شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الاولية الموجزة غير المراجعة وتقرير مراجعي الحسابات
لفترتي الثلاثة أشهر والستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الاولية الموجزة غير المراجعة
لفترتي الثلاثة أشهر والستة اشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١

الفهرس	**الصفحة**
تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة	١
قائمة المركز المالي الموجزة	٢ - ٣
قائمة الدخل الموجزة	٤ - ٥
قائمة الدخل الشامل الاخر الموجزة	٦
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة	٧
قائمة التدفقات النقدية الموجزة	٨ - ٩
إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة	١٠ - ٤١

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية
صندوق بريد ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

KPMG
كي بي إم جي للاستشارات المهنية
مركز زهران للأعمال
شارع الأمير سلطان
ص.ب ٥٥٠٧٨
جده ٢١٥٣٤
المملكة العربية السعودية
المركز الرئيسي الرياض

تقرير مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمين
شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

مقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الموجزة المرفقة لشركة الجزيرة تكافل تعاوني - شركة مساهمة سعودية - ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، والقوائم الموجزة للدخل والدخل الشامل الاخر لفترة الثلاثة اشهر والستة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ والتغيرات في حقوق المساهمين والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ، والإيضاحات التفسيرية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسئولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) "التقرير المالي الأولي" المعتمد في المملكة العربية السعودية، إن مسؤوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة استناداً الى فحصنا.

نطاق الفحص

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

الاستنتاج

استناداً الى فحصنا، فإنه 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 رقم (٣٤) المعتمد في المملكة العربية السعودية.

كي بي إم جي للاستشارات المهنية

إبراهيم عبود باعشن
ترخيص رقم ٣٨٢

العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبين ومراجعون قانونيين

عبدالله محمد العظم
ترخيص رقم ٣٣٥

١١ محرم ١٤٤٣هـ
الموافق ١٩ أغسطس ٢٠٢١م

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

كي. بي. إم. جي للاستشارات المهنية
Lic No. 46
C.R. 1010428494
R: 2
ترخيص رقم ٤٦
س.ت: ١٠١٠٤٢٨٤٩٤
KPMG Professional Services

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٥	١٧٤,٤٥٦	١٠٦,٠٣٢
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	٦	٣٠,٦٢٨	٢,٥٠٣
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي		٧,٩٤٠	-
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	١١	١٦,٥٦٦	١٧,٤٢٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١٢	٦٤,٩٢٥	٤٣,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١٢	٢١,٩٩٦	١٥,١٦٤
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة		٤,٦٤٧	-
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	٧	١,٤٨٥,٣٤٩	١,٣٤٣,٨٢٣
استثمارات	٨	٦٠١,٠٨٦	٤٥١,٨١١
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	١٣-٢	٦٣,٤٣٩	٢٦
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى		٢٣,٠٣٣	٣,٧٦٠
ممتلكات ومعدات		٥,١٩٢	١,٧٣٠
موجودات غير ملموسة		٤,٢٨٢	-
حق استخدام اصول		٧,١٠١	-
شهرة	٤	٢٣٢,٩٤٨	-
وديعة نظامية	١٦	٤٧,٠٦٦	٣٥,٠٠٠
إجمالي الموجودات		٢,٧٩٠,٦٥٤	٢,٠٢٠,٧٥٥

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الموجزة (تتمة)
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي
المطلوبات			
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى		١٢٩,١٢١	٥١,٤٣٠
مطلوبات الايجار		٦,٢٢٧	-
مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق		٥٥,٢٥٤	-
عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين		٩٧٨	-
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		٢٢,٣١٤	١٥,٣٠٠
اشتراكات غير مكتسبة	١١	٧١,٨٩٢	٣٤,٥٣٣
مطالبات تحت التسوية	١٢	٥٧,٤٤٥	٤٩,٢٢٦
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١٢	١٠٧,٠٢٤	١٧,٨٣٥
احتياطي عجز أقساط التأمين	٢-١٠	١٠,٥٩٢	-
احتياطي وحدات	٩	١,٤٨٩,٢٥٣	١,٣٤٩,٣٦٤
احتياطي حسابي	١-١٠	٥,٩٦١	٩,١٦٠
احتياطيات فنية أخرى	٣-١٠	٢,١٢٧	٣٢٢
التزامات منافع الموظفين		٦,٢٨٠	٣,٥١٨
زكاة وضريبة دخل مستحقة	١٤	٢,١١٨	١,٢٨٢
مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة	٣-١٣	٩٨٤	-
فائض من عمليات التأمين		١٦,٨٩٠	١٥,٨٣٧
إجمالي المطلوبات		١,٩٨٤,٤٦٠	١,٥٤٧,٨٠٧
حقوق الملكية			
رأس المال		٤٧٠,٦٦٤	٣٥٠,٠٠٠
علاوة اصدار	٤	١٩٧,٢٨٦	-
احتياطي نظامي		٣٨,٣٤٨	٣٨,٣٤٨
أرباح مبقاة		١٠٠,٣٠٨	٨٥,٠١٢
إجمالي حقوق المساهمين		٨٠٦,٦٠٦	٤٧٣,٣٦٠
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين		(٤١٢)	(٤١٢)
إجمالي حقوق الملكية		٨٠٦,١٩٤	٤٧٢,٩٤٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٢,٧٩٠,٦٥٤	٢,٠٢٠,٧٥٥

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي
الإيرادات					
إجمالي اشتراكات مكتتبة		٦٩,٤٧١	٤٢,٥٤٩	١١٨,٨٤٧	٨٦,١٠٤
اشتراكات استثمارية		(٣٠,٥١٥)	(٣١,٧٦٩)	(٦٢,٩١١)	(٦٦,٢١٩)
اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - محلي		(١٨٩)	-	(٢١٢)	-
اشتراكات مسندة لمعيدي تأمين - اجنبي		(١١,٠٧٩)	(٤,٠٤٢)	(١٤,٥٥٤)	(٧,٤٣٨)
مصاريف فائض الخسارة		(٢,١٨٢)	-	(٣,٠٣٠)	-
صافي اشتراكات مكتتبة		٢٥,٥٠٦	٦,٧٣٨	٣٨,١٤٠	١٢,٤٤٧
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي		٣٧,٦٣٩	٦,١٨٠	٥٨,٣٤٨	١٣,٢٦٨
صافي اشتراكات مكتسبة		٦٣,١٤٥	١٢,٩١٨	٩٦,٤٨٨	٢٥,٧١٥
عمولات معيدي تأمين مكتسبة		٥٩٤	-	٨٧٣	-
إيرادات تأمين أخرى		٢,٧٧٥	١٠,٩٥٦	٩,٥٤٩	١٨,٧٥٤
إجمالي الإيرادات		٦٦,٥١٤	٢٣,٨٧٤	١٠٦,٩١٠	٤٤,٤٦٩
تكاليف ومصاريف التأمين					
إجمالي مطالبات مدفوعة		(٦٣,٥٩٨)	(٣,٨٤٠)	(٨٩,٠٦٠)	(٧,٤٠٩)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة		١٥,٩٩٥	٣,٣٧٨	٢١,٥٨٣	٦,٣٨٧
صافي مطالبات مدفوعة		(٤٧,٦٠٣)	(٤٦٢)	(٦٧,٤٧٧)	(١,٠٢٢)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي		(٧٦٠)	(٦٦)	١,١٥٩	(٢٦٤)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي		٣٧	(٥١٢)	(٧,٥٣٨)	(٨٩٦)
صافي مطالبات متكبدة		(٤٨,٣٢٦)	(١٠٤٠)	(٧٣,٨٥٦)	(٢,١٨٢)
التغير في الاحتياطي الحسابي	١-١٠	٣,٢٥٤	٣٥	٣,١٩٩	٢,٥٧٥
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	٢-١٠	٩,٥٠٣	-	٨,٦٥٢	-
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	٣-١٠	(٢٥٠)	١٨١	١٦,٧٣٩	(٦١٩)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين		(٤,٨٨٢)	(١,٩٤٩)	(٦,٩٤٣)	(٤,٤٩٤)
رسوم إشراف وتفتيش		-	(٢١٣)	(٣٤٢)	(٤٣١)
مصاريف اكتتاب مباشرة اخرى		(١٠,٩٠٤)	-	(١٥,٨٨٨)	-
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين		(٥١,٦٠٥)	(٢,٩٨٦)	(٦٨,٤٣٩)	(٥,١٥١)
صافي دخل التأمين		١٤,٩٠٩	٢٠,٨٨٨	٣٨,٤٧١	٣٩,٣١٨

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة اشهر والستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي
صافي دخل التأمين		١٤,٩٠٩	٢٠,٨٨٨	٣٨,٤٧١	٣٩,٣١٨
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٦	(٥١٨)	(٤٨٧)	(٦٥٦)	(٦١١)
مصاريف عمومية وإدارية		(١٩,٥٥١)	(١١,٤٢٤)	(٣٤,٠٢٢)	(٢٠,٩٣١)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨-١	٢,٨٥٤	٣,٠٠٣	٥,٢٣٩	٥,٩٦٦
دخل عمولات من ودائع		٣٧٠	٥	٣٧٧	١١
ربح / (خسارة) غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨-٢	٨٣٤	(١٥٠)	١,٩٤٨	٢٢٤
(خسارة) / ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٢٥)	١,٥٤٤	١	١,٥٤٤
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٣٠	٢٢٠	٦١	٢٢٠
إيرادات أخرى		٢,٧٩٧	١,٩٥٥	٥,٦١٥	٤,٤٧٥
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي		(١٣,٢٠٩)	(٥,٣٣٤)	(٢١,٤٣٧)	(٩,١٠٢)
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل		١,٧٠٠	١٥,٥٥٤	١٧,٠٣٤	٣٠,٢١٦
صافي الخسارة / (الدخل) العائد لعمليات التأمين		٧٤	(١,٤١٢)	(١,٢٧٣)	(٢,٦٦٤)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		١,٧٧٤	١٤,١٤٢	١٥,٧٦١	٢٧,٥٥٢
الزكاة	١٤-١	٢٧	(٣٩٣)	(٤٢٤)	(٧٧٢)
ضريبة الدخل	١٤-٢	٦	(٣٦)	(٤١)	(٨١)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين		١,٨٠٧	١٣,٧١٣	١٥,٢٩٦	٢٦,٦٩٩
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		٤٧,٠٦٦	٣٥,٠٠٠	٤٣,٠٤٤	٣٥,٠٠٠
ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)	١٥	٠,٠٣٨	٠,٣٩٢	٠,٣٥٥	٠,٧٦٣

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

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

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي	٢٠٢١م ألف ريال سعودي	٢٠٢٠م ألف ريال سعودي
صافي دخل الفترة العائد للمساهمين	١,٨٠٧	١٣,٧١٣	١٥,٢٩٦	٢٦,٦٩٩
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١,٨٠٧	١٣,٧١٣	١٥,٢٩٦	٢٦,٦٩٩

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	حقوق المساهمين						
	رأس المال	علاوة اصدار	احتياطي نظامي	أرباح مبقاة	إجمالي حقوق المساهمين	احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين – المتعلقة بعمليات التأمين	إجمالي حقوق المساهمين
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٨,٣٤٨	٨٥,٠١٢	٤٧٣,٣٦٠	(٤١٢)	٤٧٢,٩٤٨
صافي الدخل للفترة	-	-	-	١٥,٢٩٦	١٥,٢٩٦	-	١٥,٢٩٦
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	١٥,٢٩٦	١٥,٢٩٦	-	١٥,٢٩٦
إصدار رأس المال (إيضاح ٤)	١٢٠,٦٦٤	١٩٧,٢٨٦	-	-	٣١٧,٩٥٠	-	٣١٧,٩٥٠
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٤٧٠,٦٦٤	١٩٧,٢٨٦	٣٨,٣٤٨	١٠٠,٣٠٨	٨٠٦,٦٠٦	(٤١٢)	٨٠٦,١٩٤
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٠,٥٩٥	٥٤,٠٠١	٤٣٤,٥٩٦	(٤٩)	٤٣٤,٥٤٧
صافي الدخل للفترة	-	-	-	٢٦,٦٩٩	٢٦,٦٩٩	-	٢٦,٦٩٩
الدخل الشامل الأخر	-	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل	-	-	-	٢٦,٦٩٩	٢٦,٦٩٩	-	٢٦,٦٩٩
الرصيد كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)	٣٥٠,٠٠٠	-	٣٠,٥٩٥	٨٠,٧٠٠	٤٦١,٢٩٥	(٤٩)	٤٦١,٢٤٦

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مراجعة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية			
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		١٥,٧٦١	٢٧,٥٥٢
تعديلات للفترة:			
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين		١,٢٧٣	٢,٦٦٤
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٦	٦٥٦	٦١١
خسائر ناتجة من استبعاد ممتلكات ومعدات		٢٣٩	-
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨-١	(٥,٢٣٩)	(٥,٩٦٦)
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨-٢	(١,٩٤٨)	(٢٢٤)
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(١)	(١,٥٤٤)
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		(٦١)	(٢٢٠)
الاستهلاك والاطفاء		٢,٠٩٨	١٢٦
تكاليف تمويل مطلوبات الايجار		٩٦	-
التزامات منافع الموظفين		٦٦٠	٤٤٣
		١٣,٥٣٤	٢٣,٤٤٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:			
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي		٣٠٠	(٤,١٧٣)
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي		٣,٠٢٢	-
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة		١١,٠٨٨	٦,٧٥١
اشتراكات غير مكتسبة		(٦٩,٤٣٦)	(٢٠,٠١٩)
عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين		(٣٧٨)	-
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة		٤,١٧١	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية		١,٥٢٦	(٢,٩٤٣)
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها		١,٤٤٩	(٤,٢٠٥)
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات، بالصافي		(١٤١,٥٢٦)	٢١,٨٦٤
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة		(٧,١٢٢)	٦١,٨٤٩
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى		١٠,٤٧٦	(٣٧٣)
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى		(١٣,٣٣٦)	١,٧٩٢
مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق		٢٣,٨٠٧	-
ذمم دائنة لمعيدي التأمين		(١,١٥٩)	(٢,٦٤٢)
مطالبات تحت التسوية		(٢,٦٨٥)	٣,٢٠٧
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها		٦,٠٨٩	٥,١٠١
احتياطي وحدات		١٣٩,٨٨٩	(٢١,١١٥)
احتياطي حسابي		(٣,١٩٩)	(٢,٥٧٥)
احتياطي عجز أقساط التأمين		(٨,٦٥٢)	-
احتياطيات فنية اخرى		(١٦,٧٣٩)	٦١٩
النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات		(٤٨,٨٨١)	٦٦,٥٨٠
استرداد ودائع قصيرة الأجل المكتسبة نتيجة اندماج الأعمال	٤-١	٣٧,٥٠٠	-
زيادة الوديعة النظامية	١٦	(١٢,٠٦٦)	-
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	١٤	(٣,٠٢٧)	(١,٠٥٣)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة		(٦٣٦)	(٨٢)
توزيع الفائض على حملة الوثائق		(٢٦٠)	-
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية		(٢٧,٣٧٠)	٦٥,٤٤٥

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

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

شركة الجزيرة تكافل تعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الموجزة (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢١ ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢٠ ألف ريال سعودي
الأنشطة الاستثمارية			
المحصل من استثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨-١	١٥٢,٦٦٥	٨,٠٠٠
المحصل من استبعاد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨-٢	٥٨,٤٨٥	١٤,٢١٥
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨-١	(٥٠,٠٠٠)	-
شراء استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٨-٢	(٢٢٨,٠٠٠)	(١٥,٣٢٠)
عمولة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٨-١	٢٣,٢٤١	٣,٦٦٤
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٦١	٢٢٠
النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الأعمال	٤	١٤٠,٨٥٠	-
شراء ممتلكات ومعدات		(٢٣٢)	(٤٤٩)
صافي النقد التوفر من الأنشطة الاستثمارية		٩٧,٠٧٠	١٠,٣٣٠
الأنشطة التمويلية			
مطلوبات ايجار مدفوعة		(١,٢٧٦)	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية		(١,٢٧٦)	-
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه		٦٨,٤٢٤	٧٥,٧٧٥
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٥	١٠٦,٠٣٢	١٩,٦٨٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٥	١٧٤,٤٥٦	٩٥,٤٦٢

