠٨,٢٦٢	٢٠,٨٥٠	٢,٣٥٦,٧٩٨

٦. الاستثمارات (تتمة)

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
	محلي	دولي	محلي	دولي	المجموع
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)
صكوك	١٨,٠١٤	-	٥٥,٠٤٥	-	٧٣,٠٥٩
صناديق استثمار	١,٧٨٢,٨٧٥	٧,٣١٠	١,٣٧٢,٧٦١	٢١,٩٣٠	٣,١٨٤,٨٧٦
	١,٨٠٠,٨٨٩	٧,٣١٠	١,٤٢٧,٨٠٦	٢١,٩٣٠	٣,٢٥٧,٩٣٥

(٢) تتكون الاستثمارات المتاحة للبيع مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

	عمليات التأمين		**عمليات المساهمين**		
	محلي	**دولي**	**محلي**	**دولي**	**المجموع**
	(ألف ريال سعودي)		**(ألف ريال سعودي)**		**(ألف ريال سعودي)**
صكوك	**٤٦٥,٩٦٦**	**١٤٣,٤٩٨**	**٨١٠,٢٦٩**	**١٠١,٦٧٠**	**١,٥٢١,٤٠٣**
صناديق استثمار	**-**	**٣٥,١٤٣**	**١٥٩,٠٨٨**	**١٤,٢٥٠**	**٢٠٨,٤٨١**
أسهم	**-**	**-**	**٣٣٣,٢٤٦**	**٢٣,٦٢٢**	**٣٥٦,٨٦٨**
استثمارات في محفظة خاصة	**-**	**-**	**٤٣,٣٢٠**	**-**	**٤٣,٣٢٠**
	٤٦٥,٩٦٦	**١٧٨,٦٤١**	**١,٣٤٥,٩٢٣**	**١٣٩,٥٤٢**	**٢,١٣٠,٠٧٢**

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		
	محلي	دولي	محلي	دولي	المجموع
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)
صكوك	٤٧٠,٨٥٨	١٨٣,٦١٣	٧٩٣,٣١٢	١٠٥,٧٢٦	١,٥٥٣,٥٠٩
صناديق استثمار	-	٣٦,٧٥٩	١٢٧,٦٤٦	١٧,٢٨٧	١٨١,٦٩٢
أسهم	-	-	٣١٦,٨٢٦	١٢,٣٧٢	٣٢٩,١٩٨
استثمارات في محفظة خاصة	-	-	٥٠,١٨٩	-	٥٠,١٨٩
	٤٧٠,٨٥٨	٢٢٠,٣٧٢	١,٢٨٧,٩٧٣	١٣٥,٣٨٥	٢,١١٤,٥٨٨

٦. الاستثمارات (تتمة)

(٣) تتكون الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق مما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع
	محلي	دولي	محلي	دولي	
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)
صكوك	١٠٠,٠٠٠	-	١٥٦,٢٥٠	٧٥,٠٠٠	٣٣١,٢٥٠
	١٠٠,٠٠٠	-	١٥٦,٢٥٠	٧٥,٠٠٠	٣٣١,٢٥٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)

	عمليات التأمين		عمليات المساهمين		المجموع
	محلي	دولي	محلي	دولي	
	(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)
صكوك	١٠٠,٠٠٠	-	١٥٦,٢٥٠	٧٥,٠٠٠	٣٣١,٢٥٠
	١٠٠,٠٠٠	-	١٥٦,٢٥٠	٧٥,٠٠٠	٣٣١,٢٥٠

فيما يلي الحركة في أرصدة الاستثمارات:

٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
		(ألف ريال سعودي)	
الرصيد في بداية الفترة	٢,٥٩٩,٤٢٩	٣,١٠٤,٣٤٤	٥,٧٠٣,٧٧٣
مشتراه خلال الفترة	٢,٨٤٠,٨٠٣	٣,١٤٦,٩٤٧	٥,٩٨٧,٧٥٠
مباعة خلال الفترة	(٣,٨٤٨,١٧٤)	(٣,٠١١,٠٦٨)	(٦,٨٥٩,٢٤٢)
(خسائر) / أرباح غير محققة خلال الفترة، بالصافي	(١٩,٧٦٥)	٥,٦٠٤	(١٤,١٦١)
	١,٥٧٢,٢٩٣	٣,٢٤٥,٨٢٧	٤,٨١٨,١٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
		(ألف ريال سعودي)	
الرصيد في بداية السنة	٣,٥٦٨,١٨١	٢,٤٦١,٢٦٥	٦,٠٢٩,٤٤٦
مشتراه خلال السنة	٨,١٣٢,٧٦٠	٧,٠٣٣,٣٥٨	١٥,١٦٦,١١٨
مباعة خلال السنة	(٩,٠٨٨,٩٦٠)	(٦,٤٥٢,١٧٦)	(١٥,٥٤١,١٣٦)
(خسائر) / أرباح غير محققة خلال العام، بالصافي	(١٢,٥٥٢)	٦١,٨٩٧	٤٩,٣٤٥
	٢,٥٩٩,٤٢٩	٣,١٠٤,٣٤٤	٥,٧٠٣,٧٧٣

٧. ودائع لأجل

يوجد لدى الشركة ودائع لأجل مع بنوك تجارية ومؤسسات مالية مرموقة. هذه الودائع هي بشكل رئيسي ودائع مرابحة بالإضافة الى نسبة ضئيلة كودائع مضاربة. ودائع المرابحة هذه مقومة بالريال السعودي في الغالب ولديها تواريخ استحقاق اصلية من أكثر من ثلاثة أشهر الى أكثر من سنة وتحقق ايرادات مالية بنسب تتراوح من ٠,٩٠٪ إلى ٤,٣٠٪ سنوياً (٢٠٢١م: من ٠,٩٥٪ إلى ٤,٣٠٪ سنوياً). فيما يلي حركة الودائع لأجل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو٢٠٢٢م:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**
		(ألف ريال سعودي)	
الرصيد في بداية الفترة	**٢,٠٠٧,٩٢٢**	**١,٠٨٥,٧٩٨**	**٣,٠٩٣,٧٢٠**
ودائع مستحقة خلال الفترة	**(٧١٣,٨١٨)**	**(٢٨٤,٠٠٢)**	**(٩٩٧,٨٢٠)**
ودائع مضافة خلال الفترة	**٢,٩٣٥,٢٧٥**	**٢٧٠,٠٠٠**	**٣,٢٠٥,٢٧٥**
العمولات المكتسبة خلال الفترة	**٣٢,١٢٨**	**١٣,٤٣٣**	**٤٥,٥٦١**
	٤,٢٦١,٥٠٧	**١,٠٨٥,٢٢٩**	**٥,٣٤٦,٧٣٦**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
		(ألف ريال سعودي)	
الرصيد في بداية العام	١,٦٤٥,٢٩٢	١,١٥١,٢٥٥	٢,٧٩٦,٥٤٧
ودائع مستحقة خلال العام	(١,٥٠٧,٥٥٢)	(٤٦٦,٩٦٠)	(١,٩٧٤,٥١٢)
ودائع مضافة خلال العام	١,٨٣٩,٠٠٠	٣٧٤,٣٢٨	٢,٢١٣,٣٢٨
العمولات المكتسبة خلال العام	٣١,١٨٢	٢٧,١٧٥	٥٨,٣٥٧
	٢,٠٠٧,٩٢٢	١,٠٨٥,٧٩٨	٣,٠٩٣,٧٢٠

٨. الوديعة النظامية

وفقاً للوائح التأمين التي حددها البنك المركزي السعودي، أودعت الشركة مبلغاً يعادل ١٠% من رأسمالها المدفوع بقيمة ١٢٠ مليون ريال سعودي لدى بنك حدده البنك المركزي السعودي. الدخل المستحق على هذه الوديعة مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي بمبلغ ١٥,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١٤,٩ مليون ريال سعودي) ولا يمكن سحب هذه الوديعة دون موافقة البنك المركزي السعودي.

٩. الاحتياطيات الفنية

٩.١ الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة

فيما يلي الحركة في أقساط التأمين غير المكتسبة:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		
	الإجمالي	**إعادة تأمين**	**الصافي**
		(ألف ريال سعودي)	
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٢م	**٤,٧٠٩,٥٥٥**	**(٢٧,٩٣٥)**	**٤,٦٨١,٦٢٠**
أقساط تامين مكتتبة / (صادرة) خلال الفترة	**٧,٢٢٣,٦٩٩**	**(٥٨,٨٠٢)**	**٧,١٦٤,٨٩٧**
أقساط تامين مكتسبة خلال الفترة	**(٦,١٣٤,٢٩٤)**	**٤٨,١٥٣**	**(٦,٠٨٦,١٤١)**
	٥,٧٩٨,٩٦٠	**(٣٨,٥٨٤)**	**٥,٧٦٠,٣٧٦**

٩. الاحتياطيات الفنية (تتمة)

٩.١ الحركة في اقساط التأمين غير المكتسبة (تتمة)

	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
	الإجمالي	إعادة تأمين	الصافي
	(ألف ريال سعودي)		
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م	٤,٠٢٣,٣٣١	(٢٠,١٠٨)	٤,٠٠٣,٢٢٣
أقساط تامين مكتتبة / (صادرة) خلال السنة	١١,٣٨٢,١٩٤	(٨٦,٠٨٢)	١١,٢٩٦,١١٢
أقساط تامين مكتسبة خلال السنة	(١٠,٦٩٥,٩٧٠)	٧٨,٢٥٥	(١٠,٦١٧,٧١٥)
	٤,٧٠٩,٥٥٥	(٢٧,٩٣٥)	٤,٦٨١,٦٢٠

٩.٢ صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات

يتكون صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات الفنية الأخرى مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
مطالبات قائمة	**٥٤٧,٩٦١**	٦٠١,١٦٨
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	**٢,٢٤٧,٥٢٢**	١,٤١٣,٨٨٨
احتياطي عجز أقساط التأمين	**٤٠,٥٧٢**	٧٤,٦٠٢
احتياطي تسوية المطالبات	**٢٦,١٨٩**	٢١,٧٩٧
	٢,٨٦٢,٢٤٤	٢,١١١,٤٥٥
يخصم:		
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	**(٣,٨٣٣)**	(٧,٢٠٧)
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	**(١٠,٩٤٣)**	(٧,٨٢٩)
	(١٤,٧٧٦)	(١٥,٠٣٦)
صافي المطالبات القائمة والاحتياطيات	**٢,٨٤٧,٤٦٨**	٢,٠٩٦,٤١٩

١٠. الموجودات المستأمنة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م، وبعد الحصول على موافقة البنك المركزي السعودي، قامت الشركة بتوقيع اتفاقية إدارة طرف ثالث ("الاتفاقية") مع عميل حيث تقوم الشركة بتسهيل الخدمات الطبية المقدمة لموظفي العميل حسب أنظمة وشروط محددة ويتم الحصول مقابل هذه الخدمات على رسوم إدارية. يسري مفعول هذه الاتفاقية من ١ مارس ٢٠١٨م.

