شركة سلامة للتأمين التعاوني

(شركة مساهمة سعودية)

القوائم المالية الأولية الموجزة (غير المراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
القوائم المالية الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

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

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

ص.ب ١٥٦٥١
جدة - ٢١٤٥٤
المملكة العربية السعودية

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
للاستشارات المهنية
عضو كرو الدولية
صندوق بريد ١٠٥٠٤ الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين حول فحص القوائم المالية الأولية الموجزة

إلى السادة المساهمين
شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

المقدمة

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة **لشركة سلامة للتأمين التعاوني** (شركة مساهمة سعودية) ("الشركة") كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، والقوائم الأولية الموجزة للدخل والدخل الشامل لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والقوائم الأولية الموجزة للتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ والإيضاحات التفسيرية التي تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة. إن الإدارة هي المسؤولة 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 نتيجة فحص حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناء على فحصنا.

نطاق الفحص

تم فحصنا وفقا للمعيار الدولي الخاص بارتباطات الفحص رقم (٢٤١٠)، "فحص المعلومات المالية الأولية المنفذ من قبل المراجع المستقل للمنشأة" المعتمد في المملكة العربية السعودية. ويشتمل فحص هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بصورة أساسية على توجيه استفسارات إلى الأشخاص المسؤولين عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية وإجراءات فحص أخرى. يعد الفحص أقل نطاقا بشكل جوهري من عملية المراجعة التي تتم وفقاً للمعايير الدولية للمراجعة المعتمدة بالمملكة العربية السعودية وبالتالي فإنه لا يمكننا من الحصول على تأكيد حول جميع الأمور الهامة التي يمكن تحديدها أثناء القيام بأعمال المراجعة. وبناء عليه فإننا لا نبدي رأي مراجعة.

استنتاج

بناءً على مراجعتنا ، لم يلفت انتباهنا شيء يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها ، من جميع النواحي الجوهرية ، وفقًا لمعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٤ المعتمد في المملكة العربية السعودية.

أمر أخر

نلفت الانتباه إلى إيضاح ٣ (ج) في القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة، والذي يشير إلى أن الشركة قد تكبدت خسائر متراكمة بلغت ٢٢٨,٦٦ مليون ريال سعودي تمثل ٩١,٤٧٪ من رأس مالها (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١٥٨,٧٧ مليون ريال سعودي تمثل ٦٣,٥١٪ من رأس مالها). بلغت الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م تمثل ٨١,٤٥٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٧٣,٥٢٪). لاحقًا للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، في ١٦ أغسطس ٢٠٢٢م، بناءً على توصية مجلس الإدارة، وافق مساهمو الشركة في اجتماع عام غير عادي على تخفيض أسهم رأس المال خلال إطفاء الخسائر المتراكمة قدرها ١٥٠ مليون ريال سعودي واستخدام كامل رصيد الاحتياطي النظامي البالغ ٥ مليون ريال سعودي. بالاضافة إلى ذلك ، في ١٦ أغسطس ٢٠٢٢م ، أوصى مجلس الإدارة بزيادة أسهم رأس المال من خلال طرح حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون ريال سعودي. كما هو مذكور في إيضاح ٣ (ج)، وتشير هذه الأحداث أو الظروف إلى وجود عدم التأكد جوهري ذات العلاقة بالاستمرارية قد تثير شكاً حول قدرة الشركة على البقاء كمنشأه مستمرة. لم يتم تعديل رأينا فيما يتعلق بهذا الأمر.

عن العظم والسديري وآل الشيخ
وشركاؤهم للاستشارات المهنية

عبدالله محمد العظم
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٣٣٥

العظم و السديري و آل الشيخ وشركاؤهم
للإستشارات المهنية - عضو كرو الدولية
C.R. 1010466353

Al Azem , Al Sudairy , Al shaikh & Partners
For Professional Consulting - M.C.Global

عن البسام وشركاؤه
محاسبون قانونيون

احمد عبدالمجيد مهندس
محاسب قانوني
ترخيص رقم ٤٧٧

C.R.1010385804
license 520/11/323
Al-Bassam & Co.
Certified Public Accountants

١ صفر ١٤٤٤هـ
الموافق ٢٨ اغسطس ٢٠٢٢م
جدة، المملكة العربية السعودية

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة المركز المالي الأولية الموجزة
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

	إيضاح	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)
		الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
الموجودات			
النقد وما في حكمه	٤ (أ)	١٤٥,٣٦٤	١٢٤,٠١٦
ودائع لأجل	٤ (ب)	١٦٧,٤٨٤	٩٧,٠٠٠
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، بالصافي	٥	٧٨,٢١٦	٥٤,٦٧٢
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٢-٧	٣١,٧٧٣	٢٥,٥٥٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	١-٧	٤٤,٧٤٢	١٩,٩٧٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١-٧	١٣,١٠٩	١٣,٨٦٦
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة		٣٧,٣٨٤	٢٧,٧٠٧
استثمارات	٦	٩٧,٠٢٦	١٦٨,٤٥٣
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	٨	٢٢,٦١٣	١٩,١٥٤
حق استخدام أصول، بالصافي		١٧,٠٠٤	١٨,٢٣١
ممتلكات ومعدات، بالصافي		٥,٩٦٢	٤,١٠٧
موجودات غير ملموسة، بالصافي		١,١٧٢	٤١٨
وديعة نظامية	٩	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
عمولة مستحقة على وديعة نظامية	٩	٤,١٩٢	٣,٨٨٧
إجمالي الموجودات		٧٠٣,٥٤١	٦١٤,٥٤١
المطلوبات			
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين		١١,٥٢٦	١١,٤٢١
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى		٥١,٩٥٢	٣٥,٩٨٢
التزامات الايجار		١٦,٩٣٦	٢٠,٣٣٥
ذمم معيدي تأمين دائنة		٢,٤٦٨	٩٨٤
أقساط تأمين غير مكتسبة	٢-٧	٣١٩,٦٨٨	٢٢٨,٨٣٠
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة		٤,٩٢٣	٤,٣٥١
مطالبات تحت التسوية	١-٧	٦٣,٣٦٧	٢٢,٨٥٩
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١-٧	١٢٣,٤٦٣	١٢٣,٨٨٣
إحتياطي عجز أقساط تأمين	١-٧	١٥,٧٣١	٦,٧٠٠
احتياطيات فنية أخرى	١-٧	١١,١٩٧	٧,٨٩٢
إلتزامات منافع الموظفين		٥,٤٧٣	٧,٨٩٥
توزيع فائض مستحق		١٥,٤٠٩	١٥,٤٠٩
مخصص الزكاة		٣٠,٦٢٩	٢٧,٦٢٩
عمولات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي	٩	٤,١٩٢	٣,٨٨٧
إجمالي المطلوبات		٦٧٦,٩٥٤	٥١٨,٠٥٧
حقوق المساهمين			
رأس المال	١٥	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي		٥,٠٠٣	٥,٠٠٣
خسائر متراكمة		(٢٢٨,٦٦٤)	(١٥٨,٧٦٧)
إجمالي حقوق المساهمين		٢٦,٣٣٩	٩٦,٢٣٦
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين		٢٤٨	٢٤٨
إجمالي حقوق الملكية		٢٦,٥٨٧	٩٦,٤٨٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية		٧٠٣,٥٤١	٦١٤,٥٤١
التعهدات والإلتزامات المحتملة	١٠	١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠

الرئيس التنفيذي | المدير المالي | رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة الدخل الأولية الموجزة (غير مراجعة)
لفترتي الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٢٠٢١م (غير مراجعة) معدلة	٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٢٠٢١م (غير مراجعة) معدلة
	الف ريال سعودي			
الإيرادات				
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٩٢,٧٧٩	١١٧,٠٥٩	٣٣٩,٨٢٩	٢٣٥,٢٩٥
أقساط إعادة التامين المسندة				
- محلي	(١٩٥)	(١,٨٨١)	(٤٩٠)	(٢,١٨٣)
- أجنبي	(١٨,٣٥٤)	(١٠,١٧٣)	(٣٣,٤٣٤)	(٢٣,٥١٥)
	(١٨,٥٤٩)	(١٢,٠٥٤)	(٣٣,٩٢٤)	(٢٥,٦٩٨)
مصاريف فائض الخسارة				
- محلي	(٣١)	(١,٣٠١)	(١٦٤)	(١,١٤٨)
- أجنبي	(١,٦٦٤)	(١,٣٢٦)	(٣,٥١٤)	(٧٩٢)
	(١,٦٩٥)	(٢,٦٢٧)	(٣,٦٧٨)	(١,٩٤٠)
صافي أقساط التامين المكتتبة	١٧٢,٥٣٥	١٠٢,٣٧٨	٣٠٢,٢٢٧	٢٠٧,٦٥٧
التغيرات في أقساط التامين غير المكتسبة، صافي	(٥٦,٥٢٥)	(١,٧١٦)	(٨٤,٦٤٠)	(٨,٢٥١)
صافي أقساط التامين المكتسبة	١١٦,٠١٠	١٠٠,٦٦٢	٢١٧,٥٨٧	١٩٩,٤٠٦
عمولات إعادة تأمين مكتسبة	٢,٤٢٨	١,٩٢٥	٤,٦٨١	٤,٠٣٩
إيرادات / (خسارة) اكتتاب أخرى	١,٢٥٦	(٣٦)	١,٦٠١	٣٠
إجمالي الإيرادات	١١٩,٦٩٤	١٠٢,٥٥١	٢٢٣,٨٦٩	٢٠٣,٤٧٥
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	١١٣,٣٢٩	٨٨,٦٧١	٢٠٦,٩٠١	١٦٩,١٥٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٠,٣٤٨)	(١١,٢٣٨)	(١٩,٧٧٧)	(١٨,٤٠٦)
صافي المطالبات المدفوعة	١٠٢,٩٨١	٧٧,٤٣٣	١٨٧,١٢٤	١٥٠,٧٤٤
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	١٣,٨٣٦	(١١,٠٢٠)	١٥,٧٤٠	(٥,٤٣٣)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، بالصافي	٨,٠٥١	٣,٢٩٩	٣٣٨	(٩,٨١٧)
صافي المطالبات المتكبدة	١٢٤,٨٦٨	٦٩,٧١٢	٢٠٣,٢٠٢	١٣٥,٤٩٤
التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين	٨,٦١٤	-	٩,٠٣١	-
التغير في احتياطيات فنية أخرى	١,٨٣٧	(١,٥٦٣)	٣,٣٠٦	٢,٦٠٠
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	٧,٥٠٥	٤,٥٧٧	١٣,٠٦١	١٠,٦٨٠
مصاريف اكتتاب أخرى	١٧,٨١٣	١٢,٦٣٠	٣٢,٣٨٥	٢١,١٩٤
إجمالي تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٦٠,٦٣٧	٨٥,٣٥٦	٢٦٠,٩٨٥	١٦٩,٩٦٨
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	(٤٠,٩٤٣)	١٧,١٩٥	(٣٧,١١٦)	٣٣,٥٠٧

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

	إيضاح	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
		٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٢٠٢١م (غير مراجعة) (معدلة)	٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٢٠٢١م (غير مراجعة) (معدلة)
		الف ريال سعودي			
(مصروفات) / إيرادات تشغيلية أخرى					
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٥	(٢,٢٨٧)	(٣٦٧)	(٣,٩٣٧)	(١,١٧٢)
مصاريف عمومية وإدارية		(١٩,٩٤٢)	(٢١,٠٣٧)	(٣٧,٣٦٨)	(٤١,٢٨٩)
(خسارة) / أرباح محققة من استثمارات	٦ (أ)	(٤٢)	-	٥,٨٥٧	١,٠٦١
عمولات من استثمارت محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق		٥١٣	-	١,٠٠٠	-
إيرادات الاستثمارات		٢,٦٢٩	٢,٠٨٨	٤,٦٩١	٢,٠٨٨
إطفاء المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق		-	٣٣٥	-	٣٣٥
(خسارة) / أرباح غير محققة من استثمارات	٦ (أ)	-	١,٨١٨	(٢٧)	٥,٥٣٧
إيرادات أخرى		-	٤٨	٣	٧٧
إجمالي مصروفات تشغيلية أخرى		(١٩,١٢٩)	(١٧,١١٥)	(٢٩,٧٨١)	(٣٣,٣٦٣)
(الخسارة) / الدخل قبل الفائض والزكاة		(٦٠,٠٧٢)	٨٠	(٦٦,٨٩٧)	١٤٤
الدخل العائد إلى عمليات التأمين		-	-	-	-
(الخسارة) / الدخل للفترة العائد إلى المساهمين قبل الزكاة		(٦٠,٠٧٢)	٨٠	(٦٦,٨٩٧)	١٤٤
الزكاة	١٤	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
صافي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين		(٦١,٥٧٢)	(١,٤٢٠)	(٦٩,٨٩٧)	(٢,٨٥٦)
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآف الاسهم)		٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم الواحد)	١٦	(٢,٤٦)	(٠,٠٦)	(٢,٨٠)	(٠,١١)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو		فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٢٠٢١م (غير مراجعة) (معدلة)	٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٢٠٢١م (غير مراجعة) (معدلة)
	الف ريال سعودي			
صافي الخسارة للفترة العائد إلى المساهمين	(٦١,٥٧٢)	(١,٤٢٠)	(٦٩,٨٩٧)	(٢,٨٥٦)
الخسارة الشاملة الأخرى:				
بنود لم يتم إعادة تصنيفها لاحقا الى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة				
(خسارة) / أرباح إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	(٦١,٥٧٢)	(١,٤٢٠)	(٦٩,٨٩٧)	(٢,٨٥٦)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

٢٠٢٢م	رأس المال الف ريال سعودي	الاحتياطي النظامي الف ريال سعودي	خسائر متراكمة الف ريال سعودي	إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين الف ريال سعودي	إجمالي حقوق الملكية الف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)	٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٣	(١٥٨,٧٦٧)	٢٤٨	٩٦,٤٨٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة:					
صافي الخسارة للفترة - العائد إلى المساهمين	-	-	(٦٩,٨٩٧)	-	(٦٩,٨٩٧)
الدخل / (خسارة) الشاملة الأخر	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	-	(٦٩,٨٩٧)	-	(٦٩,٨٩٧)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٣	(٢٢٨,٦٦٤)	٢٤٨	٢٦,٥٨٧