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

العضو المنتدب

١- عام

شركة الجزيرة تكافل تعاوني ("الشركة")، هي شركة مساهمة سعودية تأسست في المملكة العربية السعودية وفقاً لقرار مجلس الوزراء رقم ١٣٧ بتاريخ ٢٧ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٢ أبريل ٢٠١٠م) والمرسوم الملكي رقم م/٢٣ بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٣١هـ (الموافق ١٣ أبريل ٢٠١٠م). حصلت الشركة على السجل التجاري رقم ٤٠٣٠٢٥١٩٨٠ بتاريخ ٢ رمضان ١٤٣٤هـ (الموافق ١٠ يوليو ٢٠١٣م) وحصلت على قرار وزارة التجارة والصناعة بتاريخ ٢٤ شعبان ١٤٣٤هـ (الموافق ٣ يوليو ٢٠١٣م). تمارس الشركة نشاطها في المملكة العربية السعودية فقط. لدى الشركة الفروع التالية وتم إدراج أصول وخصوم ونتائج عمليات الفروع في هذه القوائم المالية الاولية الموجزة:

الفرع	رقم السجل	التاريخ
الرياض	١٠١٠٥١٩٢٩٠	٢٤ جمادى الأول ١٤٤٠هـ
الرياض	١٠١٠٣٣٩٦٤٨	١ رجب ١٤٣٣هـ
المدينة	٤٦٥٠٠٨١٨٤٥	٢١ ربيع الأول ١٤٣٨هـ
الخبر	٢٠٥١٢٢٤٢٥٩	٢٤ جمادى الأول ١٤٤٠هـ

عنوان المقر الرئيسي المسجل للشركة هو:

المساعدية بلازا (٣)، طريق المدينة
ص.ب ٥٢١٥ جدة ٢١٤٤٢
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة فى المشاركة في توفير منتجات تأمين بما في ذلك منتجات الحماية والادخار التأميني والخدمات ذات الصلة وفقاً لنظامها الأساسي والأنظمة المعمول بها في المملكة العربية السعودية. في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١م)، قامت الشركة بتعديل نظامها الأساسي ليشمل اعمال التأمين العام والتأمين الصحي. حصلت الشركة على ترخيص بالرقم ت م ن/٢٠١٣١٢/٣٤ بتاريخ ١٥ صفر ١٤٣٥هـ (الموافق ١٨ ديسمبر ٢٠١٣م) من البنك المركزي السعودي ("ساما") لممارسة أعمال التأمين. الشركة مملوكة بنسبة ٩٨,٣٣٪ من مساهمين سعوديين والجمهور والخاضع الى الزكاة، ونسبة ١,٦٧ % من مساهمين غير سعوديين والخاضعين لضريبة الدخل.

بعد استلام الموافقات التنظيمية، وافق مساهمو الشركة وشركة سوليدرتي السعودية للتكافل ("سوليدرتي") في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٣ جمادى الثانية ١٤٤٢ هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١) على الاندماج المقترح للشركة و سوليدرتي بموجب المواد ١٩١-١٩٣ من قانون الشركات والمادة ٤٩ (أ) (١) من لائحة الاندماج والاستحواذ الصادرة عن هيئة أسواق المال بالمملكة العربية السعودية ("هيئة أسواق المال"). في ١٦ رجب ١٤٤٢ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢١) ، أعلنت الشركة تنفيذ قرار دمج سوليدرتي في الشركة وتحويل جميع أصول والتزامات سوليدرتي إلى الشركة بعد استيفاء كل من الشركة وسوليدرتي لشروط الاندماج وفقًا لاتفاقية الاندماج المبرمة بين الشركتين على النحو المبين في تعميم المساهمين ووثيقة الطرح الصادرة عن الشركة. يرجى الرجوع إلى الايضاح رقم (٤) للتفاصيل.

٢- أساس الإعداد

أ) أساس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي ٣٤ التقارير المالية الاولية المعتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة بموجب أساس الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية - باستثناء قياس الاستثمارات (ما عدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بالقيمة العادلة ومنافع الموظفين التي يتم الاعتراف بها بالقيمة الحالية للالتزامات المستقبلية باستخدام طريقة الوحدة الائتمانية المتوقعة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات والموجودات الغير ملموسة وحق استخدام أصول والشهرة والتزامات منافع الموظفين ومطلوبات الايجار ومطالبات قائمة ومطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها واحتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطي الوحدات والاحتياطي الحسابي والاحتياطات الفنية الاخرى، فإن جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى هي ذات طبيعة قصيرة الأجل - إلا إذا تم التنويه إلى خلاف ذلك نصاً.

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللوائح التنفيذية)، فإن الشركة تحتفظ بسجلات مستقلة لحسابات "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". وبالتالي، فإنه يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات ذات الصلة.

لا تتضمن المعلومات المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل ويجب أن تقرأ جنباً الى جنب القوائم المالية السنوية للشركة كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م باستثناء تأثير الاندماج مع شركة سوليدرتي (الايضاح ٤). لا يمكن اعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة ككل. تم عرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وتم تقريب الأرقام لأقرب ألف صحيح.

٢- أساس الاعداد (تتمة)

ب) الأحكام الهامة والسياسات المحاسبية والافتراضات

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

يتم تقييم التقديرات والأحكام بشكل مستمر وعلى أساس الخبرة التاريخية وعوامل أخرى، بما في ذلك توقعات الأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف. وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن التقديرات الجوهرية التي نفذتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات متضمنة سياسات إدارة المخاطر، هي ذات السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لتقديرات عدم اليقين التي تم الإفصاح عنها في البيانات المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا والشكوك المرتبطة بدمجها مع شركة سوليدرتي. ستستمر الإدارة في تقييم الموقف وإظهار أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

ج) موسمية العمليات

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

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة لإعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة تتوافق مع المعايير الدولية للتقرير المالي المعتمدة في المملكة العربية السعودية وتتوافق مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. بناءً على تطبيق التعديلات على المعايير الحالية وفي ضوء البيئة الاقتصادية الراهنة، ان السياسات المحاسبية التالية قابلة للتطبيق اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠ لاستبدال أو تعديل أو إضافة السياسات المحاسبية المقابلة المحددة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢٠.

أ) تعديلات المعايير الدولية للتقرير المالي ومعايير المحاسبة الدولية المطبقة من قبل الشركة

قامت الشركة بتطبيق المعايير والتعديلات والتنقيحات الجديدة التالية على المعايير القائمة الصادرة عن المجلس الدولي لمعيار المحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول كما في ١ يناير ٢٠٢١ والتي قامت الشركة بتطبيقها:

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالي (٩)، ومعايير المحاسبة الدولية (٣٩)، والمعيار الدولي للتقارير المالي (٧)، والمعيار الدولي للتقارير المالي (٤)، والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٦): إصلاح معيار معدل الربح

توفر التعديلات تخفيفًا مؤقتًا يعالج التأثير على التقارير المالية عندما يتم استبدال سعر العرض بين البنوك بمعدل ربح بديل شبه خالي من المخاطر تشمل التعديلات الوسائل العملية التالية:

- وسيلة عملية تتطلب تغييرات تعاقدية، أو تغييرات في التدفقات النقدية التي يطلبها الإصلاح مباشرة، ليتم التعامل معها كتغييرات على معدل ربح متغير، بما يعادل الحركة في معدل ربح السوق؛
- السماح بالتغييرات التي يطلبها إصلاح سعر العرض بين البنوك للتحوط من التخصيصات ووثائق التحوط دون وقف علاقة التحوط؛ و
- توفير إعفاء مؤقت للمنشآت من الاضطرار إلى تلبية المتطلبات المحددة بشكل منفصل عندما يتم تخصيص أداة معدل الربح الخالي من المخاطر كتحوط لمكون المخاطر.

إن تطبيق المعايير و التفسيرات المعدلة التي تنطبق على الشركة لم يكن له أي أثر جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

ب) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية السنوية للشركة، والتي تتوقع الشركة بشكل معقول أن تكون قابلة للتطبيق في تاريخ مستقبلي. تعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تكون نافذة حيث اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر للتعديلات والتنقيحات على المعايير الدولية للتقرير المالي التي تم نشرها وهي إلزامية للتطبيق للشركة حالما تصبح نافذة:

المعيار	البيان
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية
المعيار المحاسبة الدولي (١)	تصنيف الالتزامات كـ متداولة أو غير متداولة
المعيار المحاسبة الدولي (١) بيان ممارسة المعايير الدولية للتقرير المال (٢)	الإفصاح عن السياسات المحاسبية
المعيار المحاسبة الدولي (٨)	تعريف التقديرات المحاسبية
المعيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المرهقة: تكلفة تنفيذ العقد
المعيار المحاسبة الدولي (١٦)	الممتلكات والمنشآت والمعدات: العائدات قبل الاستخدام
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الإطار المفاهيمي
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٠) ومعيار المحاسبة الدولي (٢٨)	بيع أو المساهمة في الأصول بين المستثمر والشريك أو المشروع المشترك
التحسينات السنوية	التحسينات السنوية للمعايير الدولية للتقرير المالي ٢٠١٨ - ٢٠٢٠

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين

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 المنشأة تقوم أيضاً بإصدار عقود تأمين. يتطلب المعيار أيضاً فصل العناصر التالية عن عقود التأمين:

١) المشتقات الضمنية، في حال تحقق بعض معايير محددة،
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 ٢٠١٥م. يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية:

يستند النموذج العام إلى "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) تحقيق التدفقات التي تتكون من
- احتمالية التقديرات المرجحة 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. ويتم تسجيل صافي المبلغ بالسالب لاستيفاء التدفقات النقدية عند بداية العقد في الربح أو الخسارة مباشرة. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين من اجل إعادة احتساب المجموع:

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

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 الأكبر من هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. كما يتم احتساب الفائدة على هامش الخدمات التعاقدية بمعدلات مثبتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي معدل الخصم المستخدم في البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك، سيتم تحرير هامش الخدمات التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المزايا المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في المجموعة.

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. ويتم ايضاً تعديل هامش الخدمات التعاقدية بما يلي:

١) التغيرات في حصة المنشاة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
٢) التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للنقود 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. 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

في يونيو ٢٠١٩ أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية مسودة عرض تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) خلال وتلقى تعليقات من مختلف أصحاب المصلحة. يعيد المجلس الدولي لمعايير المحاسبة حاليًا مناقشة القضايا التي أثارها أصحاب المصلحة. بالنسبة لأي تعديلات مقترحة على المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٧)، سيتبع مجلس معايير المحاسبة الدولية الإجراءات العادية الخاصة بوضع المعايير. التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٧) وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤)، هو حاليًا ١ يناير ٢٠٢٣. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضًا تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٥) - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالي رقم (٩) - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ نفاذه.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) - عقود التأمين (تتمة)

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. إلا انه في حال كان التطبيق بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجدٍ، يجب على المنشأة عندئذ اختيار 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

أكملت الشركة تصميم متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧). حتى تاريخ نشر هذه القوائم المالية الاولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. أجرت الشركة تحليلًا للفجوات، وكانت المجالات الرئيسية للفجوات كما يلي:

نطاق التأثير	ملخص التأثير
الأثر المالي	لا تزال الشركة تقيم التأثير المالي الكامل
تأثير البيانات / أنظمة تكنولوجيا المعلومات	• تم تطوير التصميم المفاهيمي لمخطط حسابات جديد من أجل طريقة الرسوم المتغيرة / نموذج القياس العام / طريقة توزيع الأقساط المُبسطة • تم تطوير متطلبات البيانات الاكتوارية والمحاسبية على مستوى أكثر دقة • يجب تخزين معدلات الخصم لمجموعة العقود وتتبعها لحساب تراكم الفائدة بموجب طريقة الرسوم المتغيرة / نموذج القياس العام. • تضمين حساب تعديل المخاطر في النظام الاكتواري. يتم الحصول على أرقام فاصل الثقة لتعديل المخاطر. • تم تطوير التصميم المفاهيمي لتحديد المدخلات الرئيسية لاختبار العقود المرهقة وكذلك تحديد "الحقائق والظروف" لعقود توزيع الأقساط المُبسطة • تصميم مفاهيمي لحساب وتتبع هامش الخدمة التعاقدية
تأثير المعالجة	• تم تصميم التصميم المفاهيمي للعمليات المالية والإكتوارية والاكتتاب وتكنولوجيا المعلومات بما يتناسب مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) جنبًا إلى جنب مع مجموعة جديدة من إطار الحوكمة. سيتم تطوير ضوابط جديدة للتعامل مع المعيار الدولي للتقارير المالي رقم (١٧) خلال مرحلة التنفيذ • عمليات التسوية الجديدة التي سيتم وضعها بين مصادر البيانات المحاسبية والاكتوارية والاكتتاب • تم تحديد التصميم المفاهيمي للسياسات المحاسبية الجديدة المناسبة لنموذج القياس والقرارات الفنية لكل مجال • مراقبة الشروط والأحكام المتعلقة بعقود التأمين • تم وضع التصميم النظري لعملية تخصيص المصروفات الجديدة وتكاليف الشراء وتكاليف تسوية المطالبات وتكاليف الاكتتاب لتحديد الربحية على مستوى العقد. • يجب وضع نظام لتتبع فترة التغطية للمنتجات المستقبلية
التأثير على السياسات وإطار الرقابة	• تم إنشاء لجنة توجيهية جديدة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) • تم وضع خطة المشروع للتصميم والتنفيذ على مستوى الأنشطة

بدأت الشركة في عملية التطبيق وشكلت لجنة للتطبيق. قدمت الشركة تقرير خطة تطبيق المرحلة الثالثة من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) إلى ساما في مايو ٢٠٢١ للامتثال للمتطلبات التنظيمية لمرحلة التصميم. أصدرت ساما تعليمات إلى الشركة للمرحلة الرابعة في يوليو ٢٠٢١ حيث يجب تقديم نتائج الجولة التجريبية الأولى بحلول ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية

تم نشر هذا المعيار في ٢٤ يوليو ٢٠١٤ ليحل محل معيار المحاسبة الدولي ٣٩. يتناول المعيار الجديد البنود التالية المتعلقة بالأدوات المالية:

التصنيف والقياس

يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي (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:

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

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

١) الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال والذي يتحقق الغرض منه عن طريق 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 بالدخل الشامل الآخر في القيمة العادلة للأدوات (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة)، وتوزيعات الأرباح المدرجة في قائمة الدخل.

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 أو زيادة الفروقات المحاسبية في قائمة الدخل.

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 كي تتماشى محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج يقوم بشكل أكبر على مبادئ النموذج العام 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 في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً بأن مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط الكلية 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، والتعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) القائم للسماح للمنشآت 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 معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ت) المعايير الصادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) - الأدوات المالية (تتمة)

تاريخ السريان (تتمة)

١. تطبيق اعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى
أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو
ب) فترات إعداد التقارير السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢١. اقترح مجلس معايير المحاسبة الدولية تمديد تاريخ نفاذ المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣. حيث يتطلب إفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. هذا الخيار متاح فقط للمنشئات التي ترتبط أنشطتها في بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقًا؛ أو؛

٢. تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)، بالنسبة للموجودات المالية المصنفة، لكن استبعاد تأثيرات بعض الفروقات المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الأولية، توجد حاجة لا فصاحات إضافية.