لغرض الوفاء بالالتزامات المترتبة إزاء هذه الاتفاقية، قامت الشركة باستلام مبالغ نقدية مقدمة من العميل لتسوية المطالبات المتوقعة من مقدمي الخدمات الطبية. وبما أن الشركة تعمل كوكيل، فإن الأرصدة البنكية والمطالبات القائمة المتعلقة بالاتفاقية كما في تاريخ إعداد قائمة المركز المالي تم إجراء المقاصة بينها في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. بلغت الموجودات والمطلوبات المحتجزة بصفة مستأمنة ٥٢٧ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٢٦٠ مليون ريال سعودي).

١١. الالتزامات والمطلوبات المحتملة

فيما يلي الالتزامات والمطلوبات المحتملة على الشركة:

١) تخضع الشركة لإجراءات قانونية في إطار الأعمال الاعتيادية. لم يطرأ أي تغيير جوهري على حالة الإجراءات القانونية منذ تاريخ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.
٢) كما في تاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، بلغ مجموع خطابات الضمان الصادرة من قبل البنوك ١١٢,٨ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ١٢٨ مليون ريال سعودي).
٣) للمزيد من التفاصيل حول التزامات الزكاة و ضريبة الدخل يمكنك الرجوع إلى الإيضاح رقم (١٥).

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي الثمن الذي يتم الحصول عليه مقابل بيع أصل أو سداده لتحويل التزام في معاملة اعتيادية بين مشاركين في السوق في تاريخ القياس. يعتمد قياس القيمة العادلة على افتراض أن معاملة بيع أصل أو تحويل التزام تحدث إما:

- في السوق الرئيسية للأصل أو الالتزام، أو
- في أفضل سوق مناسبة للأصل أو الالتزام في ظل غياب سوق رئيسية.

أ) تحديد القيمة العادلة والتدرج الهرمي للقيمة العادلة

تستخدم الشركة المستويات التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لنفس الأداة المالية أو استثمار مطابق والتي يمكن لمنشأة الحصول عليها في تاريخ القياس.

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لموجودات أو مطلوبات مشابهة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

المستوى الثالث: أساليب تقييم لا تعتمد فيها أي معطيات هامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

ب) القيم الدفترية والقيمة العادلة

يبين الجدول التالي القيمة الدفترية والعادلة للموجودات والمطلوبات المالية بما في ذلك مستوياتها في التدرج الهرمي للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا يتضمن الجدول معلومات حول القيمة العادلة للموجودات والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية قريبة نسبياً للقيمة العادلة.

	القيمة العادلة				
٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) (ألف ريال سعودي)	**المستوى الأول**	**المستوى الثاني**	**المستوى الثالث**	**المجموع**	**القيمة الدفترية**
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٢,٣٥٦,٧٩٨	-	٢,٣٥٦,٧٩٨	٢,٣٥٦,٧٩٨
استثمارات متاحة للبيع	١,٣٥٤,٦٩٥	٧٣٧,٥٠٥	٣٧,٨٧٢	٢,١٣٠,٠٧٢	٢,١٣٠,٠٧٢
	١,٣٥٤,٦٩٥	٣,٠٩٤,٣٠٣	٣٧,٨٧٢	٤,٤٨٦,٨٧٠	٤,٤٨٦,٨٧٠

١٢. القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

	القيمة العادلة				
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) (ألف ريال سعودي)	المستوى الأول	المستوى الثاني	المستوى الثالث	المجموع	القيمة الدفترية
موجودات مالية مقاسة بالقيمة العادلة					
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٣,٢٥٧,٩٣٥	-	٣,٢٥٧,٩٣٥	٣,٢٥٧,٩٣٥
استثمارات متاحة للبيع	١,٤٢١,٥٦٢	٦٧٠,٩٠٣	٢٢,١٢٣	٢,١١٤,٥٨٨	٢,١١٤,٥٨٨
	١,٤٢١,٥٦٢	٣,٩٢٨,٨٣٨	٢٢,١٢٣	٥,٣٧٢,٥٢٣	٥,٣٧٢,٥٢٣

ج) قياس القيمة العادلة

أساليب التقييم والمدخلات الجوهرية غير الملاحظة

يبين الجدول التالي اساليب التقييم المستخدمة في قياس القيم العادلة للمستوى الثاني كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م و٣١ ديسمبر ٢٠٢١م إضافة الى المدخلات الجوهرية المستخدمة غير الملاحظة.

النوع	أسلوب التقييم	مدخلات جوهرية غير ملاحظة	العلاقة بين المدخلات الجوهرية غير الملاحظة وقياس القيمة العادلة
صكوك ذات معدل فائدة متغير وصناديق استثمارية	تستند التقييمات الى الأسعار التي تم استلامها من قبل مدير المحفظة الاستثمارية في نهاية كل فترة وعلى أسعار الإغلاق لصافي قيمة الموجودات المعلنة.	لا ينطبق	لا ينطبق

١٣. القطاعات التشغيلية

تصدر الشركة عقود تأمين قصيرة الأجل فقط لتغطية خدمات الرعاية الصحية (التأمين الصحي). إن كافة عمليات التأمين للشركة تُمارس في المملكة العربية السعودية. لأغراض تقارير الإدارة، يتم مراقبة العمليات وفقاً لفئتين من العملاء بناءً على عدد الأفراد المشمولين بالتغطية. إن قطاع العملاء الرئيسين يمثل عملاء الشركات الكبرى، أما بقية العملاء فلا يعتبروا عملاء رئيسيين. يتم إعداد التقارير عن القطاعات التشغيلية بطريقة تتوافق مع التقارير الداخلية المقدمة الى فريق الإدارة التنفيذية، وهو المسئول عن توزيع الموارد وتقييم أداء القطاعات التشغيلية تماشياً مع القرارات الاستراتيجية. لم تحدث معاملات بين القطاعات خلال الفترة

لا تتضمن القطاعات التشغيلية عمليات المساهمين في الشركة.

لا تتضمن نتائج القطاعات ايرادات الاستثمار والعمولات والإيرادات الأخرى ومصروفات البيع والتسويق والمصروفات العمومية والادارية.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه وتجهيزات وأثاث وأجهزة وأصول حق استخدام وودائع مرابحة واستثمارات ومصروفات مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى. لا تتضمن مطلوبات القطاعات أرصدة إعادة تأمين مستحقة الدفع ومصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى ومبالغ مستحقة الدفع لعمليات المساهمين ودفعات على أساس السهم وحصة حملة الوثائق من فائض عمليات التأمين.

طبقا للتقارير الداخلية بالشركة، تم اعتماد القطاعات التشغيلية من قبل الإدارة فيما يتعلق بأنشطة الشركة وموجوداتها ومطلوباتها كما هي مدرجة أدناه:

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين				
	عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات					
أقساط تامين مدينة، بالصافي	١,٦٥٣,٤٣٧	١,١٦١,٠٦١	٢,٨١٤,٤٩٨	-	٢,٨١٤,٤٩٨
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	١٥,٣٠٩	٢٣,٢٧٥	٣٨,٥٨٤	-	٣٨,٥٨٤
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	١,٤٧٨	٢,٣٥٥	٣,٨٣٣	-	٣,٨٣٣
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٤,٣٠٣	٦,٦٤٠	١٠,٩٤٣	-	١٠,٩٤٣
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	١٤٤,٤٤٥	١٣٣,٧٧٧	٢٧٨,٢٢٢	-	٢٧٨,٢٢٢
موجودات غير مصنفة			٦,٣٩٧,٩٦٦	٥,١٣٣,٤١٠	١١,٥٣١,٣٧٦
مجموع الموجودات			٩,٥٤٤,٠٤٦	٥,١٣٣,٤١٠	١٤,٦٧٧,٤٥٦
المطلوبات					
أقساط تامين غير مكتسبة	٢,٣٠٠,٧٨١	٣,٤٩٨,١٧٩	٥,٧٩٨,٩٦٠	-	٥,٧٩٨,٩٦٠
مطالبات قائمة	٣٩٢,١٨٠	١٥٥,٧٨١	٥٤٧,٩٦١	-	٥٤٧,٩٦١
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١,٦٠١,٢٣٨	٦٤٦,٢٨٤	٢,٢٤٧,٥٢٢	-	٢,٢٤٧,٥٢٢
احتياطي عجز أقساط التأمين	١٦,٠٩٧	٢٤,٤٧٥	٤٠,٥٧٢	-	٤٠,٥٧٢
احتياطي تسوية المطالبات	١٨,٧٠١	٧,٤٨٨	٢٦,١٨٩	-	٢٦,١٨٩
مطلوبات غير مصنفة			٨٩٩,٤٧٠	١,١٦٦,١٩٣	٢,٠٦٥,٦٦٣
مجموع المطلوبات			٩,٥٦٠,٦٧٤	١,١٦٦,١٩٣	١٠,٧٢٦,٨٦٧