٢٠٢١م	رأس المال الف ريال سعودي	الاحتياطي النظامي الف ريال سعودي	خسائر متراكمة الف ريال سعودي	إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة - المتعلقة بعمليات التأمين الف ريال سعودي	إجمالي حقوق الملكية الف ريال سعودي
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) - معدلة	٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٣	(٤٦,٣٥٧)	(٥٢)	٢٠٨,٥٩٤
إجمالي الدخل الشامل للفترة:					
صافي الخسارة للفترة - العائد إلى المساهمين	-	-	(٢,٨٥٦)	-	(٢,٨٥٦)
الدخل / (خسارة) الشاملة الأخر	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	-	(٢,٨٥٦)	-	(٢,٨٥٦)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) – معدلة	٢٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٣	(٤٩,٢١٣)	(٥٢)	٢٠٥,٧٣٨

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

شركة سلامة للتأمين التعاوني
(شركة مساهمة سعودية)
قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة
لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٢٠٢١م (غير مراجعة) (معدلة)
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية		
(خسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة	(٦٦,٨٩٧)	١٤٤
التعديلات للبنود غير النقدية:		
إستهلاك ممتلكات ومعدات	١,٤٦١	١,٨٨٠
إطفاء الموجودات غير الملموسة	٨٦	٢,٠٨٤
استهلاك حق استخدام الاصول	١,٢٢٧	١,٧٩١
تكاليف تمويل عن التزامات الايجار	٢٩٠	٥٥٤
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحاق	-	(٣٣٥)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٣,٩٣٧	١,١٧٢
خسائر/ (أرباح) غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل	٢٧	(٥,٥٣٧)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٥,٨٥٧)	(٩٨٦)
منافع الموظفين	(٦٤٧)	-
	(٦٦,٣٧٣)	٧٦٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة	(٢٧,٤٨١)	(٣,٢٤٨)
حصة معيدي التأمين من الأقساط غير المكتسبة	(٦,٢١٨)	(١,٥٤٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٢٤,٧٦٧)	٥,٥٧٣
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٧٥٧	٢٢٨
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	(٩,٦٧٧)	(٥,٨٤٤)
مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى	(٣,٤٥٩)	٤,٧١٤
عمولة مستحقة على وديعة نظامية	(٣٠٥)	(٩١)
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	١٠٥	(٣,٨٨٣)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٥,٩٧٠	٩,٣٣٣
ذمم معيدي تأمين دائنة	١,٤٨٤	(٣,٠٤٣)
أقساط تأمين غير مكتسبة	٩٠,٨٥٨	٩,٧٩٤
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	٥٧٢	٢٠٩
مطالبات تحت التسوية	٤٠,٥٠٨	(١١,٠٠٥)
مطالبات متكبدة غير المبلغ عنها	(٤٢٠)	(١٠,٠٤٥)
احتياطي عجز أقساط تأمين	٩,٠٣١	-
احتياطيات فنية أخرى	٣,٣٠٥	٢,٦٠٠
عمولات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي	٣٠٥	٩١
	٢٤,١٩٥	(٥,٣٩٢)
الزكاة المدفوعة	-	(٧,٢٨٨)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(١,٧٧٥)	(٤٨٧)
صافي النقد الناتج من / (المستخدم في) الأنشطة التشغيلية	٢٢,٤٢٠	(١٣,١٦٧)

الرئيس التنفيذي

المدير المالي

رئيس مجلس الإدارة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو	
	٢٠٢٢م (غير مراجعة)	٢٠٢١م (غير مراجعة) (معدلة)
	الف ريال سعودي	الف ريال سعودي
التدفقات النقدية من الأنشطة الإستثمارية		
شراء استثمارات	(٣,٨٨٧)	(٢,٠٦٧)
المحصل من بيع استثمارات	٧٦,١٦١	٥,٨٠٠
إستثمار في ودائع أجلة	(١٧٢,١٩٠)	(١٠٠,٠٠٠)
المحصل من استحقاق ودائع لأجل	١٠١,٧٠٦	١٥٢,٠١٣
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحاق	-	(٥٠,٠٠٠)
المحصل من استثمارت محتفظ بها حتى تاريخ الاستحاق	٤,٩٨٣	-
شراء ممتلكات ومعدات	(٣,٣١٦)	(٢٤٨)
شراء موجودات غير ملموسة	(٨٤٠)	(٤,٠٥٠)
صافي النقد الناتج من الأنشطة الاستثمارية	٢,٦١٧	١,٤٤٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية		
التزامات الإيجار المدفوعة	(٣,٦٨٩)	(٣٣٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التمويلية	(٣,٦٨٩)	(٣٣٨)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	٢١,٣٤٨	(١٢,٠٥٧)
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	١٢٤,٠١٦	١٥٩,٢٤٦
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	١٤٥,٣٦٤	١٤٧,١٨٩

رئيس مجلس الإدارة

المدير المالي

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من (١) الى (٢٢) جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة

١ - عام

شركة سلامة للتأمين التعاوني ("الشركة")، شركة مساهمة سعودية، مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب قرار وزارة التجارة والصناعة رقم ١١٢١/ ق بتاريخ ٢٩ ربيع الثاني ١٤٢٨هـ (الموافق ١٦ مايو ٢٠٠٧م). إن الشركة مسجلة بمدينة جدة بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٦٩٦٦١ بتاريخ ٦ جمادى الأول ١٤٢٨هـ (الموافق ٢٣ مايو ٢٠٠٧م).

عنوان الشركة المسجل هو:
برج سلامة،
طريق المدينة
صندوق بريد ٤٠٢٠،
جدة ٢١٤٩١،
المملكة العربية السعودية.

إن أهداف الشركة ممارسة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. تم ادراج الشركة في سوق المال السعودي "تداول" في ٢٣ مايو ٢٠٠٧م. بدأت الشركة مزاولة أعمالها في ١ يناير ٢٠٠٨م. الشركة مملوكة بالكامل من قبل الطرح العام ومن مساهمين سعوديين.

٢ - أسس الإعداد

أ. أسس العرض

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في وللفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي رقم (٣٤) - "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية والمعايير والإصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمراجعين والمحاسبين.

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة على أساس مبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية ، باستثناء قياس الاستثمارات (ماعدا الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق) بقيمتها العادلة، والتزامات منافع الموظفين التي يتم تقييمها باستخدام طريقة وحدة الائتمان المتوقعة.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية الموجزة على اساس السيولة. باستثناء الممتلكات والمعدات وأصول حق الاستخدام وموجودات غير ملموسة والتزامات منافع الموظفين والتزامات الايجار والوديعة النظامية ومكافآت نهاية الخدمة والمطالبات تحت التسوية والمطالبات المتكبدة وغيرالمبلغ عنها والاحتياطات الفنية الأخرى، أما جميع الموجودات والمطلوبات الأخرى فهي ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم ينص على خلاف ذلك.

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية (اللائحة التنفيذية)، فإنه يتعين على الشركة أن تحتفظ بدفاتر حسابات مستقلة لكل من "عمليات التأمين" و"عمليات المساهمين". يتم تسجيل الموجودات والمطلوبات والإيرادات والمصروفات العائدة بشكل واضح لأي من هذه العمليات في الحسابات الخاصة (أنظر إيضاح ١٩).

لا تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة جميع المعلومات والإفصاحات المطلوبة للقوائم المالية السنوية بالكامل، و يجب أن تقرأ جنباً إلى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

لا يمكن إعتبار القوائم المالية الأولية الموجزة مؤشراً للنتائج المتوقعة للسنة المالية ككل.

تم عرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي وقد تم تقريبه لأقرب ألف ما لم يذكر غير ذلك.

ب. الأحكام الهامة والتقديرات المحاسبية والافتراضات

يتطلب اعداد القوائم المالية الأولية الموجزة القيام باجتهادات وتقديرات وافتراضات من قبل الإدارة والتي تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية والمبالغ المصرح عنها فيما يتعلق بالموجودات والمطلوبات والايرادات والمصاريف المسجلة، قد تختلف النتائج الفعلية عن هذه التقديرات.

وفي إطار إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الأحكام الجوهرية التي اتبعتها الإدارة في تطبيق السياسات المحاسبية للشركة والمصادر الرئيسية لعدم التيقن من التقديرات والتي تتضمن سياسات إدارة المخاطر هي نفس السياسات المطبقة في القوائم المالية السنوية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. ومع ذلك، قامت الشركة بمراجعة المصادر الرئيسية لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الإفصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة على خلفية جائحة كورونا. إن الإدارة غير قادرة في الوقت الحالي على تحديد مقدار عدم اليقين في التقديرات بشكل معقول كما هو مبين في إيضاح (١٩) حول القوائم المالية الأولية الموجزة. ستستمر الإدارة في تقييم الوضع، وعكس أي تغييرات مطلوبة في فترات إعداد التقارير المستقبلية.

٢ - أسس الإعداد (تتمة)

ج. موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية قد تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣ - السياسات المحاسبية الهامة

إن السياسات المحاسبية المستخدمة في إعداد هذه القوائم المالية الموجزة لا تختلف عن السياسات المحاسبية للقوائم المالية الصادرة للسنة المالية كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م. بناءً على تطبيق التعديلات على المعايير الحالية وفي ضوء الوضع والبيئية الاقتصادية الحالية، فإن السياسيات المحاسبية التالية قابله للتطبيق اعتباراً من ١ يناير ٢٠٢٢م لتحل محل او تعدل او تضف الى السياسات المحاسبية المحددة في القوائم المالية السنوية لعام ٢٠٢١م.

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

فيما يلي موجز عن المعايير الدولية للتقارير المالية الجديدة الأخرى والتعديلات على المعايير الدولية للتقارير المالية ، والتي تسري للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢. لقد اختارت الشركة عدم التطبيق المبكر لهذه الإصدارات حيث أن ليس لها تأثير كبير على القوائم المالية للشركة.

المعايير/التفسيرات / التعديلات	***الوصف***	***تاريخ السريان***
تعديل على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، "عقود الإيجار" ، امتيازات الإيجار المتعلقة بفيروس كوفيد ١٩ - تمديد المنفعة العملية	نتيجة لوباء فيروس كوفيد ١٩ ، ربما تم منح امتيازات الإيجار للمستأجرين. في مايو ٢٠٢٠ ، نشر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلاً على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ يوفر وسيلة عملية اختيارية للمستأجرين لتقييم ما إذا كان امتياز الإيجار المتعلق بفيروس كوفيد ١٩ هو تعديل لعقد الإيجار.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ أبريل ٢٠٢١.
عدد من التعديلات ضيقة النطاق على المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ ومعايير المحاسبية الدولية ١٦ و ٣٧ وبعض التحسينات السنوية على المعايير الدولية للتقارير المالية ١ و ٩ و ١٦ والمعيار المحاسبي الدولي ٤١.	التعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ ، "اندماج الأعمال" تُحدِّث مرجعًا في المعيار الدولي للتقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي للتقارير المالية دون تغيير المتطلبات المحاسبية اندماج الأعمال. التعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والمنشآت والمعدات" تمنع الشركة من الخصم من تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المبالغ المستلمة من بيع الأصناف المنتجة بينما تقوم الشركة بإعداد الأصل للاستخدام المقصود. وبدلاً من ذلك ، ستعترف الشركة بعائدات المبيعات هذه والتكاليف ذات الصلة في قائمة الدخل تحدد التعديلات على معيار المحاسبة الدولي ٣٧ ، "المخصصات والمطلوبات الطارئة والأصول المحتملة" التكاليف التي تتضمنها الشركة عند تقييم ما إذا كان العقد سيتسبب في خسارة. تُدخل التحسينات السنوية تعديلات طفيفة على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١ ، "اعتماد المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية للمرة الأولى" ، ومعيار المحاسبة الدولي ٤١ ، "الزراعة" والأمثلة المصاحبة للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ ، "عقود الإيجار".	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٢

٣ - السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة التي لم تدخل حيز التنفيذ حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتتضمن هذه القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة تطبيقها في تاريخ قادم. وتعتزم الشركة اعتماد هذه المعايير عندما تصبح سارية المفعول.

المعيار/ التفسير / التعديلات	***الوصف***	***تاريخ السريان***
تعديلات على معيار المحاسبة الدولي ١ ، عرض البيانات المالية ، على تصنيف المطلوبات	توضح هذه التعديلات محددة النطاق على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض البيانات المالية" ، أن المطلوبات مصنفة على أنها متداولة أو غير متداولة ، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير. لا يتأثر التصنيف بتوقعات الشركة أو الأحداث التي تلت تاريخ التقرير (على سبيل المثال ، استلام تنازل أو خرق للعهد). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلى "تسوية" التزام.	مؤجل حتى الفترات المحاسبية التي لا تبدأ قبل ١ يناير ٢٠٢٤
تعديلات محددة النطاق على معيار المحاسبة الدولي ١ ، وبيان ممارسة المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية ٢ ، ومعيار المحاسبة الدولي ٨	هدف التعديلات إلى تحسين إفصاحات السياسة المحاسبية ومساعدة مستخدمي البيانات المالية على التمييز بين التغيرات في التقديرات المحاسبية والتغييرات في السياسات المحاسبية.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
تعديل على معيار المحاسبة الدولي رقم ١٢ - الضريبة المؤجلة المتعلقة بالموجودات والمطلوبات الناشئة من معاملة واحدة	تتطلب هذه التعديلات من الشركات الاعتراف بالضريبة المؤجلة على المعاملات التي ، عند الاعتراف الأولي ، تؤدي إلى مبالغ متساوية من الفروق المؤقتة الخاضعة للخصم والخاضعة للضريبة.	الفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧	عقود التأمين	انظر الايضاح ادناه
المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٩	الأدوات المالية	انظر الايضاح ادناه

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

نظرة عامة

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

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

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

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقاً للمعايير ذات الصلة (المعايير الدولي للتقارير المالية رقم (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٥).

القياس

وعلى النقيض من متطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) الذي يسمح للمؤمن عليهم الاستمرار في استخدام السياسات المحاسبية لأغراض القياس القائمة قبل شهر يناير ٢٠١٥م، يقدم المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) نماذج القياس المختلفة التالية :

يستند النموذج العام إلى "العناصر التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:
- التقديرات المرجحة المحتملة، للتدفقات النقدية المستقبلية،
- التعديل الذي يعكس القيمة الوقتية للمال (أي الخصم) والمخاطر المالية المرتبطة بهذه التدفقات النقدية المستقبلية،
- تعديل المخاطر المتعلقة بالمخاطر غير المالية.