أجرت الشركة تقييمًا أوليًا اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢٠ والذي تضمن ما يلي:

(١) تمت مقارنة القيمة الدفترية لالتزامات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي التقرير المالي رقم (٤) (بما في ذلك مكونات الودائع أو المشتقات المضمنة غير المجمعة من عقود التأمين) بالمبلغ الإجمالي المسجل لجميع التزاماتها؛ و

(٢) تمت مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لالتزامات الشركة المتعلقة بالتأمين مع إجمالي القيمة الدفترية لجميع التزاماتها. بناءً على هذه التقييمات، قررت الشركة أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) حتى تاريخ نفاذ معيار عقود التأمين الجديد. يتم تضمين الإفصاحات المتعلقة بالموجودات المالية المطلوبة خلال فترة التأجيل في القوائم المالية للشركة.

تقييم الاثر

تقوم الشركة حاليًا بتقييم تأثير تطبيق وتنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية (٩). اعتبارًا من تاريخ نشر هذه القوائم المالية الاولية الموجزة، لم يتم بعد تقييم الأثر المالي لتطبيق المعيار بشكل كامل من قبل الشركة. ومع ذلك، تتوقع الشركة أن يتأثر تصنيف وقياس الأصول المالية من تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية.

٤- تجميع الاعمال

وقعت الشركة مذكرة تفاهم غير ملزمة ("مذكرة التفاهم") مع شركة سوليدرتي في ٢٣ شوال ١٤٤٠هـ (الموافق ٢٦ يونيو ٢٠١٩) لتقييم اندماج محتمل بين الشركتين. في ٤ محرم ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٣ أغسطس ٢٠٢٠)، أعلنت الشركة عن دخولها في اتفاقية اندماج ملزمة مع شركة سوليدرتي ("اتفاقية الاندماج") في محاولة للاستحواذ على جميع الأسهم التي يملكها المساهمون في شركة سوليدرتي من خلال تقديم عرض لتبادل الأسهم دون أي مقابل نقدي، ويتم هذا التبادل عن طريق زيادة رأس مال الشركة من خلال إصدار أسهم عادية جديدة لجميع المساهمين في سوليدرتي ("الاندماج"). حصلت الشركة على موافقة البنك المركزي السعودي (ساما) وهيئة السوق المالية على صفقة الاندماج في ١٥ ربيع الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٠) و٨ جمادى الأول ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٠) على التوالي.

خلال الفترة، وافق مساهمو الشركة وسوليدرتي في اجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد في ١٣ جمادى الثاني ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ يناير ٢٠٢١) على الاندماج المقترح للشركة وشركة سوليدرتي ليتم تنفيذه عن طريق الاندماج بموجب على المواد ١٩١ و١٩٢ و١٩٣من قانون الشركات الصادر بموجب المرسوم الملكي رقم م٣ بتاريخ ٢٨ محرم ١٤٣٧هـ (الموافق ١٠ نوفمبر ٢٠١٥)، من خلال إصدار ٠,٤٨٢٦٥٦١٢٠ سهمًا جديدًا في الشركة مقابل كل سهم في سوليدرتي، خاضعة لأحكام شروط وأحكام اتفاقية الاندماج.

بتاريخ ١٤ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٦ فبراير ٢٠٢١) انتهت فترة اعتراض الدائنين ولم تكن هناك اعتراضات معلقة من دائني سوليدرتي كما في هذا التاريخ. علاوة على ذلك، في ١٦ رجب ١٤٤٢هـ (الموافق ٢٨ فبراير ٢٠٢١)، أعلنت الشركة تنفيذ قرار دمج سوليدرتي في الشركة وتحويل جميع أصول والتزامات سوليدرتي إلى الشركة بعد أن استوفت كل من الشركة وسوليدرتي شروط الاندماج وفقاً لاتفاقية المبرمة بين الشركتين على النحو المبين في تعميم المساهمين ووثيقة الطرح الصادرة عن الشركة. في هذا التاريخ، تم تحويل صافي الموجودات وأنشطة الأعمال الخاصة بشركة سوليدرتي إلى الشركة مقابل الأسهم الجديدة الصادرة عن الشركة. تم شطب سوليدرتي من إدراجها في تداول، بعد التحويل، ومع ذلك، لم يتم إلغاء السجل التجاري لشركة سوليدرتي اعتبارًا من ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

تمت المحاسبة عن الاندماج باستخدام طريقة الاستحواذ بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٣) - دمج الأعمال ("المعيار") مع كون الشركة هي المستحوذ، وشركة سوليدرتي هي الشركة التي تم استحواذها. وقد قامت الشركة بحساب عملية الاستحواذ على أساس القيم العادلة المؤقتة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة كما في ٢٨ فبراير ٢٠٢١م ("تاريخ الاستحواذ"). سيتم الانتهاء من تعديل القيم المؤقتة وتأثيرها على الشهرة وصافي الأصول المقتناة للشركة خلال اثني عشر شهرًا من تاريخ الاستحواذ على النحو الذي يسمح به المعيار.

٤- تجميع الاعمال (تتمة)

مقابل الشراء

تم تحديد مقابل الشراء بمبلغ ٣١٧,٩٥٠ ألف ريال سعودي والذي يتكون من إصدار ١٢,٠٦٦,٤٠٣ سهم جديد لمساهمي سوليدرتي.

تم تحديد القيمة العادلة للأسهم الجديدة المصدرة للشركة على أساس سعر السوق الختامي للأسهم العادية البالغة ٢٦,٣٥ ريال سعودي للسهم الواحد في تداول بتاريخ آخر تداول قبل تاريخ الاستحواذ في ٢٨ فبراير ٢٠٢١م. تكاليف الإصدار التي كانت تُعزى مباشرة إلى إصدار الأسهم لم تكن جوهرية. ونتيجة لذلك، كانت هناك زيادة في رأس المال وعلاوة إصدار الأسهم بمبلغ ١٢٠,٦٦٤ ألف ريال سعودي و١٩٧,٢٨٦ ألف ريال سعودي على التوالي.

الموجودات المقتناة المحددة والمطلوبات المفترضة

يلخص الجدول التالي القيم العادلة المؤقتة للموجودات المقتناة والمطلوبات المفترضة كما في ٢٨ فبراير ٢٠٢١:

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
		ألف ريال سعودي	
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤٨,٢١٥	٩٢,٦٣٥	١٤٠,٨٥٠
ودائع قصير الاجل (الايضاح ٤-١)	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	٢٩,٠٨١	-	٢٩,٠٨١
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي	١٠,٩٦٢	-	١٠,٩٦٢
استثمارات	-	٩٨,٤٧٩	٩٨,٤٧٩
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	١٠,٢٣١	-	١٠,٢٣١
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٢٢,٩٦٨	-	٢٢,٩٦٨
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٨,٢٨١	-	٨,٢٨١
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	٨,٨١٨	-	٨,٨١٨
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٨,٣٣٦	١,٤١٣	٢٩,٧٤٩
حق استخدام اصول	٧,٧٤٣	-	٧,٧٤٣
أثاث ومعدات	٤,٤٤٧	-	٤,٤٤٧
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	-	٥٦,٢٩١	٥٦,٢٩١
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	١٤٧,٢١٨	-	١٤٧,٢١٨
موجودات غير ملموسة	٤,٧٦٠	-	٤,٧٦٠
إجمالي الموجودات	٣٣١,٠٦٠	٢٨٦,٣١٨	٦١٧,٣٧٨
المطلوبات			
مبالغ مستحقة لوكلاء ومزودي خدمات خارجيين	٣١,٤٤٧	-	٣١,٤٤٧
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٤١,١٤١	٤٩,٨٨٧	٩١,٠٢٨
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٨,١٧٣	-	٨,١٧٣
اشتراكات غير مكتسبة	١٠٦,٧٩٥	-	١٠٦,٧٩٥
عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين	١,٣٥٦	-	١,٣٥٦
مطالبات تحت التسوية	١٠,٩٠٤	-	١٠,٩٠٤
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٨٣,١٠٠	-	٨٣,١٠٠
احتياطي عجز أقساط التأمين	١٩,٢٤٤	-	١٩,٢٤٤
احتياطيات فنية أخرى	١٨,٥٤٤	-	١٨,٥٤٤
مطلوبات الايجار	٧,٤٠٧	-	٧,٤٠٧
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين	-	١٤٧,٢١٨	١٤٧,٢١٨
مبالغ مستحقة لجهة ذات علاقة	١٤٦	٨٣٨	٩٨٤
التزامات منافع الموظفين	٢,٧٣٨	-	٢,٧٣٨
زكاة وضريبة دخل مستحقة	-	٣,٣٩٨	٣,٣٩٨
فائض من عمليات التأمين	٤٠	-	٤٠
إجمالي المطلوبات	٣٣١,٠٣٥	٢٠١,٣٤١	٥٣٢,٣٧٦
صافي موجودات سوليدريتي كما في تاريخ الاقتناء			٨٥,٠٠٢
شهرة ناتجة عن الاستحواذ			٢٣٢,٩٤٨
مقابل الشراء			٣١٧,٩٥٠

٤-١ يمثل هذا المبلغ الوديعة القانونية لشركة سوليدرتي السعودية للتكافل التي تم الحصول عليها من خلال دمج الأعمال. خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ ، تم سحب المبلغ بالكامل عند استلام موافقة ساما.

٥- النقد لدى البنك

يتكون النقد وما في حكمه مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	عمليات التامين	**عمليات المساهمين**	**الإجمالي**	عمليات التامين	عمليات المساهمين	الإجمالي
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
النقد في الصندوق	٣٠	-	٣٠	-	-	-
النقد في البنوك	٨٣,١٣٨	٤,٣٠٧	٨٧,٤٤٥	٩,٠٢٠	٣,٥٣٢	١٢,٥٥٢
ودائع مرابحة	-	٨٦,٩٨١	٨٦,٩٨١	٦٣,٤٨٠	٣٠,٠٠٠	٩٣,٤٨٠
	٨٣,١٦٨	٩١,٢٨٨	١٧٤,٤٥٦	٧٢,٥٠٠	٣٣,٥٣٢	١٠٦,٠٣٢

٥-١ يتضمن النقد وما في حكمة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م مبلغ ٣٩,٩٢٤ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٠٥,٥٣٢ الف ريال سعودي) محتفظ بها لدي بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

٥-٢ تحصل ودائع المرابحة على عمولة بمتوسط معدل يتراوح من ٠,١٠٪ إلى ١,٧٠٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٣,٠٠٪ إلى ٣,٢٠٪ سنويًا).

٦- اشتراكات مستحقة القبض، صافي

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
حاملي وثائق التأمين	**٣٤,٠٩٠**	٣٤٩
الوسطاء والوكلاء	**٥,٤٦٠**	-
جهات ذات علاقة (إيضاح ١٣ (د))	**٧,٤٤١**	٢,٣٥٦
إجمالي اشتراكات مستحقة القبض	**٤٦,٩٩١**	٢,٧٠٥
ناقصاً: مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	**(١٦,٣٦٣)**	(٢٠٢)
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	**٣٠,٦٢٨**	٢,٥٠٣

كانت الحركة في مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الفترة / السنة كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢٠٢**	٢٣٨
المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)	**١٥,٥٠٥**	-
مخصص / (عكس) خلال الفترة / السنة	**٦٥٦**	(٣٦)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٦,٣٦٣**	٢٠٢

٧- استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات

يتألف استثمار عمليات التأمين من وحدات الصناديق المشتركة بالريال السعودي والدولار الأمريكي التي تديرها الجزيرة كابيتال "المساهم المؤسس.

	العملة	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات التأمين			
صندوق الجزيرة للمرابحة بالريال السعودي	ريال سعودي	**١٥٣,٤٦٢**	١٥٣,٧٣٨
صندوق الجزيرة المتنوع الجسور	ريال سعودي	**٢١٤,٤٤٦**	١٨٥,٤٥٣
صندوق الجزيرة المتنوع المتوازن	ريال سعودي	**٦٠,٠٥١**	٥١,٣٢٠
صندوق الجزيرة المتنوع المتحفظ	ريال سعودي	**١٤,٦٨٦**	١١,٦١٠
صندوق الجزيرة الدولي للأسهم	دولار امريكي	**٢٤٣,٠٣٠**	٢٢٢,٢٠٩
صندوق الجزيرة للأسهم السعودية	ريال سعودي	**٣٦٤,٠٥٥**	٢٨٩,٩١٠
صندوق الجزيرة للأسهم الأوروبية	دولار امريكي	**١٩٨,٦٧١**	١٧٥,٧٧١
صندوق الجزيرة للأسهم اليابانية	دولار امريكي	**٢٣٦,٩٤٨**	٢٥٣,٨١٢
الاجمالي		**١,٤٨٥,٣٤٩**	١,٣٤٣,٨٢٣

الحركة في الاستثمارات المتاحة للبيع المحتفظ بها لتغطية المطلوبات المرتبطة بالوحدات خلال الفترة / السنة كما يلي:

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١,٣٤٣,٨٢٣**	١٨٥,١٧٨
المحول من محفظة التأمين	**-**	٩٩٦,٩٢٧
استرداد خلال الفترة / السنة ، بالصافي	**(١٠,٤٦٩)**	(١,٧٤٣)
التغيرات في القيمة العادلة خلال الفترة / السنة (إيضاح ٩)	**١٥١,٩٩٥**	١٦٣,٤٦١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١,٤٨٥,٣٤٩**	١,٣٤٣,٨٢٣

٨- الاستثمارات

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**إجمالي**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٨-١)	**-**	**٣٦٨,١٨١**	**٣٦٨,١٨١**	١٦,٣٧٠	٣٧٨,٩٧٨	٣٩٥,٣٤٨
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٨-٢)	**١٠٤,٠٤٨**	**١٢٨,٨٥٧**	**٢٣٢,٩٠٥**	٥٣,٤٧٩	٢,٩٨٤	٥٦,٤٦٣
إجمالي	**١٠٤,٠٤٨**	**٤٩٧,٠٣٨**	**٦٠١,٠٨٦**	٦٩,٨٤٩	٣٨١,٩٦٢	٤٥١,٨١١

٨- الاستثمارات (تتمة)

٨-١ استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تمثل الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق صكوكًا بقيمة ٣٦٨,١٢١ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٩٨,٢٦٤ ألف ريال سعودي) مع استحقاق من ١٢ إلى ٣٠ عامًا ووديعة مرابحة بقيمة لا شيء (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ١٧٨,٥٢٢ ألف ريال سعودي) مع استحقاق ثلاث سنوات لدى البنك الجزيرة "المساهم المؤسس". متوسط سعر الكوبون على الصكوك هو ١,٨٣٪ إلى ٥,٦٥٪ سنويًا (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: ٤,٠١٪ إلى ٤,١٠٪) ومعدل العمولة على ودائع المرابحة من ٣,٠٠٪ إلى ٣,٢٠٪ سنويًا كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

كانت الحركة في هذه الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الاجمالي**
		ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية الفترة	**١٦,٣٧٠**	**٣٧٨,٩٧٨**	**٣٩٥,٣٤٨**
المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)	**-**	**٩٣,٥٠٠**	**٩٣,٥٠٠**
اضافات خلال السنة	**-**	**٥٠,٠٠٠**	**٥٠,٠٠٠**
استحقاق استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**(١٦,٣٨٠)**	**(١٣٦,٢٨٥)**	**(١٥٢,٦٦٥)**
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**١٠**	**٥,٢٢٩**	**٥,٢٣٩**
العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**-**	**(٢٣,٢٤١)**	**(٢٣,٢٤١)**
رصيد نهاية الفترة	**-**	**٣٦٨,١٨١**	**٣٦٨,١٨١**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
		ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	١٥,٩١٤	٣٦٧,٥٠٣	٣٨٣,٤١٧
اضافات خلال السنة	-	٣٠,٠٠٠	٣٠,٠٠٠
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٤٥٦	١١,٧٨٠	١٢,٢٣٦
استحقاق خلال السنة	-	(٢٣,٠٠٠)	(٢٣,٠٠٠)
العمولات المستلمة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(٧,٣٠٥)	(٧,٣٠٥)
رصيد نهاية السنة	١٦,٣٧٠	٣٧٨,٩٧٨	٣٩٥,٣٤٨

٨-٢ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تتضمن الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل استثماراً في "الجزيرة كابيتال" الذي يُدار بواسطة المساهم المؤسس بمبلغ ١٢٣,٦٢٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٥٣,٤٧٩ ألف ريال سعودي)، وتتضمن استثماراً في أسهم شركات مدرجة في سوق الأسهم السعودية "تداول" والتي تبلغ قيمتها ٣,٣٠٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢,٩٨٤ ألف ريال سعودي) واستثمار في نجم بمبلغ ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء ريال سعودي).