١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)	كما في٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)				
	عمليات التأمين				
	عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	مجموع عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الموجودات					
أقساط تامين مدينة، بالصافي	١,٠٣٤,٧١٣	٧٢٦,٥٨٧	١,٧٦١,٣٠٠	-	١,٧٦١,٣٠٠
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	١٥,٣٥٣	١٢,٥٨٢	٢٧,٩٣٥	-	٢٧,٩٣٥
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	٢,٥٦٠	٤,٦٤٧	٧,٢٠٧	-	٧,٢٠٧
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٢,٦٢٣	٥,٢٠٦	٧,٨٢٩	-	٧,٨٢٩
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	١١٤,٦٤٥	٨٦,٣٩٧	٢٠١,٠٤٢	-	٢٠١,٠٤٢
موجودات غير مصنفة			٥,٦٣٨,٠٤٠	٤,٧٥٥,٧٤٩	١٠,٣٩٣,٧٨٩
مجموع الموجودات			٧,٦٤٣,٣٥٣	٤,٧٥٥,٧٤٩	١٢,٣٩٩,١٠٢
المطلوبات					
أقساط تامين غير مكتسبة	٢,٥٨٨,٢٤٦	٢,١٢١,٣٠٩	٤,٧٠٩,٥٥٥	-	٤,٧٠٩,٥٥٥
مطالبات قائمة	٤٢٥,٢٤٥	١٧٥,٩٢٣	٦٠١,١٦٨	-	٦٠١,١٦٨
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١,٠٠٠,٥٣٦	٤١٣,٣٥٢	١,٤١٣,٨٨٨	-	١,٤١٣,٨٨٨
احتياطي عجز أقساط التأمين	٤٠,٩٩٩	٣٣,٦٠٣	٧٤,٦٠٢	-	٧٤,٦٠٢
احتياطي تسوية المطالبات	١٥,٤٢١	٦,٣٧٦	٢١,٧٩٧	-	٢١,٧٩٧
مطلوبات غير مصنفة			٨١٣,٣٦٨	٥٦٩,٧٠٠	١,٣٨٣,٠٦٨
مجموع المطلوبات			٧,٦٣٤,٣٧٨	٥٦٩,٧٠٠	٨,٢٠٤,٠٧٨

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)	عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	المجموع
الإيرادات			
إجمالي الأقساط المكتتبة	١,٠٨٣,١٦١	١,٩١٨,١١٩	٣,٠٠١,٢٨٠
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – محلياً	(٦٣٤)	(١,١٢٤)	(١,٧٥٨)
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – دولياً	(١٠,٦٧١)	(١٨,٨٩٦)	(٢٩,٥٦٧)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٠٧١,٨٥٦	١,٨٩٨,٠٩٩	٢,٩٦٩,٩٥٥
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي	١,٠٣٧,٠٥٠	(٨٦٦,٠٦٤)	١٧٠,٩٨٦
صافي الأقساط المكتسبة	٢,١٠٨,٩٠٦	١,٠٣٢,٠٣٥	٣,١٤٠,٩٤١
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٦٧٨,٢١٩)	(٧١٦,٦٣٨)	(٢,٣٩٤,٨٥٧)
حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة	٣,٥٥٢	١,٥١٧	٥,٠٦٩
صافي المطالبات المدفوعة	(١,٦٧٤,٦٦٧)	(٧١٥,١٢١)	(٢,٣٨٩,٧٨٨)
التغيرات في المطالبات القائمة	١٠١,٨٤٤	٤٢,٨٤٩	١٤٤,٦٩٣
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	(٢٥٥,٣٩٩)	(١١٤,٤٥٨)	(٣٦٩,٨٥٧)
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	٢٤,٤٤٤	٧,٣٥٧	٣١,٨٠١
التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات	(٤٤٣)	(٢١١)	(٦٥٤)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٨٢١)	(٢,٠١٦)	(٢,٨٣٧)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	١,٣٤٥	٩٨٠	٢,٣٢٥
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٨٠٣,٦٩٧)	(٧٨٠,٦٢٠)	(٢,٥٨٤,٣١٧)
تكاليف اقتناء الوثائق	(٨٥,٩٢٥)	(٥٧,٢٨٠)	(١٤٣,٢٠٥)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(١,٨٨٩,٦٢٢)	(٨٣٧,٩٠٠)	(٢,٧٢٧,٥٢٢)
صافي نتائج الاكتتاب	٢١٩,٢٨٤	١٩٤,١٣٥	٤١٣,٤١٩
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها			(٢٢,٧١١)
إيرادات غير مصنفة			١٠٨,١٨٧
مصروفات غير مصنفة			(١٨٤,٢٢٦)
مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى			(٩٨,٧٥٠)
دخل الفترة قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل			٣١٤,٦٦٩
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل الى فائض مستحق الدفع)			(٢٣,٦٤٦)
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٢٩١,٠٢٣
زكاة			(١٩,٩٧٢)
ضريبة دخل			(١٤,٤٦٨)
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل			٢٥٦,٥٨٣

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة	**لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م ألف ريال سعودي**
شركات	١,٢٧٩,٩٤٢
منشآت متوسطة	١,٥٨٧,٤٣٣
منشآت صغيرة	١١٧,٩١٦
منشآت متناهية الصغر	١١,٤٩٣
أفراد	٤,٤٩٦
مجموع إجمالي الأقساط المكتتبة	٣,٠٠١,٢٨٠

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	المجموع
الايرادات			
إجمالي الأقساط المكتتبة	١,٥٧١,٢٤٠	٩٩٨,٤٧٧	٢,٥٦٩,٧١٧
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – محلياً	(٧٩٠)	(٥٠٣)	(١,٢٩٣)
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – دولياً	(٩,٥٠٩)	(٦,٠٤٢)	(١٥,٥٥١)
صافي الأقساط المكتتبة	١,٥٦٠,٩٤١	٩٩١,٩٣٢	٢,٥٥٢,٨٧٣
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي	١٦٠,٣٨٤	(١٤٤,١٨٣)	١٦,٢٠١
صافي الأقساط المكتسبة	١,٧٢١,٣٢٥	٨٤٧,٧٤٩	٢,٥٦٩,٠٧٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	(١,٥٢٧,١٨٢)	(٥٩٤,٣٠١)	(٢,١٢١,٤٨٣)
حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة	٤,٤٩٩	١,٧٥١	٦,٢٥٠
صافي المطالبات المدفوعة	(١,٥٢٢,٦٨٣)	(٥٩٢,٥٥٠)	(٢,١١٥,٢٣٣)
التغيرات في المطالبات القائمة	(٢٧,٣٧٥)	(١٤,٨٨٨)	(٤٢,٢٦٣)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	٧٥,٤٠٩	٥,٢٣٢	٨٠,٦٤١
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	٢٠,١٣٣	٤,٧٨٤	٢٤,٩١٧
التغير في احتياطي تسوية المطالبات	٥١٨	(٧١)	٤٤٧
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٦٤٥	١,٤١٣	٢,٠٥٨
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	(٢١٧)	(٣٤٦)	(٥٦٣)
صافي المطالبات المتكبدة	(١,٤٥٣,٥٧٠)	(٥٩٦,٤٢٦)	(٢,٠٤٩,٩٩٦)
تكاليف اقتناء الوثائق	(٤٠,٤٢٨)	(٢٦,٩٥٢)	(٦٧,٣٨٠)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(١,٤٩٣,٩٩٨)	(٦٢٣,٣٧٨)	(٢,١١٧,٣٧٦)
صافي نتائج الاكتتاب	٢٢٧,٣٢٧	٢٢٤,٣٧١	٤٥١,٦٩٨
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها			(٩,٣٤٢)
إيرادات غير مصنفة			٨٣,٧٥٩
مصروفات غير مصنفة			(١٦٢,٠٨٩)
مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى			(٨٧,٦٧٢)
دخل الفترة قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل			٣٦٤,٠٢٦
الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل الى فائض مستحق الدفع)			(٣٠,٤١٤)
الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٣٣٣,٦١٢
زكاة			(١٧,٣١٥)
ضريبة دخل			(٢٨,٣٣٨)
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل			٢٨٧,٩٥٩