ب) هامش الخدمات التعاقدية: يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المحقق لمجموعة عقود التأمين، ويتم إدراجه حالما تقوم المنشأة بتقديم خدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد. يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ – (تتمة)

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

القياس

التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة عقود التأمين لتشمل كل من:

- التزام التغطية المتبقي الذي يتكون من استيفاء التدفقات النقدية المتعلقة بالخدمات المستقبلية وهامش الخدمات التعاقدية لمجموعة عقود التأمين في ذلك التاريخ.
- التزام المطالبات المتكبدة الذي يتم قياسه كتدفقات نقدية محققه متعلقه 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 أن يكون بالسالب، وبالتالي يتم إدراج التغيرات في التدفقات النقدية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقي في الربح أو الخسارة. تضاف الفائدة على الهامش الخدمات التعاقدية بمعدلات ثابتة عند الاعتراف الأولي بالعقد (معدل الخصم المستخدم في بداية العقد لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية التقديرية). إضافة إلى ذلك، يتم تحويل هامش الخدمات التعاقدية إلى الربح أو الخسارة استناداً إلى وحدات التغطية التي تعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في مجموعة عقود التأمين.

طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة إلزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة مباشرة (يشار إليها 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 ضمن النموذج العام لتشمل:

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

إضافة إلى ذلك، يسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس إلتزام 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 المستلم عند الاعتراف الاولي 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

إن التاريخ الفعلي للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ وتأجيل الإعفاء المؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ في المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٤، هو حالياً ١ يناير ٢٠٢٣م. يُسمح بالتطبيق المبكر إذا تم أيضاً تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٥ - الإيرادات من العقود مع العملاء والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ - الأدوات المالية. تنوي الشركة تطبيق المعيار في تاريخ دخوله حيز التنفيذ.

التحول

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

- 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.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) المعايير الصادرة والتي لم تدخل حيز التنفيذ (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) – "عقود التأمين" (تتمة)

التأثير
أكملت الشركة مرحلة تصميم تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ ، حيث قامت الشركة بتصميم وتطوير عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والتقييم التفصيلي لمتطلبات العمل. فيما يلي المجالات الرئيسية قيد التصميم وحالة التقدم الذي نفذته الشركة حتى الآن:

مجال التأثير	ملخص التأثير
التأثير المالي	خلال الأثر المالي الذي تم تنفيذه كجزء من المرحلة ٢ من تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) قامت الشركة بتقييم الأثر المالي لتطبيق وتنفيذ المعيار واستنتجت إلى أن التأثير على تطبيق المعيار غير جوهري لأن جميع المحفظة مؤهلة لنموذج قياس طريقة توزيع الأقساط المبسطة.
تأثير البيانات	يشتمل المعيار الدولي للتقرير المالية رقم (١٧) على متطلبات بيانات إضافية. خلال المرحلة ٢ نفذت الشركة عملية قياس مرجعية مفصلة وحددت البيانات المطلوبة للمعيار وتوصلت إلى قاموس البيانات المطلوب بموجب المرحلة ٣.
أنظمة تقنية المعلومات	تعمل الشركة بالفعل على تنفيذ حل جديد محدث لتكنولوجيا المعلومات (Iris) والذي سيسهل تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
التأثير على إتفاقيات إعادة التأمين	تم إجراء تقييم مفصل أيضاً على ترتيبات إعادة التأمين الخاصة بالشركة وخلص إلى أن جميع ترتيبات إعادة التأمين مؤهلة للحصول على طريقة توزيع الأقساط، وقد اختارت الشركة تطبيق طريقة توزيع الأقساط على المنتجات المؤهلة.
التأثير على السياسات والأنظمة الرقابية	تعمل الشركة على تحديث السياسات والإجراءات المحاسبية والمالية لتغطية المتطلبات الجديدة والإضافية التالية: • التفكيك • مستوى التجميع • نماذج القياس • منهجيات تعديل المخاطر • متطلبات العرض والإفصاح الجديدة إن الدليل المعدل الذي ستتبعه الإدارة المالية هو للتأكد من أن القوائم المالية متوافقة مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) في تاريخ السريان.
الموارد البشرية	ستقوم الشركة أيضاً بتعيين موظفين مؤهلين بشكل مناسب لديهم فهم شامل للمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧)، كما ستوفر دورات تدريبية للموظفين الحاليين.
الحوكمة والرقابة	قامت الشركة بوضع برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧ والذي يتضمن إنشاء لجنة توجيهية للإشراف لمراقبة التقدم في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصلحة.
مجال التشغيل	الشركة صممت الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة شاملة للبيانات وقاموس لتلك البيانات. كما قامت الشركة أيضاً بوضع اللمسات الأخيرة على التصاميم الهيكلية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدماً من خلال تقييم متطلبات العمل وتعمل حالياً على تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧
المجال التقني والمالي	أكملت الشركة أوراق سياسة مختلفة تشمل مختلف المسائل التقنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧. وتتخذ القرارات المتعلقة بالسياسة العامة بعد إجراء مداولات على نحو ما ينبغي بين مختلف أصحاب المصلحة. وقد وافقت اللجنة التوجيهية لمشروع المعايير الدولية للإبلاغ المالي رقم ١٧ في الوقت الراهن على أغلبية أوراق السياسة العامة.
أنظمة تكنولوجيا المعلومات	عملت الشركة بالفعل على تنفيذ نظام تكنولوجيا معلومات جديد مطور من شأنه تسهيل تنفيذ المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٧.
الخطة التأكيدية	تعمل الشركة جنبًا إلى جنب مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على خطة الضمان للفترات الانتقالية وما بعد التنفيذ.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) – "عقود التأمين" (تتمة)

التأثير (تتمة)

بعد مرحلة التصميم، حيث تم توثيق جميع المنهجيات وقرارات السياسة وإتمامها من قبل الشركة في العام الماضي ، بدأت الشركة رحلتها نحو تنفيذ المرحلة الرابعة، أي التنفيذ والتشغيل التجريبي وبدأت في تنفيذ المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية رقم ١٧، للوصول إلى أرقام المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ عن طريق إجراء العمليات التجريبية في الوقت المناسب. كان مطلوبًا من الشركة إعداد مجموعة كاملة من البيانات المالية بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ١٧ بناءً على بيانات السنة المالية ٢٠٢٠م، وتقديم مقارنة بين المعيار الدولي للتقارير المالية رقم ١٧ والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم٤ بموجب الجولة التجريبية الأولى، والتي كان من المقرر إجراؤها في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢١م. وقد نجحت الشركة في التقديم النتائج حسب الجولة التجريبية الأولى.

يتعين على الشركة أيضًا إنتاج عمليتي تشغيل تجريبي آخرين استنادًا إلى بيانات ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م في عام ٢٠٢٢م والتي تستحق بحلول ٣١ مايو ٢٠٢٢م و ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢م.

المعيار الدولي للتقرير المالي رقم ٩ - الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس
يستخدم المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) طريقة واحدة لتحديد ما إذا كان يتم 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 إذا تحقق كلاً ما يلي:

١. تم الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية و
٢. تؤدي الشروط التعاقدية للأصل المالي في تواريخ محددة الى الحصول على تدفقات نقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

يتم قياس الأصل المالي بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ويتم إعادة تدوير الأرباح أو الخسائر المحققة من خلال الربح أو الخسارة عند البيع، في حال استيفاء الشرطين التاليين:

١. الاحتفاظ بالأصل في نموذج أعمال هدفه الاحتفاظ بالموجودات من أجل تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية ولبيع موجودات مالية. و
٢. الشروط التعاقدية للتدفقات النقدية تمثل مدفوعات المبلغ الأصلي وتعتبر أيضاً فائدة على أصل المبلغ القائم.

يتم قياس الأصول التي لا تفي بأي من هذه الفئات بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة. بالإضافة إلى ذلك، وعند الاعتراف المبدئي، يمكن للشركة استخدام الخيار لتحديد أصل مالي بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة إذا كان من شأنه استبعاد أو تخفيض الفروقات المحاسبية بشكل جوهري.

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية غير المحتفظ بها للمتاجرة، يمكن للشركة أيضاً إجراء اختيار لا رجعة فيه لعرض التغييرات اللاحقة في القيمة العادلة للأدوات في الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك الأرباح والخسائر المحققة)، ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الأرباح أو الخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، بالنسبة للالتزامات المالية التي تم تحديدها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة، فإن مقدار التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغييرات في مخاطر الائتمان لتلك الالتزامات يتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر، ما لم يؤدي الاعتراف بآثار التغييرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر الى حالة عدم تطابق محاسبي في الأرباح أو الخسائر.

الهبوط في القيمة
يعكس نموذج هبوط القيمة بموجب المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) خسائر الائتمان المتوقعة، مقارنة بخسائر الائتمان المتكبدة بموجب المعيار المحاسبي الدولي رقم (٣٩). لم يعد من الضروري، بموجب نموذج المعيار الدولي للتقرير المالي رقم٩، حدوث حدث ائتماني قبل الاعتراف بخسائر الائتمان. وبدلاً من ذلك، تقوم الشركة دائماً بحساب الخسائر الائتمانية المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تحديث مبلغ خسائر الائتمان المتوقعة في تاريخ كل تقرير لتعكس التغيرات في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

محاسبة التحوط
يقدم المعيار الدولي للتقرير المالي (٩) متطلبات جديده لمحاسبة التحوط كي تتماشى محاسبة التحوط بشكل أقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج يقوم بشكل أكبر على مبادئ النموذج العام لمحاسبه التحوط. تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (التي يشار اليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حالياً في معيار المحاسبة الدولي رقم (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظرا لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حاليا محاسبة التحوط الكلية كمشروع منفصل.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

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

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

تاريخ السريان
كان تاريخ سريان المعيار الدولي رقم (٩) ١ يناير ٢٠١٨م. إلا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التامين" : تم تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) "عقود التامين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م، والتعديلات على المعيار المالي رقم (٤) القائم بالسماح للمنشآت بإصدار عقود التامين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) قبل ان يدخل المعيار الدولي للتقرير المالي الجديد رقم (١٧) "عقود التامين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

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

أ) تاريخ سريان معيار التأمين الجديد أو

ب) فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م او بعد هذا التاريخ. يقترح مجلس المعايير المحاسبية الدولي تمديد الاعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (١٧) والمعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) في المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) إلى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لإفصاحات إضافية تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل. ان هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) سابقاً. أو:

٢- تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩)، بالنسبة للموجودات المالية المحددة، يتم استبعاد تأثيرات بعض الفروقات المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التامين الجديد من الربح او الخسارة. خلال الفترة الأولية توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠١٧م:

١) مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها.

٢) مقارنة إجمالي القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً إلى هذه التقييمات استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهله للإعفاء المؤقت. وبالتالي، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقرير المالي رقم (٩) حتى تاريخ دخول معيار عقود التامين الجديد حيز التنفيذ. ان الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل مدرجة ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم الأثر
كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، تمتلك الشركة إجمالي موجودات مالية (متضمنة أقساط تأمين وذمم معيدي التأمين مدينة، بالصافي) وموجودات متعلقة بالتأمين بمبلغ٥٥٠,٤٤٨ ألف ريال سعودي (٢٠٢١م: ٥٠٤,٦٨٢ ألف ريال سعودي) ٢٠٥,٢٠٠ ألف ريال سعودي (٢٠٢١م: ١٤١,٧٧٥ ألف ريال سعودي)، على التوالي. حالياً، تتكون الموجودات المالية المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى. تتضمن الموجودات المالية الأخرى الاستثمارات المتاحة للبيع مبلغ ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٢٠٢١م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة لسندات الدين والطبيعة الاستراتيجية لاستثمارات حقوق الملكية.

أكملت الشركة تحليل الفجوة فيما يتعلق بهذا المعيار وبدأت رحلتها نحو تنفيذ المرحلة الثانية ، أي التنفيذ والتشغيل التجريبي. ومع ذلك ، لا تتوقع الشركة أن يكون للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم ٩ تأثير مادي على تصنيف وقياس الموجودات المالية.

يتعين على الشركة إعداد المركز المالي وبيان الدخل وفقًا للمعيارالدولي للتقارير المالية رقم ٩ استنادًا إلى بيانات ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م وتقديم مقارنة بين المعيارالدولي للتقاريرالمالية رقم ٩ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ٣٩ بموجب الأشواط التجريبية الأولى والثانية، والتي تستحق في ٣١ مايو ٢٠٢٢م و ٢٩ سبتمبر ٢٠٢٢م على التوالي.

مبدأ الاستمرارية
خلال الفترة المنتهية تكبدت الشركة خسائر بمبلغ ٦٩,٩٠ مليون (٣٠ يونيو ٢٠٢١م: بمبلغ ٢,٨٦ مليون ريال سعودي) نتج عنها زيادة في الخسائر المتراكمة لتصل إلى ٢٢٨,٦٦ مليون ريال سعودي بنسبة ٩١,٤٧%(٣١ ديسمبر ٢٠٢١م:١٥٨,٧٧ مليون ريال سعودي بنسبة ٦٣,٥١%) من رأسمالها. هامش الملاءة المالية للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ هو ٧٦,٧١٪ (٣١ ديسمبر ٢٠٢١: ٧٣,٥٢٪) وهو أقل من الحد الأدنى لمتطلبات لوائح التنظيمية للتأمين. تشير هذه الأحداث والظروف إلى وجود شك جوهري بعدم قدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة ، وبالتالي ، قد لا تكون قادرة على تحقيق أصولها والوفاء بالتزاماتها في سياق الأعمال العادية.

في ١٧ مارس ٢٠٢٢م ، أوصى مجلس الإدارة بإعادة هيكلة رأس مال الشركة بما يتماشى مع المادة ١٥٠ من قانون الشركات الجديد لتغطية الخسائر المتراكمة. أوصى مجلس الإدارة بتقليل الخسائر المتراكمة عن طريق تخفيض برأس مال قدره ١٥٠ مليون ريال سعودي واستخدام كامل الرصيد قدره ٥ مليون ريال سعودي من الاحتياطي القانوني. حصلت الشركة على موافقة الجهات الرقابية ذات الصلة بما يتعلق بهذا الأمر.

٣- السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

مبدأ الاستمرارية (تتمة)

أعدت إدارة الشركة خطة عمل تمت الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة واتخذت مبادرات استراتيجية تضمن الدخول للسوق الجيد ومستويات الاحتفاظ بها مع الالتزام بالمتطلبات التنظيمية المعمول بها.