كانت الحركة الاستثمارات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ على النحو التالي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الاجمالي**
		ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية الفترة	**٥٣,٤٧٩**	**٢,٩٨٤**	**٥٦,٤٦٣**
المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)	**-**	**٤,٩٧٩**	**٤,٩٧٩**
إضافات خلال الفترة	**٦٠,٠٠٠**	**١٦٨,٠٠٠**	**٢٢٨,٠٠٠**
استبعادات خلال الفترة	**(٩,٩٩٩)**	**(٤٨,٤٨٦)**	**(٥٨,٤٨٥)**
ارباح غير محققة	**٥٦٨**	**١,٣٨٠**	**١,٩٤٨**
رصيد نهاية الفترة	**١٠٤,٠٤٨**	**١٢٨,٨٥٧**	**٢٣٢,٩٠٥**

٨- الاستثمارات (تتمة)

٨-٢ استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
		ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية السنة	٢٧,٩٩٧	-	٢٧,٩٩٧
إضافات خلال السنة	٥٥,٠٠٠	٢٧,٨٢٠	٨٢,٨٢٠
استبعادات خلال السنة	(٢٩,٩٦٥)	(٢٥,١٩٨)	(٥٥,١٦٣)
ارباح غير محققة	٤٤٧	٣٦٢	٨٠٩
رصيد نهاية السنة	٥٣,٤٧٩	٢,٩٨٤	٥٦,٤٦٣

٩- احتياطي وحدات

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١,٣٤٩,٣٦٤**	١٨٧,٩٧٩
اشتراكات استثمارية، بالصافي	**٦٢,٩١١**	١٤٣,٧٦٧
المحول من محفظة التأمين	**-**	٩٩٦,٩٢٧
تصفيات	**(٥٧,٩٧٤)**	(١١٢,٩٣٧)
الاستحقاقات	**(١٧,٠٤٣)**	(٢٩,٨٣٣)
التغير في القيمة العادلة لاستثمارات متاحة للبيع (إيضاح ٧)	**١٥١,٩٩٥**	١٦٣,٤٦١
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١,٤٨٩,٢٥٣**	١,٣٤٩,٣٦٤

١٠- الاحتياطي الحسابي، احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
احتياطي حسابي (إيضاح ١٠-١)	**٥,٩٦١**	٩,١٦٠
احتياطي عجز أقساط التأمين (إيضاح ١٠-٢)	**١٠,٥٩٢**	-
احتياطيات فنية أخرى (إيضاح ١٠-٣)	**٢,١٢٧**	٣٢٢
	١٨,٦٨٠	٩,٤٨٢

يتم تكوين الاحتياطيات الحسابية، واحتياطي عجز أقساط التأمين والاحتياطيات الفنية الأخرى وفقًا للتقرير الذي تم الحصول عليه من خبير اكتواري مستقل كما هو مفصل ادناه:

١٠-١ احتياطي حسابي

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٩,١٦٠**	٣٦٠
تحويل محفظة التأمين	**-**	١٠,٩٨٠
التغير في الاحتياطي الحسابي	**(٣,١٩٩)**	(٢,١٨٠)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٥,٩٦١**	٩,١٦٠

١٠- الاحتياطي الحسابي، احتياطي عجز أقساط التأمين واحتياطيات أخرى (تتمة)

١٠-٢ احتياطي عجز أقساط التأمين أخرى

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)	**١٩,٢٤٤**	-
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين، صافي	**(٨,٦٥٢)**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٠,٥٩٢**	-

١٠-٣ احتياطيات فنية أخرى

	للستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٣٢٢**	-
المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)	**١٨,٥٤٤**	-
التغير في احتياطيات فنية أخرى، صافي	**(١٦,٧٣٩)**	٣٢٢
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢,١٢٧**	٣٢٢

١١- الحركة في اشتراكات غير مكتسبة

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	الإجمالي	**حصة معيدي التأمين**	**الصافي**	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٣٤,٥٣٣**	**(١٧,٤٢٣)**	**١٧,١١٠**	٣٥,٠٨٧	(١٢,٩٢٣)	٢٢,١٦٤
المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)	**١٠٦,٧٩٥**	**(١٠,٢٣١)**	**٩٦,٥٦٤**	-	-	-
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال الفترة / السنة	**١١٨,٨٤٧**	**(١٧,٧٩٦)**	**١٠١,٠٥١**	٢٣٣,٩٣٤	(٣٥,٤١٤)	١٩٨,٥٢٠
	٢٦٠,١٧٥	**(٤٥,٤٥٠)**	**٢١٤,٧٢٥**	٢٦٩,٠٢١	(٤٨,٣٣٧)	٢٢٠,٦٨٤
اشتراكات استثمارية واشتراكات مكتسبة خلال الفترة / السنة	**(١٨٨,٢٨٣)**	**٢٨,٨٨٤**	**(١٥٩,٣٩٩)**	(٢٣٤,٤٨٨)	٣٠,٩١٤	(٢٠٣,٥٧٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٧١,٨٩٢**	**(١٦,٥٦٦)**	**٥٥,٣٢٦**	٣٤,٥٣٣	(١٧,٤٢٣)	١٧,١١٠

١٢- مطالبات تحت التسوية متضمنة مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)			السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	الإجمالي	**حصة معيدي التأمين**	**الصافي**	الإجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
في بداية الفترة / السنة						
مطالبات مبلغ عنها	**٤٩,٢٢٦**	**(٤٣,٤٨٣)**	**٥,٧٤٣**	٣٣,٥٢٥	(٢٩,٤٢٢)	٤,١٠٣
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	**١٧,٨٣٥**	**(١٥,١٦٤)**	**٢,٦٧١**	٧,٠٢٣	(٥,٦٦٩)	١,٣٥٤
	٦٧,٠٦١	**(٥٨,٦٤٧)**	**٨,٤١٤**	٤٠,٥٤٨	(٣٥,٠٩١)	٥,٤٥٧
مطالبات متكبدة خلال الفترة / السنة	**٩٢,٤٦٤**	**(١٨,٦٠٨)**	**٧٣,٨٥٦**	٥٠,٧١١	(٤٤,٩١٥)	٥,٧٩٦
تحويل محفظة التأمين	**-**	**-**	**-**	٤,٩٤١	(٤,٩٤١)	-
المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)	**٩٤,٠٠٤**	**(٣١,٢٤٩)**	**٦٢,٧٥٥**	-	-	-
(المدفوعة) / المستردة خلال الفترة / السنة	**(٨٩,٠٦٠)**	**٢١,٥٨٣**	**(٦٧,٤٧٧)**	(٢٩,١٣٩)	٢٦,٣٠٠	(٢,٨٣٩)
في نهاية الفترة / السنة	**١٦٤,٤٦٩**	**(٨٦,٩٢١)**	**٧٧,٥٤٨**	٦٧,٠٦١	(٥٨,٦٤٧)	٨,٤١٤
في نهاية الفترة / السنة						
مطالبات مبلغ عنها	**٥٧,٤٤٥**	**(٦٤,٩٢٥)**	**(٧,٤٨٠)**	٤٩,٢٢٦	(٤٣,٤٨٣)	٥,٧٤٣
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	**١٠٧,٠٢٤**	**(٢١,٩٩٦)**	**٨٥,٠٢٨**	١٧,٨٣٥	(١٥,١٦٤)	٢,٦٧١
	١٦٤,٤٦٩	**(٨٦,٩٢١)**	**٧٧,٥٤٨**	٦٧,٠٦١	(٥٨,٦٤٧)	٨,٤١٤

١٢-١ تشتمل المطالبات تحت التسوية بما في ذلك المطالبات المتكبدة والتي لم يتم الإبلاغ عنها على المبلغ التقديري المستحق الدفع فيما يتعلق بالمطالبات المبلغ عنها للشركة وتلك التي لم يتم الإبلاغ عنها في قائمة المركز المالي، بعد خصم المبالغ المستردة، والمبالغ المستردة الأخرى.

١٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة

تدخل الشركة في سياق الأعمال العادية في معاملات مع جهات أخرى تندرج ضمن تعريف الجهة ذات علاقة الواردة في معيار المحاسبة الدولي (٢٤) وتمثل الجهات ذات العلاقة: المساهمين الرئيسيين والمديرين وموظفي الإدارة الرئيسيين في الشركة والمنشآت تسيطر عليها أو تسيطر عليها بشكل مشترك أو متأثرة بشكل جوهري بهذه الجهات. تتم جميع المعاملات مع هذه الجهات ذات العلاقة وفقًا للشروط والأحكام العادية المعتمدة من قبل الإدارة.

١٣- ١ الإضافة إلى الإفصاحات الواردة في الإيضاحات ٥، ٦، ، ٧، و٨ فيما يلي تفاصيل معاملات رئيسية تمت مع جهات ذات علاقة خلال فترة الستة أشهر المنتهية:

		مبلغ المعاملة	
الاطراف ذات العلاقة	**طبيعة المعاملة**	**٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)**	٣٠ يونيو ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
بنك الجزيرة	عمولة مكتسبة من إستثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٤١**	٢,٧٦٥
	دخل عمولة من ودائع	**١١**	١١
	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	**٥,٢٤٧**	٤,٤٦٥
	المطالبات المدفوعة	**٩,٢٠٠**	٦,٥٤٤
	المحول من محفظة التأمين	**-**	٥٣,٥٥٢
	الاستثمار في أسهم حقوق الملكية	**٣٧٣**	١,٦٩٢
	استبعاد حصص ملكية	**١,٥١٠**	٥٦٧
الجزيرة كابيتال	أرباح مكتسبة من صناديق مشتركة	**١,١٧١**	٢٦٢
شركة أمان لوكالة التأمين	عمولات	**-**	٩٣٥
مجلس الإدارة وأعضاء اللجنة	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	**٢٦**	٣٠
موظفي الإدارة العليا	الرواتب والمزايا والبدلات ، بالصافي	**٣,٢٤٨**	٤,٢٦٣
	إجمالي الاشتراكات المكتتبة	**٤١**	٤٤

١٣- المعاملات مع الجهات ذات العلاقة (تتمة)

١٣- ٢ مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الجزيرة كابيتال	**٦٣,٤٣٩**	٢٦

١٣-٣ مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مجموعة سوليدرتي القابضة	**٩٨٤**	-

١٣-٤ تتضمن الاشتراكات المستحقة، بالصافي الموضحة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مبلغ ٧,٤٤١ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٢,٣٥٦ الف ريال سعودي) من بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

١٣-٥ ان المبالغ المستحقة من معيدي التأمين، الموضحة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مبلغ ٢,٥٩٥ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠: لا شيء ريال سعودي) من مجموعة سوليدرتي القابضة.

١٣-٦ تتضمن المطالبات تحت التسوية الموضحة في قائمة المركز المالي الأولية الموجزة مبلغ ٤٣,٥٩٩ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤١,٢٥٠ ألف ريال سعودي) لبنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

١٤- الزكاة وضريبة الدخل

تم احتساب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع من قبل الشركة وفقاً لأنظمة الزكاة في المملكة العربية السعودية. فيما يلي الحركة في الزكاة وضريبة الدخل مستحقة الدفع خلال فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م والسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

١٤-١ الزكاة

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١,١٣٧**	٩٨٢
المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)	**٤,١١٩**	-
الزكاة للفترة / للسنة	**٤٢٤**	١,١٠٩
الزكاة المدفوعة خلال الفترة / السنة	**(٢,٩٠٨)**	(٩٥٤)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢,٧٧٢**	١,١٣٧

١٤-٢ ضريبة الدخل

	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٤٥**	١٢٨
المكتسب من خلال تجميع الاعمال (إيضاح ٤)	**(٧٢١)**	-
ضريبة الدخل للفترة / للسنة	**٤١**	١١٦
ضريبة الدخل المدفوعة خلال الفترة / السنة	**(١١٩)**	(٩٩)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**(٦٥٤)**	١٤٥
إجمالي الزكاة وضريبة الدخل	**٢,١١٨**	١,٢٨٢

١٤- الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)

ج) الوضع الزكوي والضريبي

قدمت الشركة اقراراتها الزكوية والضريبية للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠٢٠م إلى هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") (المعروفة سابقاً بـ ("الهيئة العامة للزكاة والدخل") وحصلت على شهادات مقيدة.

خلال سنة ٢٠١٩م أصدرت الهيئة ربط مبدئي عن السنوات من ٢٠١٤م الى ٢٠١٨م مستبعدة اثر الاستثمارات من الوعاء الزكوي والتزام ضريبة الاستقطاع مع فرض إلتزام ضريبة إضافي يبلغ ٤١,١٦٦ الف ريال سعودي. قامت الشركة برفع استئناف ضد هذه التقييمات الأولية. أصدرت لجنة الاستئناف الابتدائية قرارها بتأييد معاملة الهيئة. قامت الشركة باستئناف ضد قرار لجنة الاستئناف الابتدائية أمام لجنة الاستئناف العليا. تعتقد الإدارة ومستشارها المستقل للزكاة وضريبة الدخل بشكل كبير أن الشركة في وضع قوي فيما يتعلق بالاستئناف المذكور أعلاه.

بالإضافة إلى ذلك، قامت سوليدرتي بتقديم إقراراتها الزكوية وضريبة الدخل للأعوام من ٢٠١٤م إلى ٢٠٢٠م إلى الهيئة وحصلت على شهادات مقيدة. خلال السنوات السابقة، أصدرت الهيئة التقييمات الأولية التالية فيما يتعلق بسوليدرتي:

- ضريبة الدخل والزكاة وضريبة الاستقطاع للسنوات بمبلغ ١٨,٥ مليون ريال.
- ربط الزكاة وضريبة الدخل للسنوات من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٦م بمبلغ ٢٢,١ مليون ريال سعودي.
- ربط ضريبة الاستقطاع لعامي ٢٠١٧م و٢٠١٨م بمبلغ ١,٩ مليون ريال سعودي.
- ربط ضريبة القيمة المضافة لعام ٢٠١٨م وشهري نوفمبر وديسمبر ٢٠١٩م بمبلغ ٢,٨ مليون ريال سعودي.
- ربط الزكاة لعام ٢٠١٧م بمبلغ ٤,٢ مليون ريال.

تقدمت سوليدرتي باستئناف ضد هذه التقييمات الأولية وهي واثقة من نتيجة إيجابية. تعتقد إدارة الشركة ومستشارها المستقل للزكاة وضريبة الدخل بقوة أن سوليدرتي في وضع قوي فيما يتعلق بالاستئناف المذكور أعلاه.

١٥- ربحية السهم

يتم احتساب ربحية السهم الأساسية والمخفضة بقسمة صافي الدخل للفترة العائدة إلى المساهمين على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية الصادرة والقائمة كما في نهاية الفترة / السنة. لا ينطبق العائد المخفض للسهم على الشركة.

١٦- وديعة نظامية

وفقًا لمتطلبات اللائحة التنفيذية، يتعين على الشركة إيداع ١٠٪ من رأس مالها المدفوع والبالغ ٤٧,٠٦٦ ألف ريال سعودي كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م في بنك معين من قبل ساما. نتيجة اندماج الشركة مع سوليدرتي، قامت الشركة بإيداع مبلغ إضافي قدره ١٢,٠٦٦ ألف ريال سعودي لتلبية متطلبات اللائحة التنفيذية. لا يمكن سحب مبلغ الوديعة النظامية دون موافقة ساما. هذه الوديعة محتفظ بها لدى بنك الجزيرة "المساهم المؤسس".

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن استلامه مقابل بيع أصل أو سداد التزام بين طرفين في السوق بمعرفتهما وملء إرادتهما في معاملة نظامية في تاريخ القياس.