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م ألف ريال سعودي
شركات	١,٨٢٤,٥٩٥
منشآت متوسطة	٥٥٠,٠٠٣
منشآت صغيرة	١٧٥,٧٨٢
منشآت متناهية الصغر	١٤,٨٢٨
أفراد	٤,٥٠٩
مجموع إجمالي الأقساط المكتتبة	٢,٥٦٩,٧١٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)	عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	المجموع
الإيرادات			
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣,٨٣٥,٧٠١	٣,٣٨٧,٩٩٨	٧,٢٢٣,٦٩٩
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – محلياً	(١,٩٩٣)	(١,٢٤٨)	(٣,٢٤١)
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – دولياً	(٢٧,٢٢٥)	(٢٨,٣٣٦)	(٥٥,٥٦١)
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٨٠٦,٤٨٣	٣,٣٥٨,٤١٤	٧,١٦٤,٨٩٧
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي	٢٨٧,٤٢١	(١,٣٦٦,١٧٧)	(١,٠٧٨,٧٥٦)
صافي الأقساط المكتسبة	٤,٠٩٣,٩٠٤	١,٩٩٢,٢٣٧	٦,٠٨٦,١٤١
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣,٠٨٩,٨٧٣)	(١,٣٣٣,١١٨)	(٤,٤٢٢,٩٩١)
حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة	٧,٨٥٦	٣,٣٩٦	١١,٢٥٢
صافي المطالبات المدفوعة	(٣,٠٨٢,٠١٧)	(١,٣٢٩,٧٢٢)	(٤,٤١١,٧٣٩)
التغيرات في المطالبات القائمة	٣٣,٠٦٥	٢٠,١٤٢	٥٣,٢٠٧
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	(٦٠٠,٧٠٢)	(٢٣٢,٩٣٢)	(٨٣٣,٦٣٤)
التغيرات في احتياطي عجز أقساط التأمين	٢٤,٩٠٢	٩,١٢٨	٣٤,٠٣٠
التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات	(٣,٢٨٠)	(١,١١٢)	(٤,٣٩٢)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(١,٠٨٢)	(٢,٢٩٢)	(٣,٣٧٤)
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	١,٦٨٠	١,٤٣٤	٣,١١٤
صافي المطالبات المتكبدة	(٣,٦٢٧,٤٣٤)	(١,٥٣٥,٣٥٤)	(٥,١٦٢,٧٨٨)
تكاليف اقتناء الوثائق	(١٥٨,٤٤٤)	(١٠٥,٦٢٩)	(٢٦٤,٠٧٣)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣,٧٨٥,٨٧٨)	(١,٦٤٠,٩٨٣)	(٥,٤٢٦,٨٦١)
صافي نتائج الاكتتاب	٣٠٨,٠٢٦	٣٥١,٢٥٤	٦٥٩,٢٨٠
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها			(٥٤,٠٥٧)
إيرادات غير مصنفة			٢٠٤,٨٠٣
مصروفات غير مصنفة			(٣٤٩,٩٠١)
مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى			(١٩٩,١٥٥)
دخل الفترة قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل			٤٦٠,١٢٥
صافي الدخل العائد إلى عمليات التأمين (التحويل الى فائض مستحق الدفع)			(٣١,١٤٦)
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٤٢٨,٩٧٩
زكاة			(٤٠,٣٠٩)
ضريبة دخل			(٣٨,٠١٦)
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل			٣٥٠,٦٥٤

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة	**لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م** **ألف ريال سعودي**
شركات	٤,٤٦٢,٢٧٠
منشآت متوسطة	٢,٣٤٠,٢٤٤
منشآت صغيرة	٣٦٨,٨٩١
منشآت متناهية الصغر	٣٨,٣٣٦
أفراد	١٣,٩٥٨
مجموع إجمالي الأقساط المكتتبة	٧,٢٢٣,٦٩٩

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
١٣. القطاعات التشغيلية (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م
(غير مراجعة)

القطاعات التشغيلية (ألف ريال سعودي)	عملاء رئيسيين	عملاء غير رئيسيين	المجموع
الايرادات			
إجمالي الأقساط المكتتبة	٣,٦٧٠,٢٨٣	٢,١٥٢,٢١٥	٥,٨٢٢,٤٩٨
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – محلياً	(١,٦١١)	(٩٤٠)	(٢,٥٥١)
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – دولياً	(٢٤,٥٧٠)	(١٤,٣٣٥)	(٣٨,٩٠٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٣,٦٤٤,١٠٢	٢,١٣٦,٩٤٠	٥,٧٨١,٠٤٢
صافي التغيرات في الأقساط غير المكتسبة	(٢٤٠,٦٥٩)	(٤٧٣,٤٤٧)	(٧١٤,١٠٦)
صافي الأقساط المكتسبة	٣,٤٠٣,٤٤٣	١,٦٦٣,٤٩٣	٥,٠٦٦,٩٣٦
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة	(٣,٠٩٩,٤٨٩)	(١,٢١٤,٨٣٤)	(٤,٣١٤,٣٢٣)
حصة معيدي التأمين في مطالبات مدفوعة	٨,٩٨١	٣,٥١٩	١٢,٥٠٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٣,٠٩٠,٥٠٨)	(١,٢١١,٣١٥)	(٤,٣٠١,٨٢٣)
التغيرات في المطالبات القائمة	(٧٦,٦١٧)	(٣٢,٦٩٨)	(١٠٩,٣١٥)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	١١٢,١٥٨	١٨,٢٥٤	١٣٠,٤١٢
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	٩١,٥٧٦	(٥,٨٦٦)	٨٥,٧١٠
التغير في احتياطي تسوية المطالبات	٥٦٧	(٢٨)	٥٣٩
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٨٧٦	٢,٠١٩	٢,٨٩٥
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	١١١	(٣٢)	٧٩
صافي المطالبات المتكبدة	(٢,٩٦١,٨٣٧)	(١,٢٢٩,٦٦٦)	(٤,١٩١,٥٠٣)
تكاليف اقتناء الوثائق	(٧٤,٤٢٩)	(٤٩,٦١٩)	(١٢٤,٠٤٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣,٠٣٦,٢٦٦)	(١,٢٧٩,٢٨٥)	(٤,٣١٥,٥٥١)
صافي نتائج الاكتتاب	٣٦٧,١٧٧	٣٨٤,٢٠٨	٧٥١,٣٨٥
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى			
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها			(٢٦,٣٦١)
إيرادات غير مصنفة			١٥٣,٩٨٦
مصروفات غير مصنفة			(٣٢٥,٠٧٨)
مجموع (المصروفات) / الإيرادات التشغيلية الأخرى			(١٩٧,٤٥٣)
دخل الفترة قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل			٥٥٣,٩٣٢
الدخل العائد إلى عمليات التأمين (تحويل الى فائض مستحق الدفع)			(٤٤,٩٠٣)
الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٥٠٩,٠٢٩
زكاة			(٣٥,٦٣٣)
ضريبة دخل			(٤٥,٥٣٥)
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل			٤٢٧,٨٦١

تصنيف إجمالي الأقساط المكتتبة	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م ألف ريال سعودي
شركات	٤,٢١٣,٨٠٣
منشآت متوسطة	١,١٧٠,٤٥٨
منشآت صغيرة	٣٩٤,٢٣٦
منشآت متناهية الصغر	٣٤,٨٥٩
أفراد	٩,١٤٢
مجموع إجمالي الأقساط المكتتبة	٥,٨٢٢,٤٩٨

١٤. المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين والمديرين وكبار أعضاء الإدارة بالشركة والشركات التي هم ملاكها الرئيسيين والمنشآت الأخرى الخاضعة لسيطرة تلك الجهات أو التي تخضع لسيطرة مشتركة أو التي تتأثر بتلك الجهات. تتم الموافقة على تسعير هذه المعاملات والأحكام التي تخضع لها من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة. فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية التي تمت مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة والأرصدة المتعلقة بها:

الجهة ذات العلاقة	طبيعة المعاملة	مبلغ المعاملات للفترة المنتهية في		الرصيد المدين/ (الدائن) كما في	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	٣٠ يونيو ٢٠٢١م	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م
		(غير مراجعة)	(غير مراجعة)	**(غير مراجعة)**	(مراجعة)
		(ألف ريال سعودي)		(ألف ريال سعودي)	
مساهمون وجهات أخرى	اقساط تأمين مكتتبة	**٣٨,٢٦٥**	١٥٦,٧٢٢	**٥٨****	٢,٧٢٦**
مساهمون	اقساط إعادة تأمين صادرة	**(٤٢,٥٩٦)**	(٢٨,٧٠١)	**(٢٦,٧٠٠)**	(١٩,٦٧٢)*
مساهمون وجهات أخرى	مطالبات مدفوعة	**٤١,٨١٨**	٧٦,٢٤٧	***(٩٠٤)***	(١٧,٢٨٩)** *
مساهمون	تكاليف علاج تم تحميلها من قبل مقدمي الخدمة	**٩٢,٨٠٧**	٧٠,٨٤٣	***(٢,٧٨٨)***	(١٩,٦٩٦)** *
مساهمون	صافي مصروفات محملة على/ من جهة ذات علاقة بالصافي	**٦٥**	-	**١,٨٦٣***	١,٠٢٤*
مساهمون	مساواة في توزيع الضريبة، بالصافي	**٣٢,٦٤١**	-	**-***	١٢,٣٦٩*
مساهمون	أتعاب أعضاء مجلس الإدارة	**٤٤٢**	٣٩٠	**(٤٤٢)***	(٨٣٣)*
شركة بوبا ميدل ايست ليمتد القابضة (شركة مجموعة)	رسوم علامة تجارية	**١٥,٢٥٦**	١٢,٧٠٠	**(١٥,٢٥٦)***	(٢٦,٦١١)*

* بلغت المستحقات لجهات ذات علاقة ٤٠,٥٣٥ ريال سعودي (٢٠٢١م: ٣٣,٧٢٣ ألف ريال سعودي).
** المبالغ مدرجة في بند أقساط تأمين مدينة.
*** المبالغ مدرجة في بند المطالبات القائمة.

فيما يلي تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م	٣٠ يونيو ٢٠٢١م
	(غير مراجعة)	(غير مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
منافع قصيرة الأجل	**١٤,٣٢١**	١٤,٦٩٠
منافع طويلة الأجل	**٨,٠٢٢**	٨,٦٧٦
	٢٢,٣٤٣	٢٣,٣٦٦

تتضمن المنافع قصيرة الأجل الرواتب والبدلات والعمولات والمكافآت السنوية والحوافز، بينما تتكون المنافع طويلة الأجل من مكافأة نهاية الخدمة وبرنامج الحوافز طويل الأجل.