لاحقًا للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢ ، في ١٦ أغسطس ٢٠٢٢م ، وافق مساهمو الشركة في اجتماع عام غير عادي على انخفاض الخسائر المتراكمة عن طريق المقاصة برأس مال قدره ١٥٠ مليون ريال سعودي واستخدام كامل الرصيد البالغ ٥ مليون ريال سعودي من الاحتياطي القانوني. علاوة على ذلك ، في ١٦ أغسطس ٢٠٢٢م ، أوصى مجلس الإدارة بزيادة رأس المال من خلال طرح حق الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون ريال سعودي. الزيادة المقترحة خاضعة لموافقة الجهات الرقابية بالإضافة إلى موافقة الجمعية العامة غير العادية.

أجرت إدارة الشركة تقييمًا لقدرة الشركة على الاستمرار كمنشأة مستمرة وهي مقتنعة بأن لديها الموارد لمواصلة أعمالها في المستقبل المنظور. لذلك، تم إعداد القوائم المالية على أساس مبدأ الاستمرارية.

٤- النقد وما في حكمه وودائع لأجل

أ) ان النقد وما في حكمه المتضمن في قائمة التدفقات النقدية يتألف من الآتي:

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
نقد لدى البنوك وفي الصندوق	**١٤٥,٢٠٥**	١٢٣,٥٢٧

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
نقد لدى البنوك	**١٥٩**	٤٨٩
الإجمالي	**١٤٥,٣٦٤**	١٢٤,٠١٦

ب) ودائع لأجل

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
ودائع لأجل	**١٦٧,٤٨٤**	٩٧,٠٠٠

إن الودائع لأجل محتفظ بها في البنوك التجارية تستحق عمولة بسعر السوق السائد. الودائع لأجل بالريال السعودي لها تاريخ استحقاق محدد يزيد عن ثلاثة أشهر وأقل من إثني عشر شهر. كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، تتراوح معدلات العمولة على الودائع من ٠,٩٥٪ إلى ٤,٢٪ (٢٠٢١م ٠,٩٥٪ إلى ٤,٢٪).

٥- أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي

أن أقساط التأمين المدينة تتكون مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
حملة وثائق التأمين	١٢٠,٩٩٧	٩٢,٩٨٣
مستحق من معيدي التأمين	٥,٥٤٠	٦,٠٧٣
	١٢٦,٥٣٧	٩٩,٠٥٦
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٤٨,٣٢١)	(٤٤,٣٨٤)
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	٧٨,٢١٦	٥٤,٦٧٢

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

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	٤٤,٣٨٤	٣٧,٣٦٨
المخصص المكون خلال الفترة / السنة	٣,٩٣٧	٧,٠١٦
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	٤٨,٣٢١	٤٤,٣٨٤

٦- استثمارات

تم تصنيف الاستثمارات كما يلي:

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٦-أ)	١٠,٠٦٥	٤٢,٦٠٠
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٦-ج)	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
الإجمالي – عمليات التامين	٢٠,٠٦٥	٥٢,٦٠٠

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (٦-أ)	٢٥,٠٣٨	٥٨,٩٤٧
استثمارات متاحة للبيع (٦-ب)	١,٩٢٣	١,٩٢٣
استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق (٦-ج)	٥٠,٠٠٠	٥٤,٩٨٣
الإجمالي - عمليات المساهمين	٧٦,٩٦١	١١٥,٨٥٣
الإجمالي	٩٧,٠٢٦	١٦٨,٤٥٣

٦- ستثمارات - (تتمة)

أ) استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل - (تتمة)

الحركة في استثمارات محتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما يلي:

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد الإفتتاحي	**٤٢,٦٠٠**	١٠٣,٠٢١
اضافات خلال الفترة / السنة	**٣,٤٢٩**	٢,٩٩٨
استبعادات خلال الفترة / السنة	**(٣٩,٨١٠)**	(٦٢,٨٩٦)
أرباح / (خسارة) محققة خلال الفترة / السنة	**٣,٨٧٢**	(١,١٧٠)
التغيرات في القيمة العادلة	**(٢٦)**	٦٤٧
الرصيد النهائي	**١٠,٠٦٥**	٤٢,٦٠٠

	مصدر القيمة العادلة	**٣٠ يونيو٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
إستثمارات في أوراق مالية	مدرجة	**-**	٣٢,٣٨٤
أوراق مالية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية*	صافي قيمة الأصول (**)	**١٠,٠٦٥**	١٠,٢١٦
		١٠,٠٦٥	٤٢,٦٠٠

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد الإفتتاحي	**٥٨,٩٤٧**	٤٨,٩٤٧
اضافات خلال الفترة / السنة	**٤٥٨**	٥,٨٤٠
استبعادات خلال الفترة / السنة	**(٣٦,٣٥١)**	(٥,٣١١)
أرباح / (خسارة) محققة خلال الفترة / السنة	**١,٩٨٥**	(٥)
التغيرات في القيمة العادلة	**(١)**	٩,٤٧٦
الرصيد النهائي	**٢٥,٠٣٨**	٥٨,٩٤٧

	مصدر القيمة العادلة	**٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي**	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
وحدات في صناديق العقار المحلية	صافي قيمة الأصول**	**٩,٣٣٣**	٩,٣٩٤
أوراق مالية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية*	صافي قيمة الأصول**	**١٥,٧٠٥**	١٥,٧٠٥
أسهم عادية محتفظ بها في إدارة محافظ محلية*	مدرجة	**-**	٣٣,٨٤٨
الإجمالي		**٢٥,٠٣٨**	٥٨,٩٤٧

* تدار وفقاً لتقدير مالية محلية منظمة (" إدارة المخاطر الخاصة")
** صافي قيمة الاصول: صافي قيمة الاصول كما اعلن مدير الأصول.

٦- ستثمارات - (تتمة)

ب) استثمارات متاحة للبيع

الحركة في رصيد الاستثمارات المتاحة للبيع كما يلي:

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد الإفتتاحي	**١,٩٢٣**	١,٩٢٣
الرصيد النهائي	**١,٩٢٣**	١,٩٢٣

- تبلغ القيمة الدفترية للأوراق المالية المتاحة للبيع غير مدرجة ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ١,٩٢٣ ألف ريال سعودي) تم تقييمها بالتكلفة لعدم إمكانية الوصول إلى قيمتها العادلة بشكل يعتمد عليه وعدم وجود اسواق يتم تداول الادوات المالية المماثلة لها.

ج) استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

الحركة في الاستثمارات المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق كما يلي:

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد الإفتتاحي	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠
الرصيد النهائي	**١٠,٠٠٠**	١٠,٠٠٠

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد الإفتتاحي	**٥٤,٩٨٣**	٤,٩٨٣
اضافات خلال الفترة / السنة	**-**	٥٠,٠٠٠
استبعادات خلال الفترة / السنة	**(٤,٩٨٣)**	-
الرصيد النهائي	**٥٠,٠٠٠**	٥٤,٩٨٣

٧- الاحتياطيات الفنية

٧-١ صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات

يتكون صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات مما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
إجمالي المطالبات تحت التسوية	**٩٥,٥٧٩**	٥٧,٢٢٥
ناقاصاً: القيمة القابلة للتحقق من الخردة والتعويض	**(٣٢,٢١٢)**	(٣٤,٣٦٦)
المطالبات تحت التسوية بالصافي	**٦٣,٣٦٧**	٢٢,٨٥٩
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	**١٢٣,٤٦٣**	١٢٣,٨٨٣
احتياطي عجز اقساط تأمين	**١٥,٧٣١**	٦,٧٠٠
احتياطيات فنية أخرى	**١١,١٩٧**	٧,٨٩٢
	٢١٣,٧٥٨	١٦١,٣٣٤
يخصم:		
- حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	**(٤٤,٧٤٢)**	(١٩,٩٧٥)
- حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	**(١٣,١٠٩)**	(١٣,٨٦٦)
	(٥٧,٨٥١)	(٣٣,٨٤١)
صافي المطالبات تحت التسوية والاحتياطيات	**١٥٥,٩٠٧**	١٢٧,٤٩٣

٧- الاحتياطيات الفنية - (تتمة)

٧-٢ الحركة في الأقساط غير المكتسبة

الحركة في الأقساط غير المكتسبة كالاتي:

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي		
	الإجمالي	**معيدي التأمين**	**صافي**
الرصيد في بداية الفترة	**٢٢٨,٨٣٠**	**(٢٥,٥٥٥)**	**٢٠٣,٢٧٥**
الأقساط المكتتبة / (المسندة) خلال الفترة	**٣٣٩,٨٢٩**	**(٣٧,٦٠٢)**	**٣٠٢,٢٢٧**
الأقساط المكتسبة خلال الفترة	**(٢٤٨,٩٧١)**	**٣١,٣٨٤**	**(٢١٧,٥٨٧)**
الرصيد في نهاية الفترة	**٣١٩,٦٨٨**	**(٣١,٧٧٣)**	**٢٨٧,٩١٥**

	السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي		
	الإجمالي	معيدي التأمين	صافي
الرصيد في بداية السنة	٢١٨,٣٠٢	(٢٣,٢٧٠)	١٩٥,٠٣٢
الأقساط المكتتبة / (المسندة) خلال السنة	٤٦٧,٥٣١	(٥٩,٩٤٩)	٤٠٧,٥٨٢
الأقساط المكتسبة خلال السنة	(٤٥٧,٠٠٣)	٥٧,٦٦٤	(٣٩٩,٣٣٩)
الرصيد في نهاية السنة	٢٢٨,٨٣٠	(٢٥,٥٥٥)	٢٠٣,٢٧٥

٨- مصاريف مدفوعة مقدماً وموجودات أخرى

	عمليات التأمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
مصاريف مدفوعة مقدماً	**٤,١٥٤**	١,٥٠٤
سلف موظفين	**٧٢٨**	٢,٦١٩
ودائع	**٣٠٠**	٣٠٠
عمولة مستحقة	**٥٩٤**	٤٤٤
أرصدة مدينة أخرى	**١٦,٣٢٨**	١٣,٩١٤
	٢٢,١٠٤	١٨,٧٨١

	عمليات المساهمين	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
أرصدة مدينة أخرى	**٥٠٩**	٣٧٣
الإجمالي	**٢٢,٦١٣**	١٩,١٥٤

٩- الوديعة النظامية

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الوديعة النظامية	**٣٧,٥٠٠**	٣٧,٥٠٠

وفقاً لمتطلبات نظام التأمين في المملكة العربية السعودية لدى الشركة وديعة نظامية تعادل ١٥٪ من رأس المال المدفوع البالغة ٣٧,٥ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣٧,٥ مليون ريال سعودي) لدى بنك حدده البنك المركزي السعودي. بلغت العمولة المستحقة على الوديعة النظامية للبنك المركزي السعودي مبلغ ٤ مليون ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢١م: ٣,٨٨ مليون ريال سعودي) وإن هذه الوديعة النظامية غير متاحة للسحب بدون موافقة من البنك المركزي السعودي.

١٠- التعهدات والإلتزامات المحتملة

أ) إن التعهدات والإلتزامات المحتملة تتكون من الآتي :

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
خطابات الضمان لصالح عملاء غير حكوميين	**٧٠٠**	٧٠٠
خطابات الضمان لصالح هيئة الزكاة والدخل والجمارك	**٩,٥٠٠**	٩,٥٠٠
	١٠,٢٠٠	١٠,٢٠٠

ب) تدخل الشركة في عقود تأمين وتخضع لإجراءات قانونية في سياق العمل العادي. في حين أنه من غير العملي التنبؤ أو تحديد النتائج النهائية لجميع الإجراءات القانونية القائمة والمحتملة، لا تعتقد الإدارة أن أي إجراءات من هذا القبيل (بما في ذلك القضايا) قيد التنفيذ في تاريخ التقرير سيكون لها تأثير جوهري على نتائجها المالية، ومع ذلك، قامت الإدارة بتكوين مخصصات لتغطية أي التزامات محتملة.

ج) قدمت بنوك الشركة ضمانات للعملاء غير الحكوميين بقيمة ٠,٧ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٠,٧ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتأمين على السيارات كما قدمت ضمان لهيئة الزكاة والضريبة والجمارك بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢١م: ٩,٥ مليون ريال سعودي) فيما يتعلق بالتقييم الزكوي للسنوات ٢٠٠٨م إلى ٢٠١٢م.خلال عام ٢٠٢١م، قامت الشركة بتسوية الالتزام من ٢٠٠٨م الى ٢٠١٢م وطلبت من هيئة الزكاة والضريبة والجمارك الإفراج عن الضمان البنكي البالغ ٩,٥ مليون ريال سعودي.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية

القيمة العادلة هي القيمة التي سوف يتم استلامها من بيع أصل أو دفعها لتحويل التزام في معاملة نظامية بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس. يستند قياس القيمة العادلة على افتراض أن المعاملة تتم بأحد الأمرين التاليين:

- في السوق الرئيسي الذي يمكن الوصول إليه للموجودات والمطلوبات، أو
- في غياب السوق الرئيسي، في السوق الأكثر ملائمه للوصول للموجودات و المطلوبات.

إن القيمة العادلة للأدوات المالية المعترف بها لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية بهذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تحديد القيمة العادلة والتسلسل الهرمي للقيمة العادلة

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

المستوى الأول: الأسعار المتداولة في سوق نشط لنفس الأداة أو ما يطابقها التي يمكن للشركة الوصول إليها في تاريخ القياس ;

المستوى الثاني: الأسعار المتداولة في الأسواق المالية النشطة لموجودات ومطلوبات مماثلة أو أساليب تقييم أخرى تحدد كافة مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة، و

المستوى الثالث: أساليب التقييم التي لم تحدد أي من مدخلاتها الهامة وفقاً لمعلومات السوق القابلة للملاحظة.

١١- القيمة العادلة للأدوات المالية – (تتمة)

أ) القيمة الدفترية والقيمة العادلة

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة والقيمة الدفترية للموجودات والمطلوبات المالية، بما في ذلك مستوياتها في التسلسل الهرمي للقيمة العادلة للأدوات المالية المقاسة بالقيمة العادلة. لا تتضمن معلومات القيمة العادلة للموجودات المالية والمطلوبات المالية غير المقاسة بالقيمة العادلة إذا كانت القيمة الدفترية تقريبا معقولة للقيمة العادلة.