تتكون الموجودات المالية للشركة من نقد وما في حكمه واشتراكات مستحقة القبض واستثمارات متاحة للبيع لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل وإستثمارات محتفظ بها من تاريخ الإستحقاق وذمم مدينة أخرى، وتتكون المطلوبات المالية للشركة من مطلوبات أخرى، وأرصدة ذمم دائنة لمعيدي التأمين ومطالبات تحت التسوية. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية بشكل جوهري عن قيمتها الدفترية كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١، بصرف النظر عن الاستثمارات المدرجة بالقيمة العادلة (إيضاح ٦ و ٧)، لم تكن هناك أدوات مالية أخرى مملوكة للشركة تم قياسها بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة التدرج الهرمي التالي لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والافصاح عنها:

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة للأداة المالية ذاتها (أي دون تعديل أو مواربة)،

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تعتمد فيها جميع المعطيات الهامة على بيانات السوق الممكن ملاحظتها، و

المستوى الثالث: أساليب تقييم يكون فيها أي معطيات هامة لاتعتمد على بيانات السوق الممكن ملاحظتها.

١٧- القيمة العادلة للأدوات المالية (تتمة)

يعرض الجدول التالي الأصول المالية للشركة التي يتم قياسها بالقيمة العادلة:

	كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ (ألف ريال سعودي) القيمة العادلة (غير مراجعة)					
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:	**القيمة الدفترية**	**التكلفة المطفأة**	**المستوى ١**	**المستوى ٢**	**المستوى ٣**	**المجموع**
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	**١,٤٨٥,٣٤٩**	**-**	**-**	**١,٤٨٥,٣٤٩**	**-**	**١,٤٨٥,٣٤٩**
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	**٣٦٨,١٨١**	**٣٦٨,١٨١**	**-**	**٣٦٨,٢٧٨**	**-**	**٣٦٨,٢٧٨**
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	**٢٣٢,٩٠٥**	**-**	**٣,٣٠٤**	**٢٢٧,٦٧٨**	**١,٩٢٣**	**٢٣٢,٩٠٥**
إجمالي	**٢,٠٨٦,٤٣٥**	**٣٦٨,١٨١**	**٣,٣٠٤**	**٢,٠٨١,٣٠٥**	**١,٩٢٣**	**٢,٠٨٦,٥٣٢**

	كما في ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠ (ألف ريال سعودي) القيمة العادلة (مراجعة)					
الأصول المالية المقاسة بالقيمة العادلة:	القيمة الدفترية	التكلفة المطفأة	المستوى ١	المستوى ٢	المستوى ٣	المجموع
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	١,٣٤٣,٨٢٣	-	-	١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٣٩٥,٣٤٨	٢٢٧,٥٧٤	١٦٧,٧٧٤	٢٣٨,٤٩٧	-	٤٠٦,٢٧١
استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٦,٤٦٣	-	٢,٩٨٤	٥٣,٤٧٩	-	٥٦,٤٦٣
إجمالي	١,٧٩٥,٦٣٤	٢٢٧,٥٧٤	١٧٠,٧٥٨	١,٦٣٥,٧٩٩	-	١,٨٠٦,٥٥٧

لم يكن هناك تنقلات بين المستوى الاول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال هذه الفترة / السنة.

١٨- معلومات قطاعات التشغيل

يتم الابلاغ عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير المقررة من المدير الأول للتشغيل والمسؤول عن توزيع الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل كما حددها العضو المنتدب الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين في المملكة العربية السعودية يتم إعداد التقارير بشأنها في إطار وحدتي عمل مبينة على النحو التالي:

يقدم القطاع الطبي رعاية طبية شاملة لأعضاء المنظمات وعائلاتهم بشكل جماعي وكذلك للأفراد في شبكة واسعة من المستشفيات والمراكز الطبية في جميع أنحاء المملكة العربية السعودية.

يقدم قطاع المركبات منتج التأمين ضد المسؤولية تجاه الغير، والذي يغطي فقط المبالغ المستحقة للغير من قبل المؤمن عليه ومنتج التأمين الشامل للمركبة، والذي يغطي جميع الخسائر أو الأضرار التي تتكبدها المركبة بما في ذلك مسؤولية الطرف الثالث.

يقدم القطاع العام منتجات التأمين ضد الحريق والممتلكات، ومنتجات التأمين البحري، ومنتجات التأمين الهندسي، وعقود التأمين ضد المسؤولية الأخرى، وغيرها.

يقدم قطاع الحياة منتجات التأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة نحو الاستثمار المرتبطة بالوحدات للأفراد ويقدم برامج حماية الحياة لأعضاء المنظمات على أساس جماعي، ومزايا حماية الائتمان فيما يتعلق بالقرض الشخصي الذي تقدمه مؤسسة التمويل. يتضمن هذا القطاع أيضًا مزايا الحماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المختلفة بخلاف القروض الشخصية التي تقدمها المؤسسات التمويلية لعملائها.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير المخصصة إلى المدير الأول للتشغيل ضمن القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

لا تشمل قطاعات التشغيل عمليات المساهمين في الشركة.

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)

	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين عام	قطاع تأمين الافراد	قطاع تأمين المجموعات	الاجمالي
				ألف ريال سعودي		
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	-	-	٧,٩٤٩	-	٨,٦١٧	١٦,٥٦٦
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٥,٤٤٨	٢,٨٥٠	١١,٢٨٠	٦,٠٠٧	٣٩,٣٤٠	٦٤,٩٢٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	-	-	٦,٠٧٦	-	١٥,٩٢٠	٢١,٩٩٦
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	٣,١٣١	٤٩٩	٩٠٦	-	١١١	٤,٦٤٧
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	-	-	-	١,٤٨٥,٣٤٩	-	١,٤٨٥,٣٤٩
اجمالي موجودات القطاعات	٨,٥٧٩	٣,٣٤٩	٢٦,٢١١	١,٤٩١,٣٥٦	٦٣,٩٨٨	١,٥٩٣,٤٨٣
الموجودات غير الموزعة:						
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي						٣٠,٦٢٨
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي						٧,٩٤٠
النقد وما في حكمه						١٧٤,٤٥٦
استثمارات						٦٠١,٠٨٦
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة						٦٣,٤٣٩
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى						٢٣,٠٣٣
ممتلكات ومعدات						٥,١٩٢
موجودات غير ملموسة						٤,٢٨٢
حق استخدام اصول						٧,١٠١
شهرة						٢٣٢,٩٤٨
وديعة نظامية						٤٧,٠٦٦
إجمالي الموجودات						٢,٧٩٠,٦٥٤
المطلوبات						
اشتراكات غير مكتسبة	٣٢,٨١٩	١٢,٣٧٦	١٠,٦١٩	-	١٦,٠٧٨	٧١,٨٩٢
عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين	-	-	٩٧٨	-	-	٩٧٨
مطالبات تحت التسوية	٢١,٤٣١	(٣٤,٠٨٣)	١٨,٠١٤	٦,٣١٥	٤٥,٧٦٨	٥٧,٤٤٥
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١٤,٧٤٥	٦٥,٥٣٧	٧,٧٤٣	-	١٨,٩٩٩	١٠٧,٠٢٤
احتياطي عجز أقساط التأمين	٩,٠٢٩	-	١,١٢١	-	٤٤٢	١٠,٥٩٢
احتياطي وحدات	-	-	-	١,٤٨٩,٢٥٣	-	١,٤٨٩,٢٥٣
احتياطي حسابي	-	-	-	٥,٩٦١	-	٥,٩٦١
احتياطيات فنية أخرى	١,٧٧٦	-	-	٨٧	٢٦٤	٢,١٢٧
اجمالي مطلوبات القطاعات	٧٩,٨٠٠	٤٣,٨٣٠	٣٨,٤٧٥	١,٥٠١,٦١٦	٨١,٥٥١	١,٧٤٥,٢٧٢
المطلوبات والفائض غير الموزعة:						
ذمم دائنة لمعيدي التأمين						٢٢,٣١٤
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى						١٢٩,١٢١
مطلوبات الايجار						٦,٢٢٧
مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق						٥٥,٢٥٤
التزامات منافع الموظفين						٦,٢٨٠
زكاة وضريبة دخل مستحقة						٢,١١٨
مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة						٩٨٤
فائض من عمليات التأمين						١٦,٨٩٠
إجمالي المطلوبات						١,٩٨٤,٤٦٠
حقوق المساهمين						
رأس المال						٤٧٠,٦٦٤
علاوة اصدار						١٩٧,٢٨٦
احتياطي نظامي						٣٨,٣٤٨
أرباح مبقاه						١٠٠,٣٠٨
إجمالي حقوق المساهمين						٨٠٦,٦٠٦
احتياطي إعادة قياس التزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين						(٤١٢)
إجمالي حقوق المساهمين						٨٠٦,١٩٤
إجمالي المطلوبات وحقوق المساهمين						٢,٧٩٠,٦٥٤

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	قطاع تأمين الافراد	قطاع تأمين المجموعات	الاجمالي
الموجودات			
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	-	٢,٥٠٣	٢,٥٠٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	-	١٧,٤٢٣	١٧,٤٢٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٦,٢١٢	٣٧,٢٧١	٤٣,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	-	١٥,١٦٤	١٥,١٦٤
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣
	١,٣٥٠,٠٣٥	٧٢,٣٦١	١,٤٢٢,٣٩٦
الموجودات غير الموزعة:			
النقد وما في حكمه			١٠٦,٠٣٢
استثمارات			٤٥١,٨١١
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة			٢٦
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى			٣,٧٦٠
ممتلكات ومعدات			١,٧٣٠
وديعة نظامية			٣٥,٠٠٠
إجمالي الموجودات			٢,٠٢٠,٧٥٥
المطلوبات			
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	١,٣٣٣	١٣,٩٦٧	١٥,٣٠٠
اشتراكات غير مكتسبة	-	٣٤,٥٣٣	٣٤,٥٣٣
مطالبات تحت التسوية	٦,٤٣٩	٤٢,٧٨٧	٤٩,٢٢٦
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	-	١٧,٨٣٥	١٧,٨٣٥
احتياطي وحدات	١,٣٤٩,٣٦٤	-	١,٣٤٩,٣٦٤
احتياطي حسابي	٩,١٦٠	-	٩,١٦٠
احتياطيات فنية أخرى	٣٢٢	-	٣٢٢
	١,٣٦٦,٦١٨	١٠٩,١٢٢	١,٤٧٥,٧٤٠
المطلوبات والفائض غير الموزعة:			
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى			٥١,٤٣٠
إلتزامات منافع الموظفين			٣,٥١٨
زكاة وضريبة دخل مستحقة			١,٢٨٢
فائض من عمليات التأمين			١٥,٨٣٧
إجمالي المطلوبات			١,٥٤٧,٨٠٧
حقوق الملكية			
رأس المال			٣٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي			٣٨,٣٤٨
أرباح مبقاة			٨٥,٠١٢
إجمالي حقوق المساهمين			٤٧٣,٣٦٠
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين			(٤١٢)
إجمالي حقوق الملكية			٤٧٢,٩٤٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية			٢,٠٢٠,٧٥٥

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

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

	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين عام	قطاع تأمين الافراد	قطاع تأمين المجموعات	اجمالي عمليات التأمين
			ألف ريال سعودي			
الإيرادات						
إجمالي اشتراكات مكتتبة:						
أفراد	-	٤,٦٧٨	٣٧٣	٤١,٤٣٥	-	٤٦,٤٨٦
منشآت متناهية الصغر	١,٥٦٨	-	-	-	-	١,٥٦٨
منشآت صغيرة	٣,٨٩٠	-	-	-	٤٦	٣,٩٣٦
منشآت متوسطة	٤,٦٢٨	٩٦٩	٦,١٧٨	-	١١٥	١١,٨٩٠
شركات	١,٠٢٤	-		-	٤,٥٦٧	٥,٥٩١
إجمالي اشتراكات مكتتبة	١١,١١٠	٥,٦٤٧	٦,٥٥١	٤١,٤٣٥	٤,٧٢٨	٦٩,٤٧١
اشتراكات استثمارية	-	-	-	(٣٠,٥١٥)	-	(٣٠,٥١٥)
اشتراكات مسندة:						
محلي	-	(٩٠)	(٩٩)	-	-	(١٨٩)
اجنبي	-	-	(٥,٢٧٤)	(٢,٧٩٧)	(٣,٠٠٨)	(١١,٠٧٩)
مصاريف فائض الخسارة	(١,٥٥٢)	(٥٠٠)	(١٣٠)	-	-	(٢,١٨٢)
صافي اشتراكات مكتتبة	٩,٥٥٨	٥,٠٥٧	١,٠٤٨	٨,١٢٣	١,٧٢٠	٢٥,٥٠٦
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	٢٥,٥٠٨	٦,٩٠٥	١٦٥	-	٥,٠٦١	٣٧,٦٣٩
صافي اشتراكات مكتسبة	٣٥,٠٦٦	١١,٩٦٢	١,٢١٣	٨,١٢٣	٦,٧٨١	٦٣,١٤٥
عمولات معيدي تأمين مكتسبة	-	-	٥٩٤	-	-	٥٩٤
إيرادات تأمين أخرى	٢,٥٦٩	١٠	-	-	١٩٦	٢,٧٧٥
إجمالي الإيرادات	٣٧,٦٣٥	١١,٩٧٢	١,٨٠٧	٨,١٢٣	٦,٩٧٧	٦٦,٥١٤
تكاليف ومصاريف التأمين						
إجمالي مطالبات مدفوعة	(٤٠,١٢٠)	(١٥,٦٥٦)	(٨٣)	(١,٨٠١)	(٥,٩٣٨)	(٦٣,٥٩٨)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٩,٠٧٣	١٥٩	٧٦	١,٦١٣	٥,٠٧٤	١٥,٩٩٥
صافي مطالبات مدفوعة	(٣١,٠٤٧)	(١٥,٤٩٧)	(٧)	(١٨٨)	(٨٦٤)	(٤٧,٦٠٣)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١,٩٧٥)	٢,٣٠٧	(٢٥٤)	٢٤	(٨٦٢)	(٧٦٠)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	٦,٤٩١	(٥,٥١١)	(١,٠١٥)	-	٧٢	٣٧
صافي مطالبات متكبدة	(٢٦,٥٣١)	(١٨,٧٠١)	(١,٢٧٦)	(١٦٤)	(١,٦٥٤)	(٤٨,٣٢٦)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	-	-	٣,٢٥٤	-	٣,٢٥٤
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	٨,٠١٤	١,٩١٥	(٢٩٠)	-	(١٣٦)	٩,٥٠٣
التغير في الاحتياطيات الفنية الاخرى	(٢٥٠)	-	-	-	-	(٢٥٠)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(٣,٤٤٤)	(٤٧٥)	(٥٧٧)	(٢١٨)	(١٦٨)	(٤,٨٨٢)
رسوم إشراف وتفتيش	-	-	-	-	-	-
مصاريف اكتتاب مباشرة اخرى	(٦,٣٣٥)	(٤,٠٤١)	(٣٨٢)	-	(١٤٦)	(١٠,٩٠٤)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(٢٨,٥٤٦)	(٢١,٣٠٢)	(٢,٥٢٥)	٢,٨٧٢	(٢,١٠٤)	(٥١,٦٠٥)
صافي دخل / (خسارة) التأمين	٩,٠٨٩	(٩,٣٣٠)	(٧١٨)	١٠,٩٩٥	٤,٨٧٣	١٤,٩٠٩
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(٥١٨)
مصاريف عمومية وإدارية						(١٩,٥٥١)
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق						٢,٨٥٤
دخل عمولات من ودائع						٣٧٠
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						٨٣٤
خسارة محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						(٢٥)
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						٣٠
إيرادات أخرى						٢,٧٩٧
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي						(١٣,٢٠٩)
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل						١,٧٠٠
صافي الخسارة العائد لعمليات التأمين						٧٤
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل						١,٧٧٤
الزكاة						٢٧
ضريبة الدخل						٦
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين						١,٨٠٧

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)