١٥. الزكاة وضريبة الدخل

فيما يلي تفاصيل الزكاة وضريبة الدخل لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م و٢٠٢١م:

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
مصروف الزكاة الحالي	**٤٠,٣٠٩**	٣٥,٦٣٣
مصروف ضريبة الدخل الحالي	**٤١,٨٠٧**	٤٦,٦٦٠
ضريبة دخل مؤجلة (إيضاح أ.١٥)	**(٣,٧٩١)**	(١,١٢٥)
	٣٨,٠١٦	٤٥,٥٣٥
	٧٨,٣٢٥	٨١,١٦٨

أ) الحركة في الضريبة المؤجلة كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م ألف ريال سعودي (مراجعة)	٣٠ يونيو ٢٠٢١م ألف ريال سعودي (غير مراجعة)
الرصيد الافتتاحي لأصل ضريبة الدخل المؤجلة	**٣٩,٧٣٥**	٣٧,٩٤١	٣٧,٩٤١
(مصروف) / دخل ضريبة مؤجلة	**٣,٧٩١**	١,٧٩٤	١,١٢٥
	٤٣,٥٢٦	٣٩,٧٣٥	٣٩,٠٦٦

فيما يلي الحركة في مخصص الزكاة وضريبة الدخل المستحقة خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م على التوالي:

	الزكاة المستحقة (ألف ريال سعودي)	**ضريبة الدخل المستحقة (ألف ريال سعودي)**	**المجموع ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (ألف ريال سعودي) (غير مراجعة)**	المجموع ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (ألف ريال سعودي) (مراجعة)
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢٠٢,٨٢٠**	**٣٣,٧٩٠**	**٢٣٦,٦١٠**	٣١٧,١٩٩
المخصص خلال الفترة / السنة	**٤٠,٣٠٩**	**٤١,٨٠٧**	**٨٢,١١٦**	١٠٦,٩٢٥
المدفوع خلال الفترة / السنة	**(١١,١٧٢)**	**(٤٧,٠٣٧)**	**(٥٨,٢٠٩)**	(١٨٧,٥١٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢٣١,٩٥٧**	**٢٨,٥٦٠**	**٢٦٠,٥١٧**	٢٣٦,٦١٠

١٥. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

وضع الربوطات

قدمت الشركة إقراراتها للزكاة والضريبة للسنوات المالية المنتهية وحتى عام ٢٠٢١م للهيئة العامة للزكاة والدخل والجمارك.

توصلت الشركة لتسوية نهائية مع الهيئة فيما يخص جميع الفروقات الزكوية والضريبية للأعوام ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٦م إضافة للعام ٢٠١٨م. وبالنسبة لربوط عام ٢٠١٧م، فقد تم تصعيد اعتراض الشركة الى الأمانة العامة للجان الضريبية ويتم انتظار مراجعتها من قبل الأمانة.

١٦. رأس المال

بلغ راس مال الشركة المصرح به والصادر والمدفوع بالكامل ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٢٠٠ مليون ريال سعودي) ويتكون من ١٢٠ مليون سهم (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:١٢٠ مليون سهم) قيمة كل سهم ١٠ ريال سعودي.

إن هيكل ملكية الشركة ينقسم كالآتي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)		٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	
	نسبة الملكية	**(ألف ريال سعودي)**	نسبة الملكية	(ألف ريال سعودي)
مساهمون رئيسيون	**٥٢,٣٪**	**٦٢٨,٠٦٦**	٥٢,٣٪	٦٢٨,٠٦٦
عموم المساهمين	**٤٧,٧٪**	**٥٧١,٩٣٤**	٤٧,٧٪	٥٧١,٩٣٤
	١٠٠٪	**١,٢٠٠,٠٠٠**	١٠٠٪	١,٢٠٠,٠٠٠

١٧. الاحتياطي النظامي

وفقاً للوائح نظام التأمين في المملكة العربية السعودية، يجب على الشركة تجنيب ٢٠٪ من دخل المساهمين كاحتياطي نظامي من صافي الدخل حتى يساوي هذا الاحتياطي ١٠٠٪ من رأس المال المدفوع. تقوم الشركة بإجراء هذا التحويل على أساس سنوي في ٣١ ديسمبر. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م تم تجنيب مبلغ ٩٩٢,٢ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٩٩٢,٢ مليون ريال سعودي) كإحتياطي نظامي مما يمثل ٨٣٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٨٣٪) من رأس مال الشركة المدفوع.

١٨. إدارة رأس المال

يحدد مجلس إدارة الشركة أهدافا للحفاظ على نسب جيدة لرأس المال لدعم أهدافها التجارية وتحقيق القيمة القصوى للمساهمين.

تدير الشركة متطلباتها الرأسمالية عن طريق تقييم مخاطر حالات العجز بين مستويات رأس المال القائمة والمطلوبة على أساس منتظم. يتم تعديل مستويات رأس المال الحالية على ضوء التغيرات في ظروف السوق والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، قد تقوم الشركة بتعديل مبلغ توزيعات الأرباح المدفوعة إلى المساهمين أو اصدار أسهم.

التزمت الشركة حسب رأي مجلس الإدارة بشكل كامل بالمتطلبات الرأسمالية المفروضة رقابيا خلال فترة التقرير المالي المعلن عنها.

١٩. ربحية السهم

تم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخففة بقسمة صافي الدخل بعد الزكاة وضريبة الدخل للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة في نهاية الفترة. المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة في نهاية الفترة هو الأسهم العادية المصدرة بعد تعديل الأسهم المحتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م.

٢٠. المعلومات الإضافية

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الموجودات						
النقد وما في حكمه	٥٠٣,٠٥٧	٢٠٣,٩٨٧	٧٠٧,٠٤٤	٩٣٠,٦٩١	٣٠,٠٦٧	٩٦٠,٧٥٨
أقساط تامين مدينة، بالصافي	٢,٨١٤,٤٩٨	-	٢,٨١٤,٤٩٨	١,٧٦١,٣٠٠	-	١,٧٦١,٣٠٠
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	٣٨,٥٨٤	-	٣٨,٥٨٤	٢٧,٩٣٥	-	٢٧,٩٣٥
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	٣,٨٣٣	-	٣,٨٣٣	٧,٢٠٧	-	٧,٢٠٧
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها	١٠,٩٤٣	-	١٠,٩٤٣	٧,٨٢٩	-	٧,٨٢٩
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	٢٧٨,٢٢٢	-	٢٧٨,٢٢٢	٢٠١,٠٤٢	-	٢٠١,٠٤٢
استثمارات	١,٥٧٢,٢٩٣	٣,٢٤٥,٨٢٧	٤,٨١٨,١٢٠	٢,٥٩٩,٤٢٩	٣,١٠٤,٣٤٤	٥,٧٠٣,٧٧٣
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٦١,١٠٩	١٧,٣٣٧	٧٨,٤٤٦	٩٩,٩٩٨	١٣,٢٥٦	١١٣,٢٥٤
ودائع لأجل	٤,٢٦١,٥٠٧	١,٠٨٥,٢٢٩	٥,٣٤٦,٧٣٦	٢,٠٠٧,٩٢٢	١,٠٨٥,٧٩٨	٣,٠٩٣,٧٢٠
تجهيزات واثاث وأجهزة، بالصافي	-	٦٣,١٠٠	٦٣,١٠٠	-	٦٩,٧٧١	٦٩,٧٧١
أصول حق استخدام، بالصافي	-	١٧٧,٣٦٨	١٧٧,٣٦٨	-	١١٢,٦١٦	١١٢,٦١٦
موجودات غير ملموسة، بالصافي	-	٦٣,٥٠٥	٦٣,٥٠٥	-	٦٧,٢٧٧	٦٧,٢٧٧
موجودات ضريبية مؤجلة	-	٤٣,٥٢٦	٤٣,٥٢٦	-	٣٩,٧٣٥	٣٩,٧٣٥
الشهرة	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠	-	٩٨,٠٠٠	٩٨,٠٠٠
وديعة نظامية	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠	-	١٢٠,٠٠٠	١٢٠,٠٠٠
عمولات مستحقة على وديعة نظامية	-	١٥,٥٣١	١٥,٥٣١	-	١٤,٨٨٥	١٤,٨٨٥
مجموع الموجودات	٩,٥٤٤,٠٤٦	٥,١٣٣,٤١٠	١٤,٦٧٧,٤٥٦	٧,٦٤٣,٣٥٣	٤,٧٥٥,٧٤٩	١٢,٣٩٩,١٠٢