عمليات التأمين	القيمة العادلة			
	المستوى الأول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:				
- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	١٠,٠٦٥	١٠,٠٦٥
	-	-	١٠,٠٦٥	١٠,٠٦٥
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:				
- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٢,٣٨٤	-	١٠,٢١٦	٤٢,٦٠٠
	٣٢,٣٨٤	-	١٠,٢١٦	٤٢,٦٠٠

عمليات المساهمين	القيمة العادلة			
	المستوى الأول ألف ريال سعودي	المستوى الثاني ألف ريال سعودي	المستوى الثالث ألف ريال سعودي	الإجمالي ألف ريال سعودي
٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:				
- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	-	٢٥,٠٣٨	٢٥,٠٣٨
	-	-	٢٥,٠٣٨	٢٥,٠٣٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)				
موجودات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة:				
- استثمارات مصنفة بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٣,٨٤٨	-	٢٥,٠٩٩	٥٨,٩٤٧
	٣٣,٨٤٨	-	٢٥,٠٩٩	٥٨,٩٤٧

١٢- لقطاعات التشغيلية

يتم تحديد قطاعات التشغيل على أساس التقارير الداخلية حول مكونات الشركة التي يتم مراجعتها بانتظام من قبل مجلس إدارة الشركة لوظيفتها كصانع القرار التشغيلي من أجل تخصيص الموارد للقطاعات وتقييم أدائها.

تتم المعاملات بين القطاعات التشغيلية وفقاً للشروط والأحكام التجارية العادية. تقاس إيرادات الأطراف الخارجية التي يتم عمل تقريرها لمجلس إدارة الشركة بطريقة تتوافق مع ذلك الذي في قائمة الدخل. تتكون موجودات ومطلوبات القطاعات من الموجودات والمطلوبات التشغيلية.

لم تطرأ أي تغييرات على أسس التقسيم أو أسس القياس لأرباح أو خسائر القطاعات منذ ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م.

لا تتضمن موجودات القطاعات النقد وما في حكمه، ودائع قصيرة الأجل، صافي أقساط التأمين وذمم معيدي التأمين المدينة بالصافي، المصاريف المدفوعة مقدماً والموجودات الأخرى، والمبالغ المستحقة من جهة ذات علاقة، الاستثمارات والممتلكات والمعدات. وبالتالي تم إدراجها ضمن الموجودات غير الموزعة. لا تتضمن مطلوبات القطاعات، مطالبات حملة الوثائق، ذمم دائنة لمعيدي التأمين، مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى، والتزامات منافع الموظفين. وبالتالي تم إدراجهم ضمن المطلوبات غير الموزعة.

لا يتم الإبلاغ عن الموجودات والمطلوبات غير الموزعة الى صانع القرار التشغيلي للقطاعات ذات صلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

إن معلومات قطاعات التشغيل المقدمة إلى مجلس إدارة الشركة للقطاعات التي يتم تقريرها عن مجموع الموجودات والمطلوبات للشركة كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م، ومجموع إيراداتها ومصاريفها وصافي الدخل لفترة الثلاثة أشهر والستة أشهر المنتهيتين في ذلك التاريخ كما يلي:

١٢- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م
(غير مراجعة)

	عمليات التأمين				
	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
	ألف ريال سعودي				
الموجودات					
حصة معيدي التأمين من أقساط تأمين غير المكتسبة	-	٢٤,٧٤٠	٧,٠٣٣	٣١,٧٧٣	-	٣١,٧٧٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	-	١٤٧	٤٤,٥٩٥	٤٤,٧٤٢	-	٤٤,٧٤٢
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٨٦٠	١٠,٦٤٢	١,٦٠٧	١٣,١٠٩	-	١٣,١٠٩
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٧,٠١٠	٢٨,١٢٩	٢,٢٤٥	٣٧,٣٨٤	-	٣٧,٣٨٤
موجودات غير موزعة				٤٥٧,٢١٢	١١٩,٣٢١	٥٧٦,٥٣٣
إجمالي الموجودات				٥٨٤,٢٢٠	١١٩,٣٢١	٧٠٣,٥٤١
المطلوبات						
أقساط تأمين غير مكتسبة	٥٥,٩٧٦	٢٤٧,٤١٨	١٦,٢٩٤	٣١٩,٦٨٨	-	٣١٩,٦٨٨
عمولات إعادة تأمين غير مكتسبة	-	٢,٨٧١	٢,٠٥٢	٤,٩٢٣	-	٤,٩٢٣
مطالبات تحت التسوية	٧,٤٨٠	١,٧٦٤	٥٤,١٢٣	٦٣,٣٦٧	-	٦٣,٣٦٧
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٩,٧٢٣	١١١,١٤٨	٢,٥٩٢	١٢٣,٤٦٣	-	١٢٣,٤٦٣
إحتياطي عجز أقساط التأمين	-	١٤,٦١٨	١,١١٣	١٥,٧٣١	-	١٥,٧٣١
احتياطيات فنية أخرى	٣,٤٧٥	٦,١٠٦	١,٦١٦	١١,١٩٧	-	١١,١٩٧
مطلوبات وفائض غير موزعة				١٠٣,٧٦٤	٣٤,٨٢١	١٣٨,٥٨٥
إجمالي المطلوبات				٦٤٢,١٣٣	٣٤,٨٢١	٦٧٦,٩٥٤
حقوق المساهمين						
رأس المال				-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
احتياطي النظامي				-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣
خسائر المتراكمة				-	(٢٢٨,٦٦٤)	(٢٢٨,٦٦٤)
إجمالي حقوق المساهمين				-	٢٦,٣٣٩	٢٦,٣٣٩
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين				٢٤٨	-	٢٤٨
إجمالي حقوق الملكية				٢٤٨	٢٦,٣٣٩	٢٦,٥٨٧
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية				٦٤٢,٣٨١	٦١,١٦٠	٧٠٣,٥٤١

١٢- القطاعات التشغيلية (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)

	عمليات التأمين				
	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	إجمالي
	ألف ريال سعودي					
الموجودات						
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	-	١٦,٨٢٩	٨,٧٢٦	٢٥,٥٥٥	-	٢٥,٥٥٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات تحت التسوية	-	(١,٤٧٦)	٢١,٤٥١	١٩,٩٧٥	-	١٩,٩٧٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	٩١٥	٩,٨٨٥	٣,٠٦٦	١٣,٨٦٦	-	١٣,٨٦٦
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٤,٥٤٧	٢٠,٧٠٠	٢,٤٦٠	٢٧,٧٠٧	-	٢٧,٧٠٧
موجودات غير موزعة				٣٦٩,٣٣٦	١٥٨,١٠٢	٥٢٧,٤٣٨
إجمالي الموجودات				٤٥٦,٤٣٩	١٥٨,١٠٢	٦١٤,٥٤١
المطلوبات						
أقساط تأمين غير مكتسبة	٤١,٩٤٨	١٦٨,٣٠٣	١٨,٥٧٩	٢٢٨,٨٣٠	-	٢٢٨,٨٣٠
عمولة إعادة تأمين غير مكتسبة	-	١,٩٦٠	٢,٣٩١	٤,٣٥١	-	٤,٣٥١
مطالبات تحت التسوية	٧,٦٢٧	(١٣,٦٣٠)	٢٨,٨٦٢	٢٢,٨٥٩	-	٢٢,٨٥٩
المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	١٠,٧٥١	١٠٨,١٥٤	٤,٩٧٨	١٢٣,٨٨٣	-	١٢٣,٨٨٣
احتياطي عجز أقساط تأمين	-	٥,٨٩٢	٨٠٨	٦,٧٠٠	-	٦,٧٠٠
احتياطيات فنية أخرى	٧٩٤	٥,٥٢٤	١,٥٧٤	٧,٨٩٢	-	٧,٨٩٢
مطلوبات وفائض غير موزعة				٩٢,٠٢٦	٣١,٥١٦	١٢٣,٥٤٢
إجمالي المطلوبات				٤٨٦,٥٤١	٣١,٥١٦	٥١٨,٠٥٧
حقوق المساهمين						
رأس المال				-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
الاحتياطي النظامي				-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣
خسائر متراكمة				-	(١٥٨,٧٦٧)	(١٥٨,٧٦٧)
إجمالي حقوق المساهمين				-	٩٦,٢٣٦	٩٦,٢٣٦
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين				٢٤٨	-	٢٤٨
إجمالي حقوق الملكية				٢٤٨	٩٦,٢٣٦	٩٦,٤٨٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية				٤٨٦,٧٨٩	١٢٧,٧٥٢	٦١٤,٥٤١

١٢- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	إجمالي
	ألف ريال سعودي			
إيرادات				
فردي	-	١٤٦,٦٨٠	٦٨٤	١٤٧,٣٦٤
كبير	٢,٥٠٠	١,٨٣١	٨٣٤	٥,١٦٥
متوسط	١,١٣٨	٦,٤٢٨	٢٩٢	٧,٨٥٨
صغير	٢,٦١٥	٢,٤١٢	٥٢٥	٥,٥٥٢
متناهية الصغر	٢٥,٥٠٩	٦١٧	٧١٤	٢٦,٨٤٠
اجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣١,٧٦٢	١٥٧,٩٦٨	٣,٠٤٩	١٩٢,٧٧٩
أقساط إعادة التأمين المسندة				
- محلي	-	-	(١٩٥)	(١٩٥)
- أجنبي	-	(١٥,٧٦٥)	(٢,٥٨٩)	(١٨,٣٥٤)
	-	(١٥,٧٦٥)	(٢,٧٨٤)	(١٨,٥٤٩)
مصروفات فائض الخسارة				
- محلي	-	(٣١)	-	(٣١)
- أجنبي	(٧٣١)	(٥٨١)	(٣٥٢)	(١,٦٦٤)
	(٧٣١)	(٦١٢)	(٣٥٢)	(١,٦٩٥)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣١,٠٣١	١٤١,٥٩١	(٨٧)	١٧٢,٥٣٥
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	(٥,٧٧٩)	(٥٢,٤١٥)	١,٦٦٩	(٥٦,٥٢٥)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٥,٢٥٢	٨٩,١٧٦	١,٥٨٢	١١٦,٠١٠
عمولات إعادة التأمين	-	١,١٦٢	١,٢٦٦	٢,٤٢٨
إيرادات اكتتاب أخرى	٤٤٤	-	٨١٢	١,٢٥٦
مجموع الإيرادات	٢٥,٦٩٦	٩٠,٣٣٨	٣,٦٦٠	١١٩,٦٩٤
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٢,٢٤٤	١٠٠,١٦١	٩٢٤	١١٣,٣٢٩
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	-	(٩,٩٩٢)	(٣٥٦)	(١٠,٣٤٨)
صافي المطالبات المدفوعة	١٢,٢٤٤	٩٠,١٦٩	٥٦٨	١٠٢,٩٨١
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	١,٤٠٣	١١,١٦١	١,٢٧٢	١٣,٨٣٦
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(١,٢٤٦)	٩,٧٣٨	(٤٤١)	٨,٠٥١
صافي المطالبات المتكبدة	١٢,٤٠١	١١١,٠٦٨	١,٣٩٩	١٢٤,٨٦٨
التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين	-	٨,٦٢٣	(٩)	٨,٦١٤
التغير في احتياطيات فنية أخرى	١٥٧	٩٤١	٧٣٩	١,٨٣٧
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	١,٩٤٨	٤,٦٥٠	٩٠٧	٧,٥٠٥
مصاريف اكتتاب أخرى	١,٦٨٩	١٦,٠٨١	٤٣	١٧,٨١٣
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٦,١٩٥	١٤١,٣٦٣	٣,٠٧٩	١٦٠,٦٣٧
صافي دخل / (خسارة) دخل الاكتتاب	٩,٥٠١	(٥١,٠٢٥)	٥٨١	(٤٠,٩٤٣)
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				(٢,٢٨٧)
مصاريف عمومية وإدارية				(١٩,٩٤٢)
خسائر محققة من استثمارات				(٤٢)
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				٥١٣
إيرادات الاستثمارات				٢,٦٢٩
خسارة غير محققة من الاستثمارات				-
إيرادات أخرى				-
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى				(١٩,١٢٩)
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة				(٦٠,٠٧٢)
الزكاة				(١,٥٠٠)
صافي خسارة الفترة				(٦١,٥٧٢)
صافي الدخل الفترة العائد إلى عمليات التأمين				-
صافي خسارة الفترة العائد إلى المساهمين				(٦١,٥٧٢)

١٢- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

	لفترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			
	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	إجمالي
	ألف ريال سعودي			
إيرادات				
فردي	-	٢٤٨,٠٤١	٢,٠٤٢	٢٥٠,٠٨٣
كبير	٦,٥٩٠	٣,١٨٤	٤,٥٠٧	١٤,٢٨١
متوسط	٢,٣٣٣	٨,٥٣٩	١,٩٩٠	١٢,٨٦٢
صغير	٥,٤٠٠	٥,٧٩٦	٢,١٧٧	١٣,٣٧٣
متناهية الصغر	٤٧,٣٧٦	٨٦٧	٩٨٧	٤٩,٢٣٠
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٦١,٦٩٩	٢٦٦,٤٢٧	١١,٧٠٣	٣٣٩,٨٢٩
أقساط إعادة التأمين المسندة				
- محلي	-	-	(٤٩٠)	(٤٩٠)
- أجنبي	-	(٢٦,٥٨٧)	(٦,٨٤٧)	(٣٣,٤٣٤)
	-	(٢٦,٥٨٧)	(٧,٣٣٧)	(٣٣,٩٢٤)
مصروفات فائض الخسارة				
- محلي	(١٠٢)	(٦٢)	-	(١٦٤)
- أجنبي	(١,٦٤٨)	(١,١٦٢)	(٧٠٤)	(٣,٥١٤)
	(١,٧٥٠)	(١,٢٢٤)	(٧٠٤)	(٣,٦٧٨)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٥٩,٩٤٩	٢٣٨,٦١٦	٣,٦٦٢	٣٠٢,٢٢٧
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	(١٤,٠٢٩)	(٧١,٢٠٤)	٥٩٣	(٨٤,٦٤٠)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٥,٩٢٠	١٦٧,٤١٢	٤,٢٥٥	٢١٧,٥٨٧
عمولات إعادة التأمين	-	٢,١٦٥	٢,٥١٦	٤,٦٨١
إيرادات اكتتاب أخرى	٥٦٠	-	١,٠٤١	١,٦٠١
مجموع الإيرادات	٤٦,٤٨٠	١٦٩,٥٧٧	٧,٨١٢	٢٢٣,٨٦٩
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٠,١٦٧	١٧٥,٠٥٥	١,٦٧٩	٢٠٦,٩٠١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١,٤٢٤)	(١٧,٥١٥)	(٨٣٨)	(١٩,٧٧٧)
صافي المطالبات المدفوعة	٢٨,٧٤٣	١٥٧,٥٤٠	٨٤١	١٨٧,١٢٤
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(١٤٨)	١٣,٧٧٠	٢,١١٨	١٥,٧٤٠
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(٩٧٣)	٢,٢٣٦	(٩٢٥)	٣٣٨
صافي المطالبات المتكبدة	٢٧,٦٢٢	١٧٣,٥٤٦	٢,٠٣٤	٢٠٣,٢٠٢
التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين	-	٨,٧٢٦	٣٠٥	٩,٠٣١
التغير في احتياطيات فنية أخرى	١,٨٤٤	٩٠٣	٥٥٩	٣,٣٠٦
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	٣,٣٩٤	٧,٨٠٦	١,٨٦١	١٣,٠٦١
مصاريف اكتتاب أخرى	٣,٦٣٣	٢٨,٦٢٣	١٢٩	٣٢,٣٨٥
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٣٦,٤٩٣	٢١٩,٦٠٤	٤,٨٨٨	٢٦٠,٩٨٥
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٩,٩٨٧	(٥٠,٠٢٧)	٢,٩٢٤	(٣٧,١١٦)
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				(٣,٩٣٧)
مصاريف عمومية وإدارية				(٣٧,٣٦٨)
مكاسب محققة من استثمارات				٥,٨٥٧
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق				١,٠٠٠
ايرادات الاستثمارات				٤,٦٩١
خسارة غير محققة من الاستثمارات				(٢٧)
إيرادات أخرى				٣
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى				(٢٩,٧٨١)
صافي خسارة الفترة قبل الزكاة				(٦٦,٨٩٧)
الزكاة				(٣,٠٠٠)
صافي خسارة الفترة				(٦٩,٨٩٧)
صافي دخل الفترة العائد إلى عمليات التأمين				-
صافي خسارة الفترة العائد إلى المساهمين				(٦٩,٨٩٧)