	ألف ريال سعودي		
	قطاع تأمين الافراد	قطاع تأمين المجموعات	الاجمالي
الإيرادات			
إجمالي اشتراكات مكتتبة			
أفراد	٣٩,٣١٠	-	٣٩,٣١٠
منشآت صغيرة	-	-	-
منشآت متوسطة	-	-	-
شركات	-	٣,٢٣٩	٣,٢٣٩
إجمالي اشتراكات مكتتبة	٣٩,٣١٠	٣,٢٣٩	٤٢,٥٤٩
اشتراكات استثمارية	(٣١,٧٦٩)	-	(٣١,٧٦٩)
اشتراكات مسندة:			
اجنبي	(٢,٦٩٨)	(١,٣٤٤)	(٤,٠٤٢)
صافي اشتراكات تأمين	٤,٨٤٣	١,٨٩٥	٦,٧٣٨
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	-	٦,١٨٠	٦,١٨٠
صافي اشتراكات مكتسبة	٤,٨٤٣	٨,٠٧٥	١٢,٩١٨
إيرادات تأمين أخرى	١٠,٩٥٦	-	١٠,٩٥٦
إجمالي الإيرادات	١٥,٧٩٩	٨,٠٧٥	٢٣,٨٧٤
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين			
إجمالي مطالبات مدفوعة	(٨٠٠)	(٣,٠٤٠)	(٣,٨٤٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٨٠٠	٢,٥٧٨	٣,٣٧٨
صافي مطالبات مدفوعة	-	(٤٦٢)	(٤٦٢)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	-	(٦٦)	(٦٦)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	-	(٥١٢)	(٥١٢)
صافي مطالبات متكبدة	-	(١٠٤٠)	(١,٠٤٠)
التغير في الاحتياطي الحسابي	٣٥	-	٣٥
التغير في الاحتياطيات الفنية الاخرى	١٨١	-	١٨١
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(١,٩٣٩)	(١٠)	(١,٩٤٩)
رسوم إشراف وتفتيش	(١٩٧)	(١٦)	(٢١٣)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(١,٩٢٠)	(١٠٦٦)	(٢,٩٨٦)
صافي إيرادات التأمين	١٣,٨٧٩	٧,٠٠٩	٢٠,٨٨٨
إيرادات/ (مصاريف) تشغيلية أخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٤٨٧)
مصاريف عمومية وإدارية			(١١,٤٢٤)
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			٣,٠٠٣
دخل عمولات من ودائع			٥
خسارة غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			(١٥٠)
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١,٥٤٤
توزيعات ارباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢٢٠
إيرادات أخرى			١,٩٥٥
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي			(٥,٣٣٤)
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل			١٥,٥٥٤
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(١,٤١٢)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			١٤,١٤٢
الزكاة			(٣٩٣)
ضريبة الدخل			(٣٦)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين			١٣,٧١٣

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

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

	تأمين طبي	تأمين مركبات	تأمين عام	قطاع تأمين الافراد	قطاع تأمين المجموعات	اجمالي عمليات التأمين
			ألف ريال سعودي			
الإيرادات						
إجمالي اشتراكات مكتتبة:						
أفراد	-	٥,٤٦٥	٤٣٤	٨٤,٥٧٩	-	٩٠,٤٧٨
منشآت متناهية الصغر	٢,٢٣٤	-	-	-	-	٢,٢٣٤
منشآت صغيرة	٥,٢٧٠	-	-	-	٦١	٥,٣٣١
منشآت متوسطة	٥,٦٥٦	١,٢٩٩	٦,٢٣٢	-	١٤٥	١٣,٣٣٢
شركات	١,٦٧٣	-	-	-	٥,٧٩٩	٧,٤٧٢
إجمالي اشتراكات مكتتبة	١٤,٨٣٣	٦,٧٦٤	٦,٦٦٦	٨٤,٥٧٩	٦,٠٠٥	١١٨,٨٤٧
اشتراكات استثمارية	-	-	-	(٦٢,٩١١)	-	(٦٢,٩١١)
اشتراكات مسندة:						
محلي	(١٩)	(٩٤)	(٩٩)	-	-	(٢١٢)
اجنبي	٢٠	٩٤	(٥,٦٢٦)	(٥,٥٣٩)	(٣,٥٠٣)	(١٤,٥٥٤)
مصاريف فائض الخسارة	(٢,٠٧٠)	(٧٨٦)	(١٧٤)	-	-	(٣,٠٣٠)
صافي اشتراكات مكتتبة	١٢,٧٦٤	٥,٩٧٨	٧٦٧	١٦,١٢٩	٢,٥٠٢	٣٨,١٤٠
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	٣٥,٨٩٦	١١,٦٩٧	٤٠٧	-	١٠,٣٤٨	٥٨,٣٤٨
صافي اشتراكات مكتسبة	٤٨,٦٦٠	١٧,٦٧٥	١,١٧٤	١٦,١٢٩	١٢,٨٥٠	٩٦,٤٨٨
عمولات معيدي تأمين مكتسبة	-	-	٨٧٣	-	-	٨٧٣
إيرادات تأمين أخرى	٣,٤٠٠	-	-	٦,١٤٩	-	٩,٥٤٩
إجمالي الإيرادات	٥٢,٠٦٠	١٧,٦٧٥	٢,٠٤٧	٢٢,٢٧٨	١٢,٨٥٠	١٠٦,٩١٠
تكاليف ومصاريف التأمين						
إجمالي مطالبات مدفوعة	(٥٢,٨٧٠)	(٢٣,٧١٩)	(٩٢)	(٢,١٠١)	(١٠,٢٧٨)	(٨٩,٠٦٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	١٠,٨١٣	١٩٦	٧٦	١,٩١٣	٨,٥٨٥	٢١,٥٨٣
صافي مطالبات مدفوعة	(٤٢,٠٥٧)	(٢٣,٥٢٣)	(١٦)	(١٨٨)	(١,٦٩٣)	(٦٧,٤٧٧)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(١,٤٧٥)	٣,٧٢٣	(٢٣٧)	(٨٠)	(٧٧٢)	١,١٥٩
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	١١,١٩٤	(١٩,٠٩٩)	٤٢٠	-	(٥٣)	(٧,٥٣٨)
صافي مطالبات متكبدة	(٣٢,٣٣٨)	(٣٨,٨٩٩)	١٦٧	(٢٦٨)	(٢,٥١٨)	(٧٣,٨٥٦)
التغير في الاحتياطي الحسابي	-	-	-	٣,١٩٩	-	٣,١٩٩
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	(٢٩)	١٠,٢٤٣	(١,١٢٠)	-	(٤٤٢)	٨,٦٥٢
التغير في الاحتياطيات الفنية الاخرى	١٦,٧٦٩	-	-	-	(٣٠)	١٦,٧٣٩
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(٤,٤٥٥)	(٦٤٧)	(٧٩٠)	(٧٩٢)	(٢٥٩)	(٦,٩٤٣)
رسوم إشراف وتفتيش	(١١٤)	(٥)	(١)	(١٩١)	(٣١)	(٣٤٢)
مصاريف اكتتاب مباشرة اخرى	(١٠,٦٣٤)	(٤,٦٨٨)	(٣٨٣)	-	(١٨٣)	(١٥,٨٨٨)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(٣٠,٨٠١)	(٣٣,٩٩٦)	(٢,١٢٧)	١,٩٤٨	(٣,٤٦٣)	(٦٨,٤٣٩)
صافي دخل / (خسارة) التأمين	٢١,٢٥٩	(١٦,٣٢١)	(٨٠)	٢٤,٢٢٦	٩,٣٨٧	٣٨,٤٧١
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها						(٦٥٦)
مصاريف عمومية وإدارية						(٣٤,٠٢٢)
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق						٥,٢٣٩
دخل عمولات من ودائع						٣٧٧
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						١,٩٤٨
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						١
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل						٦١
إيرادات أخرى						٥,٦١٥
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي						(٢١,٤٣٧)
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل						١٧,٠٣٤
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين						(١,٢٧٣)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل						١٥,٧٦١
الزكاة						(٤٢٤)
ضريبة الدخل						(٤١)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين						١٥,٢٩٦

١٨ - معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٠ (غير مراجعة)		
		ألف ريال سعودي	
	قطاع تأمين الافراد	قطاع تأمين المجموعات	الاجمالي
الإيرادات			
إجمالي اشتراكات مكتتبة			
أفراد	٨١,٤٥٤	-	٨١,٤٥٤
منشآت صغيرة	-	-	-
منشآت متوسطة	-	٣	٣
شركات	-	٤,٦٤٧	٤,٦٤٧
إجمالي اشتراكات مكتتبة	٨١,٤٥٤	٤,٦٥٠	٨٦,١٠٤
اشتراكات استثمارية	(٦٦,٢١٩)	-	(٦٦,٢١٩)
اشتراكات مسندة:			
اجنبي	(٥,٤٣٢)	(٢,٠٠٦)	(٧,٤٣٨)
صافي اشتراكات تأمين	٩,٨٠٣	٢,٦٤٤	١٢,٤٤٧
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	-	١٣,٢٦٨	١٣,٢٦٨
صافي اشتراكات مكتسبة	٩,٨٠٣	١٥,٩١٢	٢٥,٧١٥
إيرادات تأمين أخرى	١٨,٧٥٤	-	١٨,٧٥٤
إجمالي الإيرادات	٢٨,٥٥٧	١٥,٩١٢	٤٤,٤٦٩
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين			
إجمالي مطالبات مدفوعة	(٨٦٠)	(٦,٥٤٩)	(٧,٤٠٩)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٨١٨	٥,٥٦٩	٦,٣٨٧
صافي مطالبات مدفوعة	(٤٢)	(٩٨٠)	(١,٠٢٢)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	٢١	(٢٨٥)	(٢٦٤)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	-	(٨٩٦)	(٨٩٦)
صافي مطالبات متكبدة	(٢١)	(٢,١٦١)	(٢,١٨٢)
التغير في الاحتياطي الحسابي	٢,٥٧٥	-	٢,٥٧٥
التغير في الاحتياطيات الفنية الاخرى	(٦١٩)	-	(٦١٩)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	(٤,٤٤٧)	(٤٧)	(٤,٤٩٤)
رسوم إشراف وتفتيش	(٤٠٨)	(٢٣)	(٤٣١)
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(٢,٩٢٠)	(٢,٢٣١)	(٥,١٥١)
صافي إيرادات التأمين	٢٥,٦٣٧	١٣,٦٨١	٣٩,٣١٨
إيرادات/ (مصاريف) تشغيلية أخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها			(٦١١)
مصاريف عمومية وإدارية			(٢٠,٩٣١)
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق			٥,٩٦٦
دخل عمولات من ودائع			١١
ربح غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢٢٤
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١,٥٤٤
توزيعات ارباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٢٢٠
إيرادات أخرى			٤,٤٧٥
إجمالي مصاريف تشغيلية أخرى، بالصافي			(٩,١٠٢)
الدخل قبل الفائض، الزكاة وضريبة الدخل			٣٠,٢١٦
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٢,٦٦٤)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل			٢٧,٥٥٢
الزكاة			(٧٧٢)
ضريبة الدخل			(٨١)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين			٢٦,٦٩٩

١٩- معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
الموجودات						
النقد وما في حكمه	٨٣,١٦٨	٩١,٢٨٨	١٧٤,٤٥٦	٧٢,٥٠٠	٣٣,٥٣٢	١٠٦,٠٣٢
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	٣٠,٦٢٨	-	٣٠,٦٢٨	٢,٥٠٣	-	٢,٥٠٣
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي	٧,٩٤٠	-	٧,٩٤٠	-	-	-
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	١٦,٥٦٦	-	١٦,٥٦٦	١٧,٤٢٣	-	١٧,٤٢٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	٦٤,٩٢٥	-	٦٤,٩٢٥	٤٣,٤٨٣	-	٤٣,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٢١,٩٩٦	-	٢١,٩٩٦	١٥,١٦٤	-	١٥,١٦٤
تكاليف اقتناء وثائق مؤجلة	٤,٦٤٧	-	٤,٦٤٧	-	-	-
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات	١,٤٨٥,٣٤٩	-	١,٤٨٥,٣٤٩	١,٣٤٣,٨٢٣	-	١,٣٤٣,٨٢٣
استثمارات	١٠٤,٠٤٨	٤٩٧,٠٣٨	٦٠١,٠٨٦	٦٩,٨٤٩	٣٨١,٩٦٢	٤٥١,٨١١
مبالغ مستحقة من جهة ذات علاقة	-	٦٣,٤٣٩	٦٣,٤٣٩	-	٢٦	٢٦
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٢٢,٤٨٧	٥٤٦	٢٣,٠٣٣	٣,٧٦٠	-	٣,٧٦٠
اثاث ومعدات	٥,١٩٢	-	٥,١٩٢	١,٧٣٠	-	١,٧٣٠
موجودات غير ملموسة	٤,٢٨٢	-	٤,٢٨٢	-	-	-
حق استخدام اصول	٧,١٠١	-	٧,١٠١	-	-	-
شهرة	-	٢٣٢,٩٤٨	٢٣٢,٩٤٨	-	-	-
وديعة نظامية	-	٤٧,٠٦٦	٤٧,٠٦٦	-	٣٥,٠٠٠	٣٥,٠٠٠
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين	٦٦,٣٤٣	-	٦٦,٣٤٣	-	٣١,٦٧٤	٣١,٦٧٤
	١,٩٢٤,٦٧٢	٩٣٢,٣٢٥	٢,٨٥٦,٩٩٧	١,٥٧٠,٢٣٥	٤٨٢,١٩٤	٢,٠٥٢,٤٢٩
ناقص: استبعادات من عمليات بينية	(٦٦,٣٤٣)	-	(٦٦,٣٤٣)	-	(٣١,٦٧٤)	(٣١,٦٧٤)
إجمالي الموجودات	١,٨٥٨,٣٢٩	٩٣٢,٣٢٥	٢,٧٩٠,٦٥٤	١,٥٧٠,٢٣٥	٤٥٠,٥٢٠	٢,٠٢٠,٧٥٥