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة المركز المالي الاولية الموجزة (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
المطلوبات	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٦٧٠,٢٢٠	٥٠٣,٠٢٣	١,١٧٣,٢٤٣	٥٩٧,٩١١	٦,٨٦٣	٦٠٤,٧٧٤
التزام عقود إيجار	-	١٨٩,٢٩٠	١٨٩,٢٩٠	-	١٢٥,٣٣٣	١٢٥,٣٣٣
فائض عمليات التأمين مستحقة الدفع	٢١٣,٧٩٩	-	٢١٣,٧٩٩	١٩٠,٠٦٠	-	١٩٠,٠٦٠
ارصدة إعادة تامين مستحقة الدفع	١٥,٤٥١	-	١٥,٤٥١	٢٥,٣٩٧	-	٢٥,٣٩٧
أقساط تأمين غير مكتسبة	٥,٧٩٨,٩٦٠	-	٥,٧٩٨,٩٦٠	٤,٧٠٩,٥٥٥	-	٤,٧٠٩,٥٥٥
مطالبات قائمة	٥٤٧,٩٦١	-	٥٤٧,٩٦١	٦٠١,١٦٨	-	٦٠١,١٦٨
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٢,٢٤٧,٥٢٢	-	٢,٢٤٧,٥٢٢	١,٤١٣,٨٨٨	-	١,٤١٣,٨٨٨
احتياطي عجز أقساط التأمين	٤٠,٥٧٢	-	٤٠,٥٧٢	٧٤,٦٠٢	-	٧٤,٦٠٢
احتياطي تسوية المطالبات	٢٦,١٨٩	-	٢٦,١٨٩	٢١,٧٩٧	-	٢١,٧٩٧
مستحقات لجهات ذات علاقة	-	٤٠,٥٣٥	٤٠,٥٣٥	-	٣٣,٧٢٣	٣٣,٧٢٣
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	-	١٥٧,٢٩٧	١٥٧,٢٩٧	-	١٥٢,٢٨٦	١٥٢,٢٨٦
مخصص زكاة وضريبة دخل	-	٢٦٠,٥١٧	٢٦٠,٥١٧	-	٢٣٦,٦١٠	٢٣٦,٦١٠
عمولات مستحقة الدفع إلى البنك المركزي السعودي	-	١٥,٥٣١	١٥,٥٣١	-	١٤,٨٨٥	١٤,٨٨٥
مجموع المطلوبات	**٩,٥٦٠,٦٧٤**	**١,١٦٦,١٩٣**	**١٠,٧٢٦,٨٦٧**	٧,٦٣٤,٣٧٨	٥٦٩,٧٠٠	٨,٢٠٤,٠٧٨
حقوق الملكية						
راس المال	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠	-	١,٢٠٠,٠٠٠	١,٢٠٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	-	٩٩٢,٢١٠	٩٩٢,٢١٠	-	٩٩٢,٢١٠	٩٩٢,٢١٠
دفعات على أساس السهم	-	٤٣,٢٢٦	٤٣,٢٢٦	-	٤٣,٥٠٠	٤٣,٥٠٠
أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	-	(٦٢,٩٧٣)	(٦٢,٩٧٣)	-	(٥٣,٣٥٦)	(٥٣,٣٥٦)
أرباح مبقاه	-	١,٦٣٣,٩٩٥	١,٦٣٣,٩٩٥	-	١,٧٩٠,٧٠٠	١,٧٩٠,٧٠٠
احتياطي إعادة قياس مخصص مكافأة نهاية الخدمة	-	(٢٣,٦٣٨)	(٢٣,٦٣٨)	-	(٢٣,٦٣٨)	(٢٣,٦٣٨)
احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات	(١٦,٦٢٨)	١٨٤,٣٩٧	١٦٧,٧٦٩	٨,٩٧٥	٢٣٦,٦٣٣	٢٤٥,٦٠٨
مجموع حقوق الملكية	**(١٦,٦٢٨)**	**٣,٩٦٧,٢١٧**	**٣,٩٥٠,٥٨٩**	٨,٩٧٥	٤,١٨٦,٠٤٩	٤,١٩٥,٠٢٤
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	**٩,٥٤٤,٠٤٦**	**٥,١٣٣,٤١٠**	**١٤,٦٧٧,٤٥٦**	٧,٦٤٣,٣٥٣	٤,٧٥٥,٧٤٩	١٢,٣٩٩,١٠٢

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة

(ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
	٢٠٢٢م			٢٠٢١م			٢٠٢٢م			٢٠٢١م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
الإيرادات												
اجمالي الأقساط المكتتبة	٣,٠٠١,٢٨٠	-	٣,٠٠١,٢٨٠	٢,٥٦٩,٧١٧	-	٢,٥٦٩,٧١٧	٧,٢٢٣,٦٩٩	-	٧,٢٢٣,٦٩٩	٥,٨٢٢,٤٩٨	-	٥,٨٢٢,٤٩٨
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – محلياً	(١,٧٥٨)	-	(١,٧٥٨)	(١,٢٩٣)	-	(١,٢٩٣)	(٣,٢٤١)	-	(٣,٢٤١)	(٢,٥٥١)	-	(٢,٥٥١)
أقساط صادرة لمعيدي التأمين – دولياً	(٢٩,٥٦٧)	-	(٢٩,٥٦٧)	(١٥,٥٥١)	-	(١٥,٥٥١)	(٥٥,٥٦١)	-	(٥٥,٥٦١)	(٣٨,٩٠٥)	-	(٣٨,٩٠٥)
صافي الأقساط المكتتبة	٢,٩٦٩,٩٥٥	-	٢,٩٦٩,٩٥٥	٢,٥٥٢,٨٧٣	-	٢,٥٥٢,٨٧٣	٧,١٦٤,٨٩٧	-	٧,١٦٤,٨٩٧	٥,٧٨١,٠٤٢	-	٥,٧٨١,٠٤٢
صافي التغير في الأقساط غير المكتسبة، بالصافي	١٧٠,٩٨٦	-	١٧٠,٩٨٦	١٦,٢٠١	-	١٦,٢٠١	(١,٠٧٨,٧٥٦)	-	(١,٠٧٨,٧٥٦)	(٧١٤,١٠٦)	-	(٧١٤,١٠٦)
صافي الأقساط المكتسبة	٣,١٤٠,٩٤١	-	٣,١٤٠,٩٤١	٢,٥٦٩,٠٧٤	-	٢,٥٦٩,٠٧٤	٦,٠٨٦,١٤١	-	٦,٠٨٦,١٤١	٥,٠٦٦,٩٣٦	-	٥,٠٦٦,٩٣٦
تكاليف ومصروفات الاكتتاب												
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٢,٣٩٤,٨٥٧)	-	(٢,٣٩٤,٨٥٧)	(٢,١٢١,٤٨٣)	-	(٢,١٢١,٤٨٣)	(٤,٤٢٢,٩٩١)	-	(٤,٤٢٢,٩٩١)	(٤,٣١٤,٣٢٣)	-	(٤,٣١٤,٣٢٣)
حصة معيدي التأمين في المطالبات المدفوعة	٥,٠٦٩	-	٥,٠٦٩	٦,٢٥٠	-	٦,٢٥٠	١١,٢٥٢	-	١١,٢٥٢	١٢,٥٠٠	-	١٢,٥٠٠
صافي المطالبات المدفوعة	(٢,٣٨٩,٧٨٨)	-	(٢,٣٨٩,٧٨٨)	(٢,١١٥,٢٣٣)	-	(٢,١١٥,٢٣٣)	(٤,٤١١,٧٣٩)	-	(٤,٤١١,٧٣٩)	(٤,٣٠١,٨٢٣)	-	(٤,٣٠١,٨٢٣)
صافي التغير في المطالبات القائمة	١٤٤,٦٩٣	-	١٤٤,٦٩٣	(٤٢,٢٦٣)	-	(٤٢,٢٦٣)	٥٣,٢٠٧	-	٥٣,٢٠٧	(١٠٩,٣١٥)	-	(١٠٩,٣١٥)
صافي التغير في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٣٦٩,٨٥٧)	-	(٣٦٩,٨٥٧)	٨٠,٦٤١	-	٨٠,٦٤١	(٨٣٣,٦٣٤)	-	(٨٣٣,٦٣٤)	١٣٠,٤١٢	-	١٣٠,٤١٢
التغيرات في احتاطي عجز أقساط التأمين	٣١,٨٠١	-	٣١,٨٠١	٢٤,٩١٧	-	٢٤,٩١٧	٣٤,٠٣٠	-	٣٤,٠٣٠	٨٥,٧١٠	-	٨٥,٧١٠
التغيرات في احتياطي تسوية المطالبات	(٦٥٤)	-	(٦٥٤)	٤٤٧	-	٤٤٧	(٤,٣٩٢)	-	(٤,٣٩٢)	٥٣٩	-	٥٣٩
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٢,٨٣٧)	-	(٢,٨٣٧)	٢,٠٥٨	-	٢,٠٥٨	(٣,٣٧٤)	-	(٣,٣٧٤)	٢,٨٩٥	-	٢,٨٩٥
التغير في حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلّغ عنها	٢,٣٢٥	-	٢,٣٢٥	(٥٦٣)	-	(٥٦٣)	٣,١١٤	-	٣,١١٤	٧٩	-	٧٩
صافي المطالبات المتكبدة	(٢,٥٨٤,٣١٧)	-	(٢,٥٨٤,٣١٧)	(٢,٠٤٩,٩٩٦)	-	(٢,٠٤٩,٩٩٦)	(٥,١٦٢,٧٨٨)	-	(٥,١٦٢,٧٨٨)	(٤,١٩١,٥٠٣)	-	(٤,١٩١,٥٠٣)
تكاليف اقتناء الوثائق	(١٤٣,٢٠٥)	-	(١٤٣,٢٠٥)	(٦٧,٣٨٠)	-	(٦٧,٣٨٠)	(٢٦٤,٠٧٣)	-	(٢٦٤,٠٧٣)	(١٢٤,٠٤٨)	-	(١٢٤,٠٤٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٢,٧٢٧,٥٢٢)	-	(٢,٧٢٧,٥٢٢)	(٢,١١٧,٣٧٦)	-	(٢,١١٧,٣٧٦)	(٥,٤٢٦,٨٦١)	-	(٥,٤٢٦,٨٦١)	(٤,٣١٥,٥٥١)	-	(٤,٣١٥,٥٥١)
صافي دخل الاكتتاب	٤١٣,٤١٩	-	٤١٣,٤١٩	٤٥١,٦٩٨	-	٤٥١,٦٩٨	٦٥٩,٢٨٠	-	٦٥٩,٢٨٠	٧٥١,٣٨٥	-	٧٥١,٣٨٥