١٢- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	إجمالي
	ألف ريال سعودي			
إيرادات				
فردي	-	٨٩,٦٦٦	١,٠٦٧	٩٠,٧٣٣
كبير	٥,٤٩٨	٢,١٤٥	١,٣٠٣	٨,٩٤٦
متوسط	١,٨٤٧	١,٩١٩	٤٥٥	٤,٢٢١
صغير	٢,٤٩٠	١,٢٧٣	٨١٩	٤,٥٨٢
متناهية الصغر	٦,٩٤٦	٥١٦	١,١١٥	٨,٥٧٧
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	١٦,٧٨١	٩٥,٥١٩	٤,٧٥٩	١١٧,٠٥٩
أقساط إعادة التأمين المسندة				
- محلي	-	-	(١,٨٨١)	(١,٨٨١)
- أجنبي	-	(٩,٤١٧)	(٧٥٦)	(١٠,١٧٣)
	-	(٩,٤١٧)	(٢,٦٣٧)	(١٢,٠٥٤)
مصروفات فائض الخسارة				
- محلي	(٧٢٢)	(٢٦٩)	(٣١٠)	(١,٣٠١)
- أجنبي	(١,٠٨٣)	(٢٤٣)	-	(١,٣٢٦)
	(١,٨٠٥)	(٥١٢)	(٣١٠)	(٢,٦٢٧)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	١٤,٩٧٦	٨٥,٥٩٠	١,٨١٢	١٠٢,٣٧٨
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٥,٩٠٢	(٧,٧٧٤)	١٥٦	(١,٧١٦)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٢٠,٨٧٨	٧٧,٨١٦	١,٩٦٨	١٠٠,٦٦٢
عمولات إعادة التأمين	-	٩٩٤	٩٣١	١,٩٢٥
إيرادات اكتتاب أخرى	-	(٣٦)	-	(٣٦)
مجموع الإيرادات	٢٠,٨٧٨	٧٨,٧٧٤	٢,٨٩٩	١٠٢,٥٥١
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	١٧,٠٤٤	٧٠,٩٧٠	٦٥٧	٨٨,٦٧١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(٧٧٣)	(١٠,٢٤٤)	(٢٢١)	(١١,٢٣٨)
صافي المطالبات المدفوعة	١٦,٢٧١	٦٠,٧٢٦	٤٣٦	٧٧,٤٣٣
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٩٤٦)	(١٢,٢٨٥)	٢,٢١١	(١١,٠٢٠)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(١,٢٩٠)	٤,٧٤٩	(١٦٠)	٣,٢٩٩
صافي المطالبات المتكبدة	١٤,٠٣٥	٥٣,١٩٠	٢,٤٨٧	٦٩,٧١٢
التغير في احتياطيات فنية أخرى	(١,٥٨٧)	(٢١)	٤٥	(١,٥٦٣)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	١,٣٣٠	٢,٥١٥	٧٣٢	٤,٥٧٧
مصاريف اكتتاب أخرى	١,٧٢٩	١٠,٨٦٢	٣٩	١٢,٦٣٠
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	١٥,٥٠٧	٦٦,٥٤٦	٣,٣٠٣	٨٥,٣٥٦
صافي دخل / (خسارة) الاكتتاب	٥,٣٧١	١٢,٢٢٨	(٤٠٤)	١٧,١٩٥
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				(٣٦٧)
مصاريف عمومية وإدارية				(٢١,٠٣٧)
ايرادات الاستثمارات				٢,٠٨٨
إطفاء المحتفظ به حتى تاريخ الاستحقاق				٣٥٥
أرباح غير محققة من الاستثمارات				١,٨١٨
ايرادات اخرى				٤٨
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى				(١٧,١١٥)
صافي دخل الفترة قبل الزكاة				٨٠
الزكاة				(١,٥٠٠)
صافي خسارة الفترة				(١,٤٢٠)
صافي دخل الفترة العائد إلى عمليات التأمين				-
صافي خسارة الفترة العائد إلى المساهمين				(١,٤٢٠)

١٢- القطاعات التشغيلية - (تتمة)

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

	تأمين طبي	تأمين مركبات	أخرى	إجمالي
	ألف ريال سعودي			
إيرادات				
فردي	-	١٦٧,٠٢٠	٢,٥٢٠	١٦٩,٥٤٠
كبير	١٠,٢١٢	٤,٠١٠	٥,٢٣٢	١٩,٤٥٤
متوسط	٣,٢٠٤	٩,١٤٠	٢,٢٧١	١٤,٦١٥
صغير	٤,٥٢٤	٣,٤٤٤	٢,٥٨٧	١٠,٥٥٥
متناهية الصغر	١٨,٦١٨	١,١٠٦	١,٤٠٧	٢١,١٣١
إجمالي أقساط التأمين المكتتبة	٣٦,٥٥٨	١٨٤,٧٢٠	١٤,٠١٧	٢٣٥,٢٩٥
أقساط إعادة التأمين المسندة				
- محلي	-	-	(٢,١٨٣)	(٢,١٨٣)
- أجنبي	-	(١٨,٣٠٨)	(٥,٢٠٧)	(٢٣,٥١٥)
	-	(١٨,٣٠٨)	(٧,٣٩٠)	(٢٥,٦٩٨)
مصروفات فائض الخسارة				
- محلي	(٦٠٩)	(١٦٤)	(٣٧٥)	(١,١٤٨)
- أجنبي	٣١٣	(٨٦٠)	(٢٤٥)	(٧٩٢)
	(٢٩٦)	(١,٠٢٤)	(٦٢٠)	(١,٩٤٠)
صافي أقساط التأمين المكتتبة	٣٦,٢٦٢	١٦٥,٣٨٨	٦,٠٠٧	٢٠٧,٦٥٧
التغيرات في أقساط التأمين غير المكتسبة، صافي	٨,٥٩١	(١٤,٢٥١)	(٢,٥٩١)	(٨,٢٥١)
صافي أقساط التأمين المكتسبة	٤٤,٨٥٣	١٥١,١٣٧	٣,٤١٦	١٩٩,٤٠٦
عمولات إعادة التأمين	-	١,٩٣٠	٢,١٠٩	٤,٠٣٩
إيرادات اكتتاب أخرى	-	٣٠	-	٣٠
مجموع الإيرادات	٤٤,٨٥٣	١٥٣,٠٩٧	٥,٥٢٥	٢٠٣,٤٧٥
تكاليف ومصاريف الاكتتاب				
إجمالي المطالبات المدفوعة	٣٤,٦٤٥	١٣٣,١٠٧	١,٣٩٨	١٦٩,١٥٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١,٧٦٤)	(١٥,٨٠٧)	(٨٣٥)	(١٨,٤٠٦)
صافي المطالبات المدفوعة	٣٢,٨٨١	١١٧,٣٠٠	٥٦٣	١٥٠,٧٤٤
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، صافي	(٧١٢)	(٤,٨٥٦)	١٣٥	(٥,٤٣٣)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها، صافي	(٧,٣٢١)	(٢,٨٥١)	٣٥٥	(٩,٨١٧)
صافي المطالبات المتكبدة	٢٤,٨٤٨	١٠٩,٥٩٣	١,٠٥٣	١٣٥,٤٩٤
التغير في احتياطيات فنية أخرى	٢,٥٧٦	(٢١)	٤٥	٢,٦٠٠
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	٣,١٤٢	٦,٠٢٥	١,٥١٣	١٠,٦٨٠
مصاريف اكتتاب أخرى	١,٧٠٤	١٩,٣٧٧	١١٣	٢١,١٩٤
مجموع تكاليف ومصاريف الاكتتاب	٣٢,٢٧٠	١٣٤,٩٧٤	٢,٧٢٤	١٦٩,٩٦٨
صافي دخل الاكتتاب	١٢,٥٨٣	١٨,١٢٣	٢,٨٠١	٣٣,٥٠٧
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى				
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها				(١,١٧٢)
مصاريف عمومية وإدارية				(٤١,٢٨٩)
ارباح محققة من استثمارات				١,٠٦١
ايرادات الاستثمارات				٢,٠٨٨
إطفاء حتى تاريخ الاستحقاق				٣٣٥
أرباح غير محققة من الاستثمارات				٥,٥٣٧
إيرادات أخرى				٧٧
إجمالي المصاريف التشغيلية الأخرى				(٣٣,٣٦٣)
صافي دخل الفترة قبل الزكاة				١٤٤
الزكاة				(٣,٠٠٠)
صافي دخل الفترة				(٢,٨٥٦)
صافي دخل الفترة العائد إلى عمليات التأمين				-
صافي دخل الفترة العائد إلى المساهمين				(٢,٨٥٦)

١٣- معاملات وأرصدة مع أطراف ذات علاقة

تمثل الجهات ذات العلاقة المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الادارة وموظفي الادارة الرئيسيين (يشمل موظفو الادارة الرئيسية جميع أعضاء مجلس الادارة، التنفيذيين وغير التنفيذيين، والادارة العليا) للشركة، والشركات التي يكونون مالكين رئيسيين لها وأي كيانات أخرى خاضعة للسيطرة أو السيطرة المشتركة أو تأثروا بها بشكل كبير. يتم اعتماد سياسات التسعير وشروط هذ المعاملات من قبل إدارة الشركة ومجلس الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الهامة مع الأطراف ذات علاقة والارصدة ذات العلاقة:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
المكافأت المدفوعة لمجلس الإدارة	**-**	-
رسوم اجتماعات مجلس الإدارة واللجان	**١٢٤**	-
	١٢٤	-

تعويضات كبار موظفي الإدارة خلال الفترة كما يلي:

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣٠ يونيو ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
رواتب ومزايا أخرى	**١,٩٦٣**	١,٢٢٦
مكافأة نهاية الخدمة	**١,١٩٥**	١,٦٢٦
	٣,١٥٨	٢,٨٥٢
مكافأة للمكلفين بالحوكمة	**٧٣**	١,٢٦٢

١٤- الزكاة

أ) المحمل للفترة / للسنة

تعود الفروقات بين القوائم المالية والنتائج الزكوية بشكل رئيسي إلى تعديلات حسب لوائح وأنظمة الزكاة الحالية.

حركة المخصص خلال الفترة / السنة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة) ألف ريال سعودي
الرصيد الافتتاحي للفترة / السنة	**٢٧,٦٢٩**	٣١,١٣١
المحمل للفترة / السنة	**٣,٠٠٠**	٦,٠٠٠
المدفوع خلال الفترة / السنة*	**-**	(٩,٥٠٢)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٣٠,٦٢٩**	٢٧,٦٢٩

*تتضمن دفع ضريبة استقطاع بقيمة ٤,٩٦ مليون ريال سعودي.

ب) الوضع الزكوي

قدمت الشركة الإقرار الزكوي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١م وحصلت على الشهادة الزكوية والضريبية والضرورية.

أصدرت هيئة الزكاة والضريبة والجمارك ("الهيئة") ربوطات للسنوات من ٢٠٠٦م إلى ٢٠١٢م بمبلغ ١٧,١ مليون ريال سعودي والتي تمثل ٩,٣ مليون ريال سعودي كفروق زكوية و٤,٤ مليون ريال سعودي كفروق ضريبة استقطاع و ٣,٤ مليون ريال سعودي كغرامات. قامت الشركة بتسوية مبلغ فروق ضريبة الاستقطاع البالغة ٤,٤ مليون ريال سعودي وسددت جزئياً غرامات التأخير البالغة ٣,١ مليون ريال سعودي، وبناءً عليه أصدرت خطاب ضمان بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي لصالح الهيئة لفروق الزكاة عن السنوات المذكورة.خلال عام ٢٠٢١، قامت الشركة بتسوية الالتزام من ٢٠٠٨ الى ٢٠١٢ وطلبت من الهيئة الزكاة والضريبة والجمارك الافراج عن الضمان البنكي بمبلغ ٩,٥ مليون ريال سعودي.

١٤- الزكاة (تتمة)

ب) الوضع الزكوي (تتمة)

تم تقديم طلب تسوية إلى الهيئة لدفع مبلغ ٣ مليون ريال سعودي لإغلاق القضية، لكن لجنة منازعات الزكاة توصلت إلى قرار بتسوية مبلغ ٧,٧ مليون ريال سعودي لإنهاء الربط للسنوات المذكورة. رفضت الهيئة قرار لجنة منازعات الزكاة، وبانتهاء الجلسة تم رفع القضية إلى لجنة الاستئناف. تتوقع الإدارة أن يصل حجم مطلوبات الزكاة إلى ٤,٢ مليون ريال سعودي بناء على الاعتراض والمعلومات المقدمة للهيئة واللجان.

أصدرت الهيئة ربطاً عن عام ٢٠١٤م والذي طلبت فيه مطلوبات زكاة إضافية بمبلغ ١,٢ مليون ريال سعودي. وقد تم الاعتراض على الربط وتم رفض الاعتراض من قبل الهيئة. تم تصعيد القضية للجان الضريبية وانتظار قرارها. ورأت الإدارة أن مطلوبات الزكاة ستصل إلى ١,٢ مليون ريال سعودي.