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة (تتمة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
المطلوبات						
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٧٢,٧٠١	٥٦,٤٢٠	١٢٩,١٢١	٤٣,٨٧٨	٧,٥٥٢	٥١,٤٣٠
مطلوبات الايجار	٦,٢٢٧	-	٦,٢٢٧	-	-	-
مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق	٥٥,٢٥٤	-	٥٥,٢٥٤	-	-	-
عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين	٩٧٨	-	٩٧٨	-	-	-
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	٢٢,٣١٤	-	٢٢,٣١٤	١٥,٣٠٠	-	١٥,٣٠٠
اشتراكات غير مكتسبة	٧١,٨٩٢	-	٧١,٨٩٢	٣٤,٥٣٣	-	٣٤,٥٣٣
مطالبات تحت التسوية	٥٧,٤٤٥	-	٥٧,٤٤٥	٤٩,٢٢٦	-	٤٩,٢٢٦
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١٠٧,٠٢٤	-	١٠٧,٠٢٤	١٧,٨٣٥	-	١٧,٨٣٥
احتياطي عجز أقساط التأمين	١٠,٥٩٢	-	١٠,٥٩٢	-	-	-
احتياطي وحدات	١,٤٨٩,٢٥٣	-	١,٤٨٩,٢٥٣	١,٣٤٩,٣٦٤	-	١,٣٤٩,٣٦٤
احتياطي حسابى	٥,٩٦١	-	٥,٩٦١	٩,١٦٠	-	٩,١٦٠
احتياطيات فنية اخرى	٢,١٢٧	-	٢,١٢٧	٣٢٢	-	٣٢٢
التزامات منافع الموظفين	٦,٢٨٠	-	٦,٢٨٠	٣,٥١٨	-	٣,٥١٨
زكاة وضريبة دخل مستحقة	-	٢,١١٨	٢,١١٨	-	١,٢٨٢	١,٢٨٢
مبالغ مستحقة الى جهة ذات علاقة	١٤٦	٨٣٨	٩٨٤	-	-	-
فائض من عمليات التأمين	١٦,٨٩٠	-	١٦,٨٩٠	١٥,٨٣٧	-	١٥,٨٣٧
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين / التأمين	-	٦٦,٣٤٣	٦٦,٣٤٣	٣١,٦٧٤	-	٣١,٦٧٤
	١,٩٢٥,٠٨٤	١٢٥,٧١٩	٢,٠٥٠,٨٠٣	١,٥٧٠,٦٤٧	٨,٨٣٤	١,٥٧٩,٤٨١
ناقص: استبعادات من عمليات بينية	-	(٦٦,٣٤٣)	(٦٦,٣٤٣)	(٣١,٦٧٤)	-	(٣١,٦٧٤)
إجمالي المطلوبات	١,٩٢٥,٠٨٤	٥٩,٣٧٦	١,٩٨٤,٤٦٠	١,٥٣٨,٩٧٣	٨,٨٣٤	١,٥٤٧,٨٠٧
حقوق الملكية						
رأس المال	-	٤٧٠,٦٦٤	٤٧٠,٦٦٤	-	٣٥٠,٠٠٠	٣٥٠,٠٠٠
علاوة اصدار	-	١٩٧,٢٨٦	١٩٧,٢٨٦	-	-	-
احتياطي نظامي	-	٣٨,٣٤٨	٣٨,٣٤٨	-	٣٨,٣٤٨	٣٨,٣٤٨
أرباح مبقاه	-	١٠٠,٣٠٨	١٠٠,٣٠٨	-	٨٥,٠١٢	٨٥,٠١٢
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات منافع الموظفين - عمليات التأمين	(٤١٢)	-	(٤١٢)	(٤١٢)	-	(٤١٢)
إجمالي حقوق الملكية	(٤١٢)	٨٠٦,٦٠٦	٨٠٦,١٩٤	(٤١٢)	٤٧٣,٣٦٠	٤٧٢,٩٤٨
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	١,٩٢٤,٦٧٢	٨٦٥,٩٨٢	٢,٧٩٠,٦٥٤	١,٥٣٨,٥٦١	٤٨٢,١٩٤	٢,٠٢٠,٧٥٥

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
الإيرادات						
إجمالي اشتراكات مكتتبة	٦٩,٤٧١	-	٦٩,٤٧١	٤٢,٥٤٩	-	٤٢,٥٤٩
اشتراكات استثمارية	(٣٠,٥١٥)	-	(٣٠,٥١٥)	(٣١,٧٦٩)	-	(٣١,٧٦٩)
اشتراكات مسندة:						
محلي	(١٨٩)	-	(١٨٩)	-	-	-
اجنبي	(١١,٠٧٩)	-	(١١,٠٧٩)	(٤,٠٤٢)	-	(٤,٠٤٢)
مصاريف فائض الخسارة	(٢,١٨٢)		(٢,١٨٢)	-	-	-
صافي اشتراكات مكتتبة	٢٥,٥٠٦	-	٢٥,٥٠٦	٦,٧٣٨	-	٦,٧٣٨
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	٣٧,٦٣٩	-	٣٧,٦٣٩	٦,١٨٠	-	٦,١٨٠
صافي اشتراكات مكتسبة	٦٣,١٤٥	-	٦٣,١٤٥	١٢,٩١٨	-	١٢,٩١٨
عمولات معيدي تأمين مكتسبة	٥٩٤	-	٥٩٤	-	-	-
إيرادات تأمين أخرى	٢,٧٧٥	-	٢,٧٧٥	١٠,٩٥٦	-	١٠,٩٥٦
إجمالي الإيرادات	٦٦,٥١٤	-	٦٦,٥١٤	٢٣,٨٧٤	-	٢٣,٨٧٤
تكاليف ومصاريف تأمين						
إجمالي مطالبات مدفوعة	(٦٣,٥٩٨)	-	(٦٣,٥٩٨)	(٣,٨٤٠)	-	(٣,٨٤٠)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	١٥,٩٩٥	-	١٥,٩٩٥	٣,٣٧٨	-	٣,٣٧٨
صافي مطالبات مدفوعة	(٤٧,٦٠٣)	-	(٤٧,٦٠٣)	(٤٦٢)	-	(٤٦٢)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	(٧٦٠)	-	(٧٦٠)	(٦٦)	-	(٦٦)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	٣٧	-	٣٧	(٥١٢)	-	(٥١٢)
صافي مطالبات متكبدة	(٤٨,٣٢٦)	-	(٤٨,٣٢٦)	(١٠٤٠)	-	(١٠٤٠)
التغير في الاحتياطي الحسابي	٣,٢٥٤	-	٣,٢٥٤	٣٥	-	٣٥
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	٩,٥٠٣	-	٩,٥٠٣	-	-	-
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	(٢٥٠)	-	(٢٥٠)	١٨١	-	١٨١
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	(٤,٨٨٢)	-	(٤,٨٨٢)	(١,٩٤٩)	-	(١,٩٤٩)
رسوم إشراف وتفتيش	-	-	-	(٢١٣)	-	(٢١٣)
مصاريف اكتتاب مباشرة اخرى	(١٠,٩٠٤)	-	(١٠,٩٠٤)	-	-	-
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(٥١,٦٠٥)	-	(٥١,٦٠٥)	(٢,٩٨٦)	-	(٢,٩٨٦)
صافي دخل التأمين	١٤,٩٠٩	-	١٤,٩٠٩	٢٠,٨٨٨	-	٢٠,٨٨٨
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٥١٨)	-	(٥١٨)	(٤٨٧)	-	(٤٨٧)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٨,١٨٩)	(١,٣٦٢)	(١٩,٥٥١)	(٨,٤٧٠)	(٢,٩٥٤)	(١١,٤٢٤)
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢	٢,٨٥٢	٢,٨٥٤	١١٣	٢,٨٩٠	٣,٠٠٣
دخل عمولات من ودائع	١	٣٦٩	٣٧٠	٥	-	٥
ربح / (خسارة)غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٩١	٥٤٣	٨٣٤	١١٥	(٢٦٥)	(١٥٠)
ربح / (خسارة) محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١	(٢٦)	(٢٥)	-	١,٥٤٤	١,٥٤٤
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٣٠	٣٠	-	٢٢٠	٢٢٠
إيرادات أخرى	٢,٧٦٦	٣١	٢,٧٩٧	١,٩٥٥	-	١,٩٥٥
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(١٥,٦٤٦)	٢,٤٣٧	(١٣,٢٠٩)	(٦,٧٦٩)	١,٤٣٥	(٥,٣٣٤)

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
صافي (عجز) / الفائض من العمليات	(٧٣٧)	٢,٤٣٧	١,٧٠٠	١٤,١١٩	١,٤٣٥	١٥,٥٥٤
الفائض المحول إلى المساهمين	٦٦٣	(٦٦٣)	-	(١٢,٧٠٧)	١٢,٧٠٧	-
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	(٧٤)	١,٧٧٤	١,٧٠٠	١,٤١٢	١٤,١٤٢	١٥,٥٥٤
الزكاة	-	٢٧	٢٧	-	(٣٩٣)	(٣٩٣)
ضريبة الدخل	-	٦	٦	-	(٣٦)	(٣٦)
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة	(٧٤)	١,٨٠٧	١,٧٣٣	١,٤١٢	١٣,٧١٣	١٥,١٢٥
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	-	٤٧,٠٦٦	-	-	٣٥,٠٠٠	-
ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)	-	٠,٠٣٨	-	-	٠,٣٩٢	-

ج) قائمة الدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
صافي (الخسارة) / الدخل للفترة	(٧٤)	١,٨٠٧	١,٧٣٣	١,٤١٢	١٣,٧١٣	١٥,١٢٥
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي(الخسارة) / الدخل الشامل للفترة	(٧٤)	١,٨٠٧	١,٧٣٣	١,٤١٢	١٣,٧١٣	١٥,١٢٥

- حصة فائض عمليات التأمين المقسومة في نسبة ١٠/٩٠ بين المساهمين وعمليات التأمين والمعروضة بشكل منفصل تم عرضها كمصروف في قائمة الدخل الاولية الموجزة (الايضاح ١٩ (ب) و (د)).

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
الإيرادات						
إجمالي اشتراكات مكتتبة	١١٨,٨٤٧	-	١١٨,٨٤٧	٨٦,١٠٤	-	٨٦,١٠٤
اشتراكات استثمارية	(٦٢,٩١١)	-	(٦٢,٩١١)	(٦٦,٢١٩)	-	(٦٦,٢١٩)
اشتراكات مسندة:						
محلي	(٢١٢)	-	(٢١٢)	-	-	-
اجنبي	(١٤,٥٥٤)	-	(١٤,٥٥٤)	(٧,٤٣٨)	-	(٧,٤٣٨)
مصاريف فائض الخسارة	(٣,٠٣٠)	-	(٣,٠٣٠)	-	-	-
صافي اشتراكات مكتتبة	٣٨,١٤٠	-	٣٨,١٤٠	١٢,٤٤٧	-	١٢,٤٤٧
التغير في اشتراكات غير مكتسبة، بالصافي	٥٨,٣٤٨	-	٥٨,٣٤٨	١٣,٢٦٨	-	١٣,٢٦٨
صافي اشتراكات مكتسبة	٩٦,٤٨٨	-	٩٦,٤٨٨	٢٥,٧١٥	-	٢٥,٧١٥
عمولات معيدي تأمين مكتسبة	٨٧٣	-	٨٧٣	-	-	-
إيرادات تأمين أخرى	٩,٥٤٩	-	٩,٥٤٩	١٨,٧٥٤	-	١٨,٧٥٤
إجمالي الإيرادات	١٠٦,٩١٠	-	١٠٦,٩١٠	٤٤,٤٦٩	-	٤٤,٤٦٩
تكاليف ومصاريف تأمين						
إجمالي مطالبات مدفوعة	(٨٩,٠٦٠)	-	(٨٩,٠٦٠)	(٧,٤٠٩)	-	(٧,٤٠٩)
حصة معيدي التأمين من مطالبات مدفوعة	٢١,٥٨٣	-	٢١,٥٨٣	٦,٣٨٧	-	٦,٣٨٧
صافي مطالبات مدفوعة	(٦٧,٤٧٧)	-	(٦٧,٤٧٧)	(١,٠٢٢)	-	(١,٠٢٢)
التغيرات في مطالبات تحت التسوية، بالصافي	١,١٥٩	-	١,١٥٩	(٢٦٤)	-	(٢٦٤)
التغيرات في مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، بالصافي	(٧,٥٣٨)	-	(٧,٥٣٨)	(٨٩٦)	-	(٨٩٦)
صافي مطالبات متكبدة	(٧٣,٨٥٦)	-	(٧٣,٨٥٦)	(٢,١٨٢)	-	(٢,١٨٢)
التغير في الاحتياطي الحسابي	٣,١٩٩	-	٣,١٩٩	٢,٥٧٥	-	٢,٥٧٥
التغير في احتياطي عجز أقساط التأمين	٨,٦٥٢	-	٨,٦٥٢	-	-	-
التغير في الاحتياطيات الفنية الأخرى	١٦,٧٣٩	-	١٦,٧٣٩	(٦١٩)	-	(٦١٩)
تكاليف اقتناء وثائق تأمين	(٦,٩٤٣)	-	(٦,٩٤٣)	(٤,٤٩٤)	-	(٤,٤٩٤)
رسوم إشراف وتفتيش	(٣٤٢)	-	(٣٤٢)	(٤٣١)	-	(٤٣١)
مصاريف اكتتاب مباشرة اخرى	(١٥,٨٨٨)	-	(١٥,٨٨٨)	-	-	-
إجمالي تكاليف ومصاريف التأمين	(٦٨,٤٣٩)	-	(٦٨,٤٣٩)	(٥,١٥١)	-	(٥,١٥١)
صافي دخل التأمين	٣٨,٤٧١	-	٣٨,٤٧١	٣٩,٣١٨	-	٣٩,٣١٨
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٦٥٦)	-	(٦٥٦)	(٦١١)	-	(٦١١)
مصاريف عمومية وإدارية	(٣١,٢٣٤)	(٢,٧٨٨)	(٣٤,٠٢٢)	(١٧,٠٣٩)	(٣,٨٩٢)	(٢٠,٩٣١)
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٠	٥,٢٢٩	٥,٢٣٩	٢٢٧	٥,٧٣٩	٥,٩٦٦
دخل عمولات من ودائع	٦	٣٧١	٣٧٧	١١	-	١١
ربح / (خسارة) غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٥٦٨	١,٣٨٠	١,٩٤٨	٢٦٢	(٣٨)	٢٢٤
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	١	-	١	-	١,٥٤٤	١,٥٤٤
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٦١	٦١	-	٢٢٠	٢٢٠
إيرادات أخرى	٥,٥٦٧	٤٨	٥,٦١٥	٤,٤٧٤	١	٤,٤٧٥
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٢٥,٧٣٨)	٤,٣٠١	(٢١,٤٣٧)	(١٢,٦٧٦)	٣,٥٧٤	(٩,١٠٢)

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة (تتمة)

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
صافي الفائض من العمليات	١٢,٧٣٣	٤,٣٠١	١٧,٠٣٤	٢٦,٦٤٢	٣,٥٧٤	٣٠,٢١٦
الفائض المحول إلى المساهمين	(١١,٤٦٠)	١١,٤٦٠	-	(٢٣,٩٧٨)	٢٣,٩٧٨	-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	١,٢٧٣	١٥,٧٦١	١٧,٠٣٤	٢,٦٦٤	٢٧,٥٥٢	٣٠,٢١٦
الزكاة	-	(٤٢٤)	(٤٢٤)	-	(٧٧٢)	(٧٧٢)
ضريبة الدخل	-	(٤١)	(٤١)	-	(٨١)	(٨١)
صافي الدخل للفترة	١,٢٧٣	١٥,٢٩٦	١٦,٥٦٩	٢,٦٦٤	٢٦,٦٩٩	٢٩,٣٦٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	-	٤٣,٠٤٤	-	-	٣٥,٠٠٠	-
ربحية السهم الأساسية والمخفضة للفترة (ريال سعودي)	-	٠,٣٥٥	-	-	٠,٧٦٣	-

هـ) قائمة الدخل الشامل الاخر الأولية الموجزة

فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
صافي الدخل للفترة	١,٢٧٣	١٥,٢٩٦	١٦,٥٦٩	٢,٦٦٤	٢٦,٦٩٩	٢٩,٣٦٣
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	-	-
إجمالي الدخل الشامل للفترة	١,٢٧٣	١٥,٢٩٦	١٦,٥٦٩	٢,٦٦٤	٢٦,٦٩٩	٢٩,٣٦٣

- حصة فائض عمليات التأمين المقسومة في نسبة ٩٠/١٠ بين المساهمين وعمليات التأمين والمعروضة بشكل منفصل تم عرضها كمصروف في قائمة الدخل الاولية الموجزة (الايضاح ١٩ (ب) و (د)).