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

(ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
	٢٠٢٢م			٢٠٢١م			٢٠٢٢م			٢٠٢١م		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
إيرادات/ (مصروفات) تشغيلية أخرى												
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها	(٢٢,٧١١)	-	(٢٢,٧١١)	(٩,٣٤٢)	-	(٩,٣٤٢)	(٥٤,٠٥٧)	-	(٥٤,٠٥٧)	(٢٦,٣٦١)	-	(٢٦,٣٦١)
مصروفات عمومية وإدارية	(١٤٨,٩٩٢)	(١,٧٥٥)	(١٥٠,٧٤٧)	(١٣٥,٣٤١)	(٣,٢٥٨)	(١٣٨,٥٩٩)	(٢٨٥,٦٣٨)	(٣,٥٦٥)	(٢٨٩,٢٠٣)	(٢٦٤,٧٩٠)	(٥,٨٣١)	(٢٧٠,٦٢١)
مصروفات بيع وتسويق	(٣٣,٤٧٩)	-	(٣٣,٤٧٩)	(٢٣,٤٩٠)	-	(٢٣,٤٩٠)	(٦٠,٦٩٨)	-	(٦٠,٦٩٨)	(٥٤,٤٥٧)	-	(٥٤,٤٥٧)
إيرادات استثمارات، بالصافي	٢٩,٩٣٨	٦٨,٧٥١	٩٨,٦٨٩	٢١,٩٣٥	٥١,٩٤١	٧٣,٨٧٦	٥٥,٥٦٧	١٢٤,٩٨١	١٨٠,٥٤٨	٤٥,٥٧٠	٨٨,١٨٢	١٣٣,٧٥٢
إيرادات أخرى، بالصافي	(١,٧١٧)	١١,٢١٥	٩,٤٩٨	(١,٣٢٠)	١١,٢٠٣	٩,٨٨٣	(٢,٩٩١)	٢٧,٢٤٦	٢٤,٢٥٥	(٢,٣٢٠)	٢٢,٥٥٤	٢٠,٢٣٤
مجموع الإيرادات/ (المصروفات) التشغيلية الأخرى	(١٧٦,٩٦١)	٧٨,٢١١	(٩٨,٧٥٠)	(١٤٧,٥٥٨)	٥٩,٨٨٦	(٨٧,٦٧٢)	(٣٤٧,٨١٧)	١٤٨,٦٦٢	(١٩٩,١٥٥)	(٣٠٢,٣٥٨)	١٠٤,٩٠٥	(١٩٧,٤٥٣)
دخل الفترة قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل	٢٣٦,٤٥٨	٧٨,٢١١	٣١٤,٦٦٩	٣٠٤,١٤٠	٥٩,٨٨٦	٣٦٤,٠٢٦	٣١١,٤٦٣	١٤٨,٦٦٢	٤٦٠,١٢٥	٤٤٩,٠٢٧	١٠٤,٩٠٥	٥٥٣,٩٣٢
تحويل الفائض إلى المساهمين	(٢١٢,٨١٢)	٢١٢,٨١٢	-	(٢٧٣,٧٢٦)	٢٧٣,٧٢٦	-	(٢٨٠,٣١٧)	٢٨٠,٣١٧	-	(٤٠٤,١٢٤)	٤٠٤,١٢٤	-
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	٢٣,٦٤٦	٢٩١,٠٢٣	٣١٤,٦٦٩	٣٠,٤١٤	٣٣٣,٦١٢	٣٦٤,٠٢٦	٣١,١٤٦	٤٢٨,٩٧٩	٤٦٠,١٢٥	٤٤,٩٠٣	٥٠٩,٠٢٩	٥٥٣,٩٣٢
زكاة	-	(١٩,٩٧٢)	(١٩,٩٧٢)	-	(١٧,٣١٥)	(١٧,٣١٥)	-	(٤٠,٣٠٩)	(٤٠,٣٠٩)	-	(٣٥,٦٣٣)	(٣٥,٦٣٣)
ضريبة دخل	-	(١٤,٤٦٨)	(١٤,٤٦٨)	-	(٢٨,٣٣٨)	(٢٨,٣٣٨)	-	(٣٨,٠١٦)	(٣٨,٠١٦)	-	(٤٥,٥٣٥)	(٤٥,٥٣٥)
صافي الدخل العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٢٣,٦٤٦	٢٥٦,٥٨٣	٢٨٠,٢٢٩	٣٠,٤١٤	٢٨٧,٩٥٩	٣١٨,٣٧٣	٣١,١٤٦	٣٥٠,٦٥٤	٣٨١,٨٠٠	٤٤,٩٠٣	٤٢٧,٨٦١	٤٧٢,٧٦٤
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		١١٩,٤٧٢			١١٩,٦١١			١١٩,٤٨٥			١١٩,٥٣١	
ربحية السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي لكل سهم)		٢,١٥			٢,٤١			٢,٩٣			٣,٥٨	

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

(ألف ريال سعودي)	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)						لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)					
	٢٠٢٢م			٢٠٢١م			٢٠٢٢م			٢٠٢١م		
	عمليات			عمليات			**عمليات**			عمليات		
	عمليات التأمين	**المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع	**عمليات التأمين**	**المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع
صافي دخل الفترة بعد الزكاة وضريبة الدخل	**٢٣,٦٤٦**	**٢٥٦,٥٨٣**	**٢٨٠,٢٢٩**	٣٠,٤١٤	٢٨٧,٩٥٩	٣١٨,٣٧٣	**٣١,١٤٦**	**٣٥٠,٦٥٤**	**٣٨١,٨٠٠**	٤٤,٩٠٣	٤٢٧,٨٦١	٤٧٢,٧٦٤
الدخل / (الخسارة) الشامل الاخر												
بنود يتم أو يمكن أن يتم إعادة تصنيفها في قائمة الدخل الأولية الموجزة في فترات لاحقة												
صافي التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع	**(١٠,٣٦٤)**	**(٥٠,٧٧٧)**	**(٦١,١٤١)**	(٣,٣٧٣)	٧٣,١٨٩	٦٩,٨١٦	**(٢٥,٦٠٣)**	**(٥٢,٢٣٦)**	**(٧٧,٨٣٩)**	(٧,١٠٧)	٨٦,٧٤٠	٧٩,٦٣٣
مجموع الدخل الشامل	**١٣,٢٨٢**	**٢٠٥,٨٠٦**	**٢١٩,٠٨٨**	٢٧,٠٤١	٣٦١,١٤٨	٣٨٨,١٨٩	**٥,٥٤٣**	**٢٩٨,٤١٨**	**٣٠٣,٩٦١**	٣٧,٧٩٦	٥١٤,٦٠١	٥٥٢,٣٩٧
تسوية:												
يخصم: صافي الدخل العائد لعمليات التأمين المحول إلى فائض عمليات التأمين مستحق الدفع			**(٢٣,٦٤٦)**			(٣٠,٤١٤)			**(٣١,١٤٦)**			(٤٤,٩٠٣)
مجموع الدخل الشامل للفترة			**١٩٥,٤٤٢**			٣٥٧,٧٧٥			**٢٧٢,٨١٥**			٥٠٧,٤٩٤