أصدرت الهيئة ربوطات للسنوات من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٨م، حيث طلبت زكاة إضافية بمبلغ ١٤,١ مليون ريال سعودي ، ومطلوبات ضرائب الاستقطاع للسنوات من ٢٠١٤م إلى ٢٠١٨م بمبلغ ٧ مليون ريال سعودي. خلال السنة ٢٠٢١م، قامت الشركة بتسوية الفروق الضريبية المقتطعة للحصول على مزايا المرحلة الأولى من فترة العفو الحكومية المعدلة (الإعفاء الكامل من العقوبة). تعتقد الإدارة أن حجم التزام الزكاة سيصل إلى ١٤,٧ مليون ريال سعودي.

خلال عام ٢٠٢١م ، تلقت الشركة ربوط الزكاة لعامي ٢٠١٩م و٢٠٢٠م حيث طلبت الهيئة التزام إضافي بمبلغ ١١,٤ مليون ريال سعودي. اعترضت الشركة وتم تخفيض الالتزام لاحقًا إلى ٩,١ مليون ريال سعودي. قامت الشركة بسداد مبلغ ٢,٣ مليون ريال سعودي للاعتراض وفق لائحة الزكاة. وقد تم إحالة الاعتراض إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ومازالت القضية قيد المناقشة.

١٥- رأس المال

يبلغ رأس مال الشركة المرخص والمصدر والمدفوع بالكامل ٢٥٠ مليون ريال سعودي مقسم إلى ٢٥ مليون سهم عادي قيمة السهم ١٠ ريال سعودي.

١٦- خسارة السهم

خسارة السهم يتم احتسابها للفترة بتقسيم صافي خسارة بعد الزكاة للفترة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم المصدرة والقائمة للفترة.

١٧- إدارة رأس المال

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

تقوم الشركة بإدارة متطلبات رأس المال من خلال تحديد أوجه القصور بين مستويات رأس المال المصرح بها والمطلوبة على أساس منتظم. يتم إجراء تعديلات على مستويات رأس المال الحالية في ضوء التغيرات في ظروف السوق والمخاطر المتعلقة بأنشطة الشركة. من أجل الحفاظ على هيكل رأس المال أو تعديله، يمكن أن تقوم الشركة بتعديل مبلغ التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو إصدار أسهم.

في ٢٠ أبريل ٢٠٢٢م ، تلقت الشركة خطابًا من البنك المركزي السعودي (ساما) بشأن انخفاض هامش الملاءة الفعلي للشركة عن هامش الملاءة المطلوب وفقًا لمتطلبات المادة (٦٦) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين. نص الخطاب على ضرورة التزام الشركة بمتطلبات المادة (٦٨) من اللائحة التنفيذية لنظام مراقبة شركات التأمين وتقديم خطة تصحيحية إلى البنك المركزي السعودي توضح الخطوات التي ستتخذها الشركة لتحسين ملاءتها المالية والوقت اللازم. خلال ١٥ يوم عمل من تاريخ خطاب المذكورة أعلاه.

في ١٨ مايو ٢٠٢٢م، قدمت الشركة ردها إلى البنك المركزي السعودي بخصوص الإجراءات التصحيحية لتحسين هامش الملاءة عند المستوى المناسب.

في رأي مجلس الإدارة ، لم تلتزم الشركة بكامل المتطلبات المتعلقة برأس المال المفروضة خارجياً خلال الفترة المالية المبلغ عنها . بالإضافة أنظر إيضاح رقم ٣ (ج) للحصول على معلومات بشأن قيود رأس المال.

١٨- معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الموجودات						
نقد وما في حكمه	١٤٥,٢٠٥	١٥٩	١٤٥,٣٦٤	١٢٣,٥٢٧	٤٨٩	١٢٤,٠١٦
ودائع لأجل	١٦٧,٤٨٤	-	١٦٧,٤٨٤	٩٧,٠٠٠	-	٩٧,٠٠٠
أقساط تأمين وذمم معيدي تأمين مدينة، صافي	٧٨,٢١٦	-	٧٨,٢١٦	٥٤,٦٧٢	-	٥٤,٦٧٢
حصة معيدي التأمين من أقساط التأمين غير المكتسبة	٣١,٧٧٣	-	٣١,٧٧٣	٢٥,٥٥٥	-	٢٥,٥٥٥
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	٤٤,٧٤٢	-	٤٤,٧٤٢	١٩,٩٧٥	-	١٩,٩٧٥
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٣,١٠٩	-	١٣,١٠٩	١٣,٨٦٦	-	١٣,٨٦٦
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	٣٧,٣٨٤	-	٣٧,٣٨٤	٢٧,٧٠٧	-	٢٧,٧٠٧
إستثمارات	٢٠,٠٦٥	٧٦,٩٦١	٩٧,٠٢٦	٥٢,٦٠٠	١١٥,٨٥٣	١٦٨,٤٥٣
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	٢٢,١٠٤	٥٠٩	٢٢,٦١٣	١٨,٧٨١	٣٧٣	١٩,١٥٤
حق استخدام أصول، بالصافي	١٧,٠٠٤	-	١٧,٠٠٤	١٨,٢٣١	-	١٨,٢٣١
ممتلكات ومعدات، بالصافي	٥,٩٦٢	-	٥,٩٦٢	٤,١٠٧	-	٤,١٠٧
موجودات غير ملموسة، بالصافي	١,١٧٢	-	١,١٧٢	٤١٨	-	٤١٨
وديعة نظامية	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠	-	٣٧,٥٠٠	٣٧,٥٠٠
عمولة مستحقة على وديعة نظامية	-	٤,١٩٢	٤,١٩٢	-	٣,٨٨٧	٣,٨٨٧
مبالغ مستحقة من عمليات التأمين	٥٨,١٦١	-	٥٨,١٦١	٣٠,٣٥٠	-	٣٠,٣٥٠
	٦٤٢,٣٨١	١١٩,٣٢١	٧٦١,٧٠٢	٤٨٦,٧٨٩	١٥٨,١٠٢	٦٤٤,٨٩١
ناقصاً:العمليات المتداخلة	(٥٨,١٦١)	-	(٥٨,١٦١)	(٣٠,٣٥٠)	-	(٣٠,٣٥٠)
إجمالي الموجودات	٥٨٤,٢٢٠	١١٩,٣٢١	٧٠٣,٥٤١	٤٥٦,٤٣٩	١٥٨,١٠٢	٦١٤,٥٤١

١٨- معلومات إضافية - (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي الأولية الموجزة - (تتمة)

	٣٠ يونيو ٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢١م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
المطلوبات						
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	١١,٥٢٦	-	١١,٥٢٦	١١,٤٢١	-	١١,٤٢١
مصاريف مستحقة ومطلوبات اخرى	٥١,٩٥٢	-	٥١,٩٥٢	٣٥,٩٨٢	-	٣٥,٩٨٢
التزامات الايجار	١٦,٩٣٦	-	١٦,٩٣٦	٢٠,٣٣٥	-	٢٠,٣٣٥
ذمم معيدي تأمين دائنة	٢,٤٦٨	-	٢,٤٦٨	٩٨٤	-	٩٨٤
اقساط تأمين غير مكتسبة	٣١٩,٦٨٨	-	٣١٩,٦٨٨	٢٢٨,٨٣٠	-	٢٢٨,٨٣٠
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة	٤,٩٢٣	-	٤,٩٢٣	٤,٣٥١	-	٤,٣٥١
مطالبات تحت التسوية	٦٣,٣٦٧	-	٦٣,٣٦٧	٢٢,٨٥٩	-	٢٢,٨٥٩
مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	١٢٣,٤٦٣	-	١٢٣,٤٦٣	١٢٣,٨٨٣	-	١٢٣,٨٨٣
احتياطي عجز أقساط تأمين	١٥,٧٣١	-	١٥,٧٣١	٦,٧٠٠		٦,٧٠٠
إحتياطيات فنية أخرى	١١,١٩٧	-	١١,١٩٧	٧,٨٩٢	-	٧,٨٩٢
إلتزامات منافع الموظفين	٥,٤٧٣	-	٥,٤٧٣	٧,٨٩٥	-	٧,٨٩٥
توزيع فائض مستحق	١٥,٤٠٩	-	١٥,٤٠٩	١٥,٤٠٩	-	١٥,٤٠٩
مخصص الزكاة	-	٣٠,٦٢٩	٣٠,٦٢٩	-	٢٧,٦٢٩	٢٧,٦٢٩
عمولات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي	-	٤,١٩٢	٤,١٩٢	-	٣,٨٨٧	٣,٨٨٧
مبالغ مستحقة من عمليات المساهمين	-	٥٨,١٦١	٥٨,١٦١	-	٣٠,٣٥٠	٣٠,٣٥٠
	٦٤٢,١٣٣	٩٢,٩٨٢	٧٣٥,١١٥	٤٨٦,٥٤١	٦١,٨٦٦	٥٤٨,٤٠٧
ناقصا: العمليات المتداخلة	-	(٥٨,١٦١)	(٥٨,١٦١)	-	(٣٠,٣٥٠)	(٣٠,٣٥٠)
إجمالي المطلوبات	٦٤٢,١٣٣	٣٤,٨٢١	٦٧٦,٩٥٤	٤٨٦,٥٤١	٣١,٥١٦	٥١٨,٠٥٧
حقوق المساهمين						
رأس المال	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠	-	٢٥٠,٠٠٠	٢٥٠,٠٠٠
احتياطي نظامي	-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣	-	٥,٠٠٣	٥,٠٠٣
خسائر متراكمة	-	(٢٢٨,٦٦٤)	(٢٢٨,٦٦٤)	-	(١٥٨,٧٦٧)	(١٥٨,٧٦٧)
إجمالي حقوق المساهمين	-	٢٦,٣٣٩	٢٦,٣٣٩	-	٩٦,٢٣٦	٩٦,٢٣٦
إحتياطي إعادة قياس إلتزامات المنافع المحددة المتعلقة بعمليات التأمين	٢٤٨	-	٢٤٨	٢٤٨	-	٢٤٨
إجمالي حقوق الملكية	٢٤٨	٢٦,٣٣٩	٢٦,٥٨٧	٢٤٨	٩٦,٢٣٦	٩٦,٤٨٤
إجمالي المطلوبات وحقوق الملكية	٦٤٢,٣٨١	٦١,١٦٠	٧٠٣,٥٤١	٤٨٦,٧٨٩	١٢٧,٧٥٢	٦١٤,٥٤١
التعهدات والإلتزامات المحتملة	٧٠٠	٩,٥٠٠	١٠,٢٠٠	٧٠٠	٩,٥٠٠	١٠,٢٠٠

١٨- معلومات إضافية - (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو				
	٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٢٠٢١م (غير مراجعة) معدلة	
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الإيرادات						
اجمالي اقساط التامين المكتتبة	١٩٢,٧٧٩	-	١٩٢,٧٧٩	١١٧,٠٥٩	-	١١٧,٠٥٩
أقساط إعادة التأمين المسندة					-	
- محلي	(١٩٥)	-	(١٩٥)	(١,٨٨١)	-	(١,٨٨١)
- أجنبي	(١٨,٣٥٤)	-	(١٨,٣٥٤)	(١٠,١٧٣)	-	(١٠,١٧٣)
	(١٨,٥٤٩)	-	(١٨,٥٤٩)	(١٢,٠٥٤)	-	(١٢,٠٥٤)
مصروفات فائض الخسارة						
- محلي	(٣١)	-	(٣١)	(١,٣٠١)	-	(١,٣٠١)
- أجنبي	(١,٦٦٤)	-	(١,٦٦٤)	(١,٣٢٦)	-	(١,٣٢٦)
	(١,٦٩٥)	-	(١,٦٩٥)	(٢,٦٢٧)	-	(٢,٦٢٧)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	١٧٢,٥٣٥	-	١٧٢,٥٣٥	١٠٢,٣٧٨	-	١٠٢,٣٧٨
التغيرات في اقساط التامين غير المكتسبة، بالصافي	(٥٦,٥٢٥)	-	(٥٦,٥٢٥)	(١,٧١٦)	-	(١,٧١٦)
صافي اقساط التأمين المكتسبة	١١٦,٠١٠	-	١١٦,٠١٠	١٠٠,٦٦٢	-	١٠٠,٦٦٢
عمولات إعادة التأمين	٢,٤٢٨	-	٢,٤٢٨	١,٩٢٥	-	١,٩٢٥
ايرادات إكتتاب اخرى / (خسارة)	١,٢٥٦	-	١,٢٥٦	(٣٦)	-	(٣٦)
مجموع الإيرادات	١١٩,٦٩٤	-	١١٩,٦٩٤	١٠٢,٥٥١	-	١٠٢,٥٥١
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	١١٣,٣٢٩	-	١١٣,٣٢٩	٨٨,٦٧١	-	٨٨,٦٧١
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	(١٠,٣٤٨)	-	(١٠,٣٤٨)	(١١,٢٣٨)	-	(١١,٢٣٨)
صافي المطالبات المدفوعة	١٠٢,٩٨١	-	١٠٢,٩٨١	٧٧,٤٣٣	-	٧٧,٤٣٣
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	١٣,٨٣٦	-	١٣,٨٣٦	(١١,٠٢٠)	-	(١١,٠٢٠)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، بالصافي	٨,٠٥١	-	٨,٠٥١	٣,٢٩٩	-	٣,٢٩٩
صافي المطالبات المتكبدة	١٢٤,٨٦٨	-	١٢٤,٨٦٨	٦٩,٧١٢	-	٦٩,٧١٢
التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين	٨,٦١٤	-	٨,٦١٤	-	-	-
التغير في احتياطيات فنية أخرى	١,٨٣٧	-	١,٨٣٧	(١,٥٦٣)	-	(١,٥٦٣)
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	٧,٥٠٥	-	٧,٥٠٥	٤,٥٧٧	-	٤,٥٧٧
مصاريف اكتتاب أخرى	١٧,٨١٣	-	١٧,٨١٣	١٢,٦٣٠	-	١٢,٦٣٠
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	١٦٠,٦٣٧	-	١٦٠,٦٣٧	٨٥,٣٥٦	-	٨٥,٣٥٦
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	(٤٠,٩٤٣)	-	(٤٠,٩٤٣)	١٧,١٩٥	-	١٧,١٩٥

١٨- معلومات إضافية - (تتمة)

ب) قائمة الدخل الأولية الموجزة - (تتمة)