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢١م**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي		ألف ريال سعودي		
الأنشطة التشغيلية						
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	١,٢٧٣	١٥,٧٦١	١٧,٠٣٤	٢,٦٦٤	٢٧,٥٥٢	٣٠,٢١٦
تعديلات للفترة:						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٦٥٦	-	٦٥٦	٦١١	-	٦١١
خسائر ناتجة من استبعاد ممتلكات ومعدات	٢٣٩	-	٢٣٩		-	-
عمولة من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	(١٠)	(٥,٢٢٩)	(٥,٢٣٩)	(٢٢٧)	(٥,٧٣٩)	(٥,٩٦٦)
(ربح) / خسارة غير محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	(٥٦٨)	(١,٣٨٠)	(١,٩٤٨)	(٢٦٢)	٣٨	(٢٢٤)
ربح محقق من استثمارات بالقيمة العادلة في قائمة الدخل	(١)	-	(١)	-	(١,٥٤٤)	(١,٥٤٤)
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	(٦١)	(٦١)	-	(٢٢٠)	(٢٢٠)
الاستهلاك والاطفاء	٢,٠٩٨	-	٢,٠٩٨	١٢٦	-	١٢٦
تكاليف تمويل مطلوبات الايجار	٩٦	-	٩٦		-	-
إلتزامات منافع الموظفين	٦٦٠	-	٦٦٠	٤٤٣	-	٤٤٣
	٤,٤٤٣	٩,٠٩١	١٣,٥٣٤	٣,٣٥٥	٢٠,٠٨٧	٢٣,٤٤٢
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اشتراكات مستحقة القبض، بالصافي	٣٠٠	-	٣٠٠	(٤,١٧٣)	-	(٤,١٧٣)
مبالغ مستحقة من معيدي التأمين، بالصافي	٣,٠٢٢	-	٣,٠٢٢	-	-	-
حصة معيدي التأمين من اشتراكات غير مكتسبة	١١,٠٨٨	-	١١,٠٨٨	٦,٧٥١	-	٦,٧٥١
اشتراكات غير مكتسبة	(٦٩,٤٣٦)	-	(٦٩,٤٣٦)	(٢٠,٠١٩)	-	(٢٠,٠١٩)
عمولات غير مكتسبة لمعيدي التأمين	(٣٧٨)	-	(٣٧٨)		-	-
تكاليف اقتناء الوثائق المؤجلة	٤,١٧١	-	٤,١٧١	-	-	-
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	١,٥٢٦	-	١,٥٢٦	(٢,٩٤٣)	-	(٢,٩٤٣)
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١,٤٤٩	-	١,٤٤٩	(٤,٢٠٥)	-	(٤,٢٠٥)
استثمارات متاحة للبيع محتفظ بها لتغطية مطلوبات مرتبطة بوحدات، بالصافي	(١٤١,٥٢٦)	-	(١٤١,٥٢٦)	٢١,٨٦٤	-	٢١,٨٦٤
مبالغ مستحقة من جهات ذات علاقة	-	(٧,١٢٢)	(٧,١٢٢)	٧٣,٧٩٦	(١١,٩٤٧)	٦١,٨٤٩
مبالغ مدفوعة مقدماً وذمم مدينة أخرى	٩,٦٠٩	٨٦٧	١٠,٤٧٦	(٢٥٠)	(١٢٣)	(٣٧٣)
مصاريف مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(١٢,٣١٧)	(١,٠١٩)	(١٣,٣٣٦)	٢,١٢٦	(٣٣٤)	١,٧٩٢
مبالغ مستحقة لوكلاء وحملة وثائق	٢٣,٨٠٧	-	٢٣,٨٠٧	-	-	-
ذمم دائنة لمعيدي التأمين	(١,١٥٩)	-	(١,١٥٩)	(٢,٦٤٢)	-	(٢,٦٤٢)
مطالبات تحت التسوية	(٢,٦٨٥)	-	(٢,٦٨٥)	٣,٢٠٧	-	٣,٢٠٧
مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	٦,٠٨٩	-	٦,٠٨٩	٥,١٠١	-	٥,١٠١
احتياطي وحدات	١٣٩,٨٨٩	-	١٣٩,٨٨٩	(٢١,١١٥)	-	(٢١,١١٥)
احتياطي حسابي	(٣,١٩٩)	-	(٣,١٩٩)	(٢,٥٧٥)	-	(٢,٥٧٥)
احتياطي عجز أقساط التأمين	(٨,٦٥٢)	-	(٨,٦٥٢)	-	-	-
احتياطيات فنية اخرى	(١٦,٧٣٩)	-	(١٦,٧٣٩)	٦١٩	-	٦١٩
مبالغ مستحقة لعمليات المساهمين	٤٩,١٧٦	-	٤٩,١٧٦	٢١,٠٨٧	-	٢١,٠٨٧
مبالغ مستحقة لعمليات التأمين	-	(٤٩,١٧٦)	(٤٩,١٧٦)	-	(٢١,٠٨٧)	(٢١,٠٨٧)
النقد (المستخدم في) / الناتج من العمليات	(١,٥٢٢)	(٤٧,٣٥٩)	(٤٨,٨٨١)	٧٩,٩٨٤	(١٣,٤٠٤)	٦٦,٥٨٠
استرداد ودائع قصيرة الأجل المكتسبة نتيجة اندماج الأعمال	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-	-	-
زيادة الوديعة النظامية	-	(١٢,٠٦٦)	(١٢,٠٦٦)	-	-	-
فائض موزع لحملة وثائق	-	(٣,٠٢٧)	(٣,٠٢٧)	-	(١,٠٥٣)	(١,٠٥٣)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(٦٣٦)	-	(٦٣٦)	(٨٢)	-	(٨٢)
توزيع الفائض على حملة الوثائق	(٢٦٠)	-	(٢٦٠)	-	-	-
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة التشغيلية	(٢,٤١٨)	(٢٤,٩٥٢)	(٢٧,٣٧٠)	٧٩,٩٠٢	(١٤,٤٥٧)	٦٥,٤٤٥

١٩ - معلومات إضافية (تتمة)

و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة (تتمة)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة) فترة				
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**٢٠٢١م**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
الأنشطة الاستثمارية						
المحصل من استثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٦,٣٨٠	١٣٦,٢٨٥	١٥٢,٦٦٥	-	٨,٠٠٠	٨,٠٠٠
المحصل من استبعاد استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٩,٩٩٩	٤٨,٤٨٦	٥٨,٤٨٥	-	١٤,٢١٥	١٤,٢١٥
شراء استثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)	-	-	-
شراء استثمارات المحتفظ بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٦٠,٠٠٠)	(١٦٨,٠٠٠)	(٢٢٨,٠٠٠)	-	(١٥,٣٢٠)	(١٥,٣٢٠)
عمولة من الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	-	٢٣,٢٤١	٢٣,٢٤١	-	٣,٦٦٤	٣,٦٦٤
توزيعات أرباح من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٦١	٦١	-	٢٢٠	٢٢٠
النقد وما في حكمه المكتسب من خلال تجميع الأعمال	٤٨,٢١٥	٩٢,٦٣٥	١٤٠,٨٥٠	-	-	-
شراء ممتلكات ومعدات	(٢٣٢)	-	(٢٣٢)	(٤٤٩)	-	(٤٤٩)
صافي النقد (المستخدم في) / المتوفر من الأنشطة الاستثمارية	١٤,٣٦٢	٨٢,٧٠٨	٩٧,٠٧٠	(٤٤٩)	١٠,٧٧٩	١٠,٣٣٠
الأنشطة التمويلية						
مطلوبات ايجار مدفوعة	(١,٢٧٦)	-	(١,٢٧٦)	-	-	-
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(١,٢٧٦)	-	(١,٢٧٦)	-	-	-
صافي (النقص) / الزيادة في النقد وما في حكمه	١٠,٦٦٨	٥٧,٧٥٦	٦٨,٤٢٤	٧٩,٤٥٣	(٣,٦٧٨)	٧٥,٧٧٥
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٧٢,٥٠٠	٣٣,٥٣٢	١٠٦,٠٣٢	١٥,٤٥٤	٤,٢٣٣	١٩,٦٨٧
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٨٣,١٦٨	٩١,٢٨٨	١٧٤,٤٥٦	٩٤,٩٠٧	٥٥٥	٩٥,٤٦٢

٢٠ - تأثير كوفيد - ١٩

أدى تفشي فيروس كورونا الجديد (كوفيد -١٩) منذ أوائل عام ٢٠٢٠م، وانتشاره في جميع أنحاء الصين ثم على مستوى العالم بما في ذلك المملكة العربية السعودية، وإعلان منظمة الصحة العالمية عن هذا الوباء، إلى فرض السلطات الحكومية الحجر الصحي وقيود السفر على مستوى العالم. ذات نطاق متفاوت. وقد أدى ذلك إلى اضطرابات كبيرة في صناعات البيع بالتجزئة والسفر والضيافة والتجارة العالمية. وقد أدى ذلك إلى انخفاض النشاط الاقتصادي وتقليل تقديرات النمو الاقتصادي المستقبلي وتسبب في تعرض الأسواق المالية العالمية لتقلبات كبيرة. في ١١ مارس ٢٠٢٠م، أعلنت منظمة الصحة العالمي أن تفشي كوفيد -١٩ جائحة عالمية تقديراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم.

وقد أثرت هذه الفاشية أيضًا على منطقة مجلس التعاون الخليجي بما في ذلك المملكة العربية السعودية. اتخذت الحكومات في جميع أنحاء العالم خطوات لاحتواء انتشار الفيروس. نفذت المملكة العربية السعودية على وجه الخصوص إغلاق الحدود، وأصدرت إرشادات للتباعد الاجتماعي وفرضت عمليات إغلاق وحظر تجول في جميع أنحاء البلاد.

٢٠- تأثير كوفيد – ١٩ (تتمة)

استجابة لانتشار فيروس كوفيد - ١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في سوق المملكة العربية السعودية، قامت إدارة الشركة بتقييم آثاره بشكل استباقي على عملياتها وقامت باتخاذ سلسلة من الإجراءات والعمليات الاستباقية والوقائية لضمان:

استجابة لانتشار فيروس كوفيد - ١٩ في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة، وما يترتب على ذلك من تعطيل للأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في سوق المملكة العربية السعودية، تعتقد إدارة الشركة أنها اتخذت الإجراءات المناسبة والكافية لمعالجة تأثير فيروس كوفيد – ١٩ بالنظر إلى وضع السيولة الحالي للشركة، فإنها تعتقد أنها ستكون قادرة على الوفاء بالتزاماتها عند حلول موعد استحقاقها لا تزال الإجراءات الوقائية التي اتخذتها الشركة في أبريل ٢٠٢٠ سارية والتي تشمل:

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع الذي تعمل فيه. و
- الحفاظ على استمرار الحفاظ على استمرار المحافظة في جميع أنحاء المملكة والحفاظ عليها.

أخذت الشركة في الاعتبار ما يلي أثناء تقييم تأثير تفشي كوفيد - ١٩:

الأصول المالية

أجرت الشركة تقييمًا وفقًا لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلًا ماليًا أو مجموعة من الموجودات المالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. وتشمل هذه العوامل، الصعوبات المالية الكبيرة للمُصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المُصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وما الى ذلك. في حالة الصكوك المصنفة على أنها محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق، قامت الشركة بإجراء تقييم لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير في القيمة العادلة للأصول المالية إلى ما دون تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن له أي آثار مادية على نتائج الشركة للسنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر المتغيرة والمتطورة التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي والمنطقة والمستوى المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند الاقتضاء. بناءً على المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية التي تأثرت بشكل كبير بجائحة كوفيد – ١٩:

- النقل
- البناء
- الترفيه
- الاغذية
- الخطوط الجوية
- شركات الشحن
- الفنادق

مخاطر السيولة

تدرك الشركة الحاجة إلى التركيز عن كثب على إدارة السيولة خلال هذه الفترة، وقد عززت مراقبتها لاحتياجات السيولة الحالية بالإضافة إلى الوباء بأكمله. تقوم الشركة بانتظام بمراجعة وتحديث توقعات السيولة بناءً على رصيد السيولة الفردي بالإضافة إلى التطور المستمر للعوامل الاقتصادية الخارجية.

المطالبات

إن مخصص المطالبات المتكبدة وغير المبلغ عنها، هو تقدير للمطالبات التي من المتوقع الإبلاغ عنها لاحقًا لتاريخ قائمة المركز المالي، والتي حدث فيها الحدث المؤمن عليه قبل تاريخ قائمة المركز المالي. قامت الشركة بتعيين خبير اكتواري مؤهل يدعم مراجعة وتقديم التوصيات فيما يتعلق بالمطالبات النهائية المتوقعة واحتياطيات المطالبات المرتبطة بها. قامت الشركة بتسجيل الاحتياطيات بناءً على توصية الخبير الاكتواري المعين والذي هو حاليًا خارجي ومستقل عن الشركة. تم استخدام مجموعة من الأساليب من قبل الخبير الاكتواري المعين لتحديد هذه المطالبات.

نظرت إدارة الشركة بمشاركة الخبير الاكتواري المعين على النحو الواجب في تأثير سجل التاريخي للمطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية اعتباراً من ٣٠ يونيو ٢٠٢١م لاختبار كفاية الالتزام. على الرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتياطيات الاكتوارية لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث أن معدل الوفيات الإجمالي بسبب كوفيد – ١٩ في المملكة العربية السعودية منخفض للغاية.

٢٠ - تأثير كوفيد – ١٩ (تتمة)

- **الاحتياطات الفنية الطبية**

بناءً على تقييم الإدارة، تعتقد الإدارة أن قرار الحكومة بتحمل تكاليف العلاج الطبي لكل من المواطنين السعوديين والوافدين قد ساعد في الحد من أي تأثير غير مواتٍ. خلال الإغلاق، شهدت شركة سوليدرتي السعودية للتكافل المستحوذ عليها ("سوليدرتي") انخفاضًا في المطالبات الطبية المبلغ عنها (مطالبات العلاج الاختيارية وغير المزمنة بشكل رئيسي) مما أدى إلى انخفاض المطالبات. ومع ذلك، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، شهدت سوليدرتي ارتفاعًا في المطالبات بما يتماشى مع توقعات إدارة سوليدرتي.

أصدر مجلس التأمين الصحي التعاوني التعميم رقم ٨٩٥ بتاريخ ١٧ ديسمبر ٢٠٢٠ بشأن الإجراءات والبروتوكولات والأسعار المتعلقة بتطبيق المادة ١١. باتباع هذه الإجراءات، ستتمكن المرافق الحكومية الآن من إصدار فاتورة لشركات التأمين مقابل المطالبات المتكبدة لبعض عناصر السكان المؤمن عليهم. وفقًا لتعليمات مجلس التأمين الصحي التعاوني، ستغطي البروتوكولات والإجراءات الجديدة جميع الوثائق الجديدة والمتجددة اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١. علاوة على ذلك، سيغطي هذا أيضًا جميع حالات الطوارئ لجميع الوثائق السارية اعتبارًا من ١ يناير ٢٠٢١.

منذ أن استحوذت الشركة على سوليدرتي (إيضاح ٤)، نظرت إدارة الشركة بالاشتراك مع الخبير الاكتواري المعين على النحو الواجب في تأثير الزيادة في المطالبات الطبية لشركة سوليدرتي في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية لاختبار كفاية التزامها كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م. بناءً على النتائج، قامت الشركة بتسجيل مبلغ ١٠,١٥ مليون ريال سعودي كاحتياطي عجز أقساط التأمين.

- **الاحتياطات الفنية للمركبات**

استجابة لوباء كوفيد -١٩، أصدرت ساما التعميم ١٨٩ ("التعميم") بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٠م إلى جميع شركات التأمين في المملكة العربية السعودية. حيث أصدر في التعميم تعليمات لشركات التأمين لتمديد فترة صلاحية جميع بوالص التأمين على المركبات بالتجزئة الحالية لمدة شهرين إضافيين بالإضافة إلى توفير تغطية إضافية لمدة شهرين لجميع سياسات المركبات بالتجزئة الجديدة المكتوبة في غضون شهر واحد من هذا التعميم. أجرى الخبير الاكتواري للشركة اختبار كفاية الالتزام باستخدام التقديرات الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية بموجب عقود التأمين الخاصة بها على مستوى مجزأ لخط أعمال السيارات ولم يتم تسجيل أي التزام كاحتياطي عجز أقساط التأمين اعتبارًا من ٣٠ يونيو ٢٠٢١.

بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد – ١٩ لم يكن له أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م. كما هو الحال مع أي تقدير، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام هامة وبسرعة تطور الوضع والشكوك المحيطة بمدة وشدة الوباء، وبالتالي، قد تختلف النتائج الفعلية عن تلك المتوقعة. إن تأثير هذه البيئة الاقتصادية غير المؤكدة هو تقديري، وسوف تستمر الشركة في إعادة تقييم وضعها والأثر المرتبط بها بشكل منتظم.

٢١ اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ١٥ أغسطس ٢٠٢١م (الموافق ٧ محرم ١٤٤٣هـ).