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

	٢٠٢٢م			٢٠٢١م		
		عمليات			عمليات	
(ألف ريال سعودي)	**عمليات التأمين**	**المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
صافي الدخل العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	-	٤٢٨,٩٧٩	٤٢٨,٩٧٩	-	٥٠٩,٠٢٩	٥٠٩,٠٢٩
تعديلات على البنود غير النقدية:						
صافي الدخل العائد الى عمليات التأمين	٣١,١٤٦	-	٣١,١٤٦	٤٤,٩٠٣	-	٤٤,٩٠٣
استهلاك تجهيزات وأثاث و أجهزة	٧,٩٢٨	-	٧,٩٢٨	٧,٤٤١	-	٧,٤٤١
خسارة من بيع التجهيزات والأثاث والأجهزة	-	٢٦٧	٢٦٧	-	-	-
خسارة من بيع الأصول غير الملموسة	-	٣٢٦	٣٢٦	-	-	-
إطفاء أصول حق استخدام	٩,٥٩٨	-	٩,٥٩٨	٨,٠١٦	-	٨,٠١٦
إطفاء موجودات غير ملموسة	٦,٣١٦	-	٦,٣١٦	٦,٨٣٩	-	٦,٨٣٩
مخصص أسهم محتفظ بها بموجب برنامج أسهم الموظفين	-	١١,٣٤٩	١١,٣٤٩	-	١٠,٣٠٨	١٠,٣٠٨
مخصص أقساط تأمين مدينة مشكوك في تحصيلها	٥٤,٠٥٧	-	٥٤,٠٥٧	٢٦,٣٦١	-	٢٦,٣٦١
دخل العمولات على الودائع لأجل	(٣٢,١٢٨)	(١٣,٤٣٣)	(٤٥,٥٦١)	(٣٣,٣٦٨)	-	(٣٣,٣٦٨)
خسائر / (أرباح) غير محققة من استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٩٢٠)	٤٥٩	(٤٦١)	(١,٥١٥)	٤٨٣	(١,٠٣٢)
أرباح محققة من استثمارات	(٤,٩١٧)	(٥٨,٣٠٠)	(٦٣,٢١٧)	(٣,٢٨٧)	(١٠,٥٥٠)	(١٣,٨٣٧)
مخصص مكافأة نهاية الخدمة	-	١٠,٣١١	١٠,٣١١	-	٩,٢٧١	٩,٢٧١
تكاليف مالية	-	٢,٩٧١	٢,٩٧١	-	٣,١٥٥	٣,١٥٥
	٧١,٠٨٠	٣٨٢,٩٢٩	٤٥٤,٠٠٩	٥٥,٣٩٠	٥٢١,٦٩٦	٥٧٧,٠٨٦
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
أقساط تامين مدينة	(١,١٠٧,٢٥٥)	-	(١,١٠٧,٢٥٥)	(٩٢٧,٩١٦)	-	(٩٢٧,٩١٦)
حصة معيدي التأمين في الأقساط غير المكتسبة	(١٠,٦٤٩)	-	(١٠,٦٤٩)	(٤,٤٨٧)	-	(٤,٤٨٧)
حصة معيدي التأمين في المطالبات القائمة	٣,٣٧٤	-	٣,٣٧٤	(٢,٨٩٥)	-	(٢,٨٩٥)
حصة معيدي التأمين في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٣,١١٤)	-	(٣,١١٤)	(٧٩)	-	(٧٩)
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	(٧٧,١٨٠)	-	(٧٧,١٨٠)	(١٦١,٥٢٩)	-	(١٦١,٥٢٩)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٣٨,٨٨٩	(٤,٠٨١)	٣٤,٨٠٨	٢٩,٧٩٤	(٢,١٤٦)	٢٧,٦٤٨
مصروفات مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	٧٢,٣٠٩	(١١,١٩٩)	٦١,١١٠	٦٧,٤٥٢	٢,٥٤٥	٦٩,٩٩٧
أرصدة معيدي التأمين المستحقة الدفع	(٩,٩٤٦)	-	(٩,٩٤٦)	٦,٥٥٥	-	٦,٥٥٥
أقساط تأمين غير مكتسبة	١,٠٨٩,٤٠٥	-	١,٠٨٩,٤٠٥	٧١٨,٥٩٣	-	٧١٨,٥٩٣
مطالبات قائمة	(٥٣,٢٠٧)	-	(٥٣,٢٠٧)	١٠٩,٣١٥	-	١٠٩,٣١٥
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٨٣٣,٦٣٤	-	٨٣٣,٦٣٤	(١٣٠,٤١٢)	-	(١٣٠,٤١٢)
احتياطي عجز أقساط التأمين	(٣٤,٠٣٠)	-	(٣٤,٠٣٠)	(٨٥,٧١٠)	-	(٨٥,٧١٠)
احتياطي تسوية المطالبات	٤,٣٩٢	-	٤,٣٩٢	(٥٣٩)	-	(٥٣٩)
مبالغ مستحقة لجهات ذات علاقة	-	٦,٨١٢	٦,٨١٢	-	(٧٩,٦٣٥)	(٧٩,٦٣٥)
	٨١٧,٧٠٢	٣٧٤,٤٦١	١,١٩٢,١٦٣	(٣٢٦,٤٦٨)	٤٤٢,٤٦٠	١١٥,٩٩٢
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	(٢٣,٨٤٣)	٢٣,٨٤٣	-	(٢٢,٢٩٦)	٢٢,٢٩٦	–
مكافأة نهاية الخدمة المدفوعة	-	(٥,٣٠٠)	(٥,٣٠٠)	–	(٣,٤٩٤)	(٣,٤٩٤)
فائض مدفوع إلى حملة الوثائق	(٧,٤٠٧)	-	(٧,٤٠٧)	(١٥,٥٦٦)	–	(١٥,٥٦٦)
زكاة وضريبة دخل مدفوعة	-	(٥٨,٢٠٩)	(٥٨,٢٠٩)	–	(١٦٩,٦٣٠)	(١٦٩,٦٣٠)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٧٨٦,٤٥٢	٣٣٤,٧٩٥	١,١٢١,٢٤٧	(٣٦٤,٣٣٠)	٢٩١,٦٣٢	(٧٢,٦٩٨)

٢٠. المعلومات الإضافية (تتمة)

قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

	٢٠٢٢م			٢٠٢١م		
		عمليات			عمليات	
(ألف ريال سعودي)	**عمليات التأمين**	**المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	المساهمين	المجموع
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
ايداع في ودائع لأجل	**(٢,٩٣٥,٢٧٥)**	**(٢٧٠,٠٠٠)**	**(٣,٢٠٥,٢٧٥)**	(٤٣٦,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)	(٥٣٦,٠٠٠)
متحصلات من استحقاق ودائع لأجل	**٧١٣,٨١٨**	**٢٨٤,٠٠٢**	**٩٩٧,٨٢٠**	١,٠٣٦,٤٢٣	٣٣٢,٠٠٠	١,٣٦٨,٤٢٣
شراء استثمارات	**(٢,٨٤٠,٨٠٣)**	**(٣,١٤٦,٩٤٧)**	**(٥,٩٨٧,٧٥٠)**	(٤,٨٤٤,٣٣٧)	(٤,٣٨٧,٨٣٠)	(٩,٢٣٢,١٦٧)
بيع استثمارات	**٣,٨٤٨,١٧٤**	**٣,٠١١,٠٦٨**	**٦,٨٥٩,٢٤٢**	٤,٤٧٥,٩٧٤	٤,١٢١,٣٧٢	٨,٥٩٧,٣٤٦
شراء تجهيزات وأثاث وأجهزة	**-**	**(١,٥٥٢)**	**(١,٥٥٢)**	-	(٧,٦٢٨)	(٧,٦٢٨)
المتحصلات من بيع تجهيزات وأثاث وأجهزة	**-**	**٢٨**	**٢٨**	-	-	-
شراء موجودات غير ملموسة	**-**	**(٢,٨٧٠)**	**(٢,٨٧٠)**	-	(١٠,٧٠٣)	(١٠,٧٠٣)
صافي النقد (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**(١,٢١٤,٠٨٦)**	**(١٢٦,٢٧١)**	**(١,٣٤٠,٣٥٧)**	٢٣٢,٠٦٠	(٥٢,٧٨٩)	١٧٩,٢٧١
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
شراء الأسهم المملوكة بموجب نظام أسهم الموظفين	**-**	**(٢١,٢٤٠)**	**(٢١,٢٤٠)**	-	-	-
التزام عقود إيجار مدفوع	**-**	**(١٣,٣٦٤)**	**(١٣,٣٦٤)**	-	(٩,٢٦٠)	(٩,٢٦٠)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	**-**	**(٣٤,٦٠٤)**	**(٣٤,٦٠٤)**	-	(٩,٢٦٠)	(٩,٢٦٠)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	**(٤٢٧,٦٣٤)**	**١٧٣,٩٢٠**	**(٢٥٣,٧١٤)**	(١٣٢,٢٧٠)	٢٢٩,٥٨٣	٩٧,٣١٣
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	**٩٣٠,٦٩١**	**٣٠,٠٦٧**	**٩٦٠,٧٥٨**	١٩٥,٢٣٢	٤٣٨,٠١٩	٦٣٣,٢٥١
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	**٥٠٣,٠٥٧**	**٢٠٣,٩٨٧**	**٧٠٧,٠٤٤**	٦٢,٩٦٢	٦٦٧,٦٠٢	٧٣٠,٥٦٤

٢١. تأثير كوفيد - ١٩وتعويضات مقدمي الخدمات الحكومية

١- تأثير مقدمي الخدمات الحكومية

أصدر مجلس الضمان الصحي التعميم رقم ٨٩٥ بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/١٧م بشأن إنفاذ المادة ١١ من قانون التأمين الصحي التعاوني، والذي يطلب من شركات التأمين الطبي، اعتبارًا من ٢٠٢١/١/١م، بشمول جميع مقدمي الرعاية الصحية الحكومية المعتمدين في شبكاتهم الطبية مع الامتثال لهيكل التعويض المالي المعتمد. من المتوقع أن يكون لهذا التعميم تأثير مادي على المطالبات الطبية المستقبلية مع الأخذ في الاعتبار الأسعار والبروتوكولات الإلزامية التي تنظم العلاقة بين المرافق الصحية الحكومية وشركات التأمين. ونظرًا للعديد من أوجه عدم اليقين التي تحيط بتطبيق التعميم رقم ٨٩٥، تواصل الإدارة مراقبة الوضع عن كثب، مع إعادة تقييم وتحديث تقديراتها وأحكامها على أساس منتظم.

٢- تكاليف كوفيد - ١٩

أصدر مجلس الضمان الصحي تعميم رقم ٩٦٥، بتاريخ ٢٠٢٢/٣/١٤م، والذي ينص على أن شركات التأمين ملزمة بتغطية جميع التكاليف الناتجة عن حالات كوفيد – ١٩المشتبه بها والمؤكدة. تشمل التغطية جميع الوثائق السارية حاليًا مما سيؤدى إلى حدوث عجز في احتياطي الأقساط غير المكتسبة وبالتالي حاجة الشركة لتسجيل إحتياطي عجز أقساط التأمين بقيمة ٤٠,٥ مليون ريال سعودي. يتبع احتساب احتياطي عجز أقساط التأمين إلى التعميم رقم ١٧٣ الصادر عن البنك المركزي السعودي بتاريخ ٢٠١٩/٠١/١٦م، والذي يتطلب من شركات التأمين تسجيل الاحتياطي في حالة عدم كفاية أقساط التأمين غير المكتسبة لتغطية المطالبات والمصروفات المتوقعة ذات الصلة.

٢٢. الأرباح المعلنة

خلال يونيو ٢٠٢٢م، اقترح مجلس إدارة الشركة دفع توزيعات أرباح إلى المساهمين عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م بواقع ٤,٥ ريال سعودي للسهم وبإجمالي ٥٤٠ مليون ريال سعودي. تمت الموافقة على توزيع تلك الأرباح من قبل المساهمين في اجتماع الجمعية العمومية غير العادية المنعقد في ٣٠ يونيو٢٠٢٢م.

٢٣. اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٤ محرم ١٤٤٤هـ الموافق ٢ أغسطس ٢٠٢٢م.