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
	٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٢٠٢١م (غير مراجعة) معدلة		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٢,٢٨٧)	-	(٢,٢٨٧)	(٣٦٧)	-	(٣٦٧)
مصاريف عمومية وإدارية	(١٩,٦٩٧)	(٢٤٥)	(١٩,٩٤٢)	(١٩,٦٣٠)	(١,٤٠٧)	(٢١,٠٣٧)
خسائر محققة من استثمارات	(٢٨)	(١٤)	(٤٢)	-	-	-
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٦٢	٣٥١	٥١٣	-	-	-
دخل الاستثمارات	٢,٥٩٩	٣٠	٢,٦٢٩	١,٠٩١	٩٩٧	٢,٠٨٨
إطفاء حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	٣٣٥	٣٣٥
أرباح / (خسائر) غير محققة من إستثمارات	-	-	-	(٦٣٧)	٢,٤٥٥	١,٨١٨
إيرادات أخرى	-	-	-	٤٨	-	٤٨
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(١٩,٢٥١)	١٢٢	(١٩,١٢٩)	(١٩,٤٩٥)	٢,٣٨٠	(١٧,١١٥)
(الخسارة)/ الدخل قبل الفائض والزكاة	(٦٠,١٩٤)	١٢٢	(٦٠,٠٧٢)	(٢,٣٠٠)	٢,٣٨٠	٨٠
الزكاة	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)	(١,٥٠٠)
صافي (خسارة) / الدخل بعد الزكاة	(٦٠,١٩٤)	(١,٣٧٨)	(٦١,٥٧٢)	(٢,٣٠٠)	٨٨٠	(١,٤٢٠)
الفائض المحول إلى المساهمين	٦٠,١٩٤	١,٣٧٨	٦١,٥٧٢	٢,٣٠٠	(٨٨٠)	١,٤٢٠
صافي النتائج من عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-
(خسارة) / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)						
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآف الاسهم)	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم الواحد)	-	(٢,٤٦)	(٢,٤٦)	-	(٠,٠٦)	(٠,٠٦)

ج) قائمة الدخل الشامل الآخر

	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
	٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٢٠٢١م (غير مراجعة) معدلة		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين	-	(٦١,٥٧٢)	(٦١,٥٧٢)	-	(١,٤٢٠)	(١,٤٢٠)
(الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى:						
بنود لم يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة						
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	-	-	-	-	-	-
إجمالي الخسارة الشاملة للفترة	-	(٦١,٥٧٢)	(٦١,٥٧٢)	-	(١,٤٢٠)	(١,٤٢٠)

١٨- معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
	٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٢٠٢١م (غير مراجعة) معدلة		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الايرادات						
اجمالي اقساط التامين المكتتبة	**٣٣٩,٨٢٩**	-	**٣٣٩,٨٢٩**	٢٣٥,٢٩٥	-	٢٣٥,٢٩٥
أقساط إعادة التأمين المسندة						
- محلي	**(٤٩٠)**	-	**(٤٩٠)**	(٢,١٨٣)	-	(٢,١٨٣)
- أجنبي	**(٣٣,٤٣٤)**	-	**(٣٣,٤٣٤)**	(٢٣,٥١٥)	-	(٢٣,٥١٥)
	(٣٣,٩٢٤)	-	**(٣٣,٩٢٤)**	(٢٥,٦٩٨)	-	(٢٥,٦٩٨)
مصروفات فائض الخسارة						
- محلي	**(١٦٤)**	-	**(١٦٤)**	(١,١٤٨)	-	(١,١٤٨)
- أجنبي	**(٣,٥١٤)**	-	**(٣,٥١٤)**	(٧٩٢)	-	(٧٩٢)
	(٣,٦٧٨)	-	**(٣,٦٧٨)**	(١,٩٤٠)	-	(١,٩٤٠)
صافي اقساط التأمين المكتتبة	**٣٠٢,٢٢٧**	-	**٣٠٢,٢٢٧**	٢٠٧,٦٥٧	-	٢٠٧,٦٥٧
التغيرات في اقساط التامين غير المكتسبة، بالصافي	**(٨٤,٦٤٠)**	-	**(٨٤,٦٤٠)**	(٨,٢٥١)	-	(٨,٢٥١)
صافي اقساط التأمين المكتسبة	**٢١٧,٥٨٧**	-	**٢١٧,٥٨٧**	١٩٩,٤٠٦	-	١٩٩,٤٠٦
عمولات إعادة التأمين	**٤,٦٨١**	-	**٤,٦٨١**	٤,٠٣٩	-	٤,٠٣٩
ايرادات إكتتاب اخرى	**١,٦٠١**	-	**١,٦٠١**	٣٠	-	٣٠
مجموع الإيرادات	**٢٢٣,٨٦٩**	-	**٢٢٣,٨٦٩**	٢٠٣,٤٧٥	-	٢٠٣,٤٧٥
تكاليف ومصاريف الإكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	**٢٠٦,٩٠١**	-	**٢٠٦,٩٠١**	١٦٩,١٥٠	-	١٦٩,١٥٠
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	**(١٩,٧٧٧)**	-	**(١٩,٧٧٧)**	(١٨,٤٠٦)	-	(١٨,٤٠٦)
صافي المطالبات المدفوعة	**١٨٧,١٢٤**	-	**١٨٧,١٢٤**	١٥٠,٧٤٤	-	١٥٠,٧٤٤
التغيرات في المطالبات تحت التسوية، بالصافي	**١٥,٧٤٠**	-	**١٥,٧٤٠**	(٥,٤٣٣)	-	(٥,٤٣٣)
التغيرات في المطالبات المتكبدة غير مبلغ عنها، بالصافي	**٣٣٨**	-	**٣٣٨**	(٩,٨١٧)	-	(٩,٨١٧)
صافي المطالبات المتكبدة	**٢٠٣,٢٠٢**	-	**٢٠٣,٢٠٢**	١٣٥,٤٩٤	-	١٣٥,٤٩٤
التغير في احتياطي عجز أقساط تأمين	**٩,٠٣١**	-	**٩,٠٣١**	-	-	-
التغير في احتياطيات أخرى	**٣,٣٠٦**	-	**٣,٣٠٦**	٢,٦٠٠	-	٢,٦٠٠
تكاليف إقتناء وثائق تأمين	**١٣,٠٦١**	-	**١٣,٠٦١**	١٠,٦٨٠	-	١٠,٦٨٠
مصاريف اكتتاب أخرى	**٣٢,٣٨٥**	-	**٣٢,٣٨٥**	٢١,١٩٤	-	٢١,١٩٤
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	**٢٦٠,٩٨٥**	-	**٢٦٠,٩٨٥**	١٦٩,٩٦٨	-	١٦٩,٩٦٨
صافي (خسارة) / دخل الاكتتاب	**(٣٧,١١٦)**	-	**(٣٧,١١٦)**	٣٣,٥٠٧	-	٣٣,٥٠٧

١٨- معلومات إضافية - (تتمة)

د) قائمة الدخل الأولية الموجزة - (تتمة)

	الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
	٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٢٠٢١م (غير مراجعة) معدلة		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
(مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى						
مخصص الديون المشكوك في تحصيلها	(٣,٩٣٧)	-	(٣,٩٣٧)	(١,١٧٢)	-	(١,١٧٢)
مصاريف عمومية وإدارية	(٣٦,٩٠٣)	(٤٦٥)	(٣٧,٣٦٨)	(٣٩,٥٤١)	(١,٧٤٨)	(٤١,٢٨٩)
ارباح محققة من استثمارات	٣,٨٧٢	١,٩٨٥	٥,٨٥٧	١,١٠١	(٤٠)	١,٠٦١
عمولات من استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	١٦٢	٨٣٨	١,٠٠٠	-	-	-
دخل الاستثمارات	٤,٦٣٠	٦١	٤,٦٩١	١,٠٩١	٩٩٧	٢,٠٨٨
إطفاء حتى تاريخ الاستحقاق	-	-	-	-	٣٣٥	٣٣٥
(خسائر) / أرباح غير محققة من إستثمارات	(٢٦)	(١)	(٢٧)	(٥٧٦)	٦,١١٣	٥,٥٣٧
إيرادات أخرى	٣	-	٣	٧٧	-	٧٧
إجمالي (مصاريف) / إيرادات تشغيلية أخرى	(٣٢,١٩٩)	٢,٤١٨	(٢٩,٧٨١)	(٣٩,٠٢٠)	٥,٦٥٧	(٣٣,٣٦٣)
صافي (الخسارة) / الدخل قبل الزكاة	(٦٩,٣١٥)	٢,٤١٨	(٦٦,٨٩٧)	(٥,٥١٣)	٥,٦٥٧	١٤٤
الزكاة	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)	-	(٣,٠٠٠)	(٣,٠٠٠)
صافي (الخسارة) / الدخل بعد الزكاة	(٦٩,٣١٥)	(٥٨٢)	(٦٩,٨٩٧)	(٥,٥١٣)	٢,٦٥٧	(٢,٨٥٦)
المحول إلى المساهمين	٦٩,٣١٥	٥٨٢	٦٩,٨٩٧	٥,٥١٣	(٢,٦٥٧)	٢,٨٥٦
صافي النتائج من عمليات التأمين	-	-	-	-	-	-
(خسارة) / ربحية السهم (بالريال السعودي للسهم الواحد)						
المتوسط المرجح لعدد الأسهم القائمة (بالآف الاسهم)	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠	-	٢٥,٠٠٠	٢٥,٠٠٠
خسارة السهم الأساسية والمخفضة (بالريال السعودي للسهم الواحد)	-	(٢,٨٠)	(٢,٨٠)	-	(٠,١١)	(٠,١١)

١٨- معلومات إضافية - (تتمة)

هـ) قائمة الدخل الشامل الأولية الموجزة

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو

	٢٠٢٢م (غير مراجعة)			**٢٠٢١م (غير مراجعة) معدلة**		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**المجموع**	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	**المجموع**
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
صافي الخسارة للفترة العائدة إلى المساهمين	**-**	**(٦٩,٨٩٧)**	**(٦٩,٨٩٧)**	-	(٢,٨٥٦)	(٢,٨٥٦)
(الخسارة) / الدخل الشاملة الأخرى:						
بنود لم يتم إعادة تصنيفها لاحقاً الى قائمة الدخل في السنوات اللاحقة						
الدخل / (الخسارة) الشاملة الأخرى	**-**	**-**	**-**	-	-	-
إجمالي (الخسارة) / الدخل الشاملة للفترة	**-**	**(٦٩,٨٩٧)**	**(٦٩,٨٩٧)**	-	(٢,٨٥٦)	(٢,٨٥٦)

١٨- معلومات إضافية - (تتمة)

و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
	٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٢٠٢١م (غير مراجعة) معدلة		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
التدفقات النقدية من الأنشطة التشغيلية						
(الخسارة) / الدخل للفترة قبل الزكاة	-	(٦٦,٨٩٧)	(٦٦,٨٩٧)	-	١٤٤	١٤٤
تعديلات للبنود الغير نقدية:						
استهلاك ممتلكات ومعدات	١,٤٦١	-	١,٤٦١	١,٨٨٠	-	١,٨٨٠
إطفاء الموجودات غير الملموسة	٨٦	-	٨٦	٢,٠٨٤	-	٢,٠٨٤
استهلاك حق استخدام الاصول	١,٢٢٧	-	١,٢٢٧	١,٧٩١	-	١,٧٩١
تكاليف تمويل عن التزامات الايجار	٢٩٠	-	٢٩٠	٥٥٤	-	٥٥٤
إطفاء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحاق	-	-	-	-	(٣٣٥)	(٣٣٥)
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٣,٩٣٧	-	٣,٩٣٧	١,١٧٢	-	١,١٧٢
خسائر / (أرباح) غير محققة من الاستثمارات بالقيمة العادلة خلال قائمة الدخل	٢٦	١	٢٧	٥٧٦	(٦,١١٣)	(٥,٥٣٧)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٣,٨٧٢)	(١,٩٨٥)	(٥,٨٥٧)	(٩٨٦)	-	(٩٨٦)
التزامات منافع الموظفين	(٦٤٧)	-	(٦٤٧)	-	-	-
	٢,٥٠٨	(٦٨,٨٨١)	(٦٦,٣٧٣)	٧,٠٧١	(٦,٣٠٤)	٧٦٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اقساط تامين وذمم معيدي تأمين مدينة	(٢٧,٤٨١)	-	(٢٧,٤٨١)	(٣,٢٤٨)	-	(٣,٢٤٨)
حصة معيدي التأمين من الاقساط غير المكتسبة	(٦,٢١٨)	-	(٦,٢١٨)	(١,٥٤٢)	-	(١,٥٤٢)
حصة معيدي التأمين من المطالبات تحت التسوية	(٢٤,٧٦٧)	-	(٢٤,٧٦٧)	٥,٥٧٣	-	٥,٥٧٣
حصة معيدي التأمين من مطالبات متكبدة غير مبلغ عنها	٧٥٧	-	٧٥٧	٢٢٨	-	٢٢٨
تكاليف إقتناء وثائق تأمين مؤجلة	(٩,٦٧٧)	-	(٩,٦٧٧)	(٥,٨٤٤)	-	(٥,٨٤٤)
مصاريف مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	(٣,٣٢٣)	(١٣٦)	(٣,٤٥٩)	٤,٦٨٠	٣٤	٤,٧١٤
عمولة مستحقة على وديعة نظامية	-	(٣٠٥)	(٣٠٥)	-	(٩١)	(٩١)
مطالبات مستحقة لحملة وثائق التأمين	١٠٥	-	١٠٥	(٣,٨٨٣)	-	(٣,٨٨٣)
مصاريف مستحقة ومطلوبات أخرى	١٥,٩٧٠	-	١٥,٩٧٠	٩,٣٣٣	-	٩,٣٣٣
ذمم معيدي تأمين دائنة	١,٤٨٤	-	١,٤٨٤	(٣,٠٤٣)	-	(٣,٠٤٣)
اقساط تأمين غير مكتسبة	٩٠,٨٥٨	-	٩٠,٨٥٨	٩,٧٩٤	-	٩,٧٩٤
عمولات إعادة التأمين غير مكتسبة	٥٧٢	-	٥٧٢	٢٠٩	-	٢٠٩
مطالبات تحت التسوية	٤٠,٥٠٨	-	٤٠,٥٠٨	(١١,٠٠٥)	-	(١١,٠٠٥)
مطالبات المتكبدة غير المبلغ عنها	(٤٢٠)	-	(٤٢٠)	(١٠,٠٤٥)	-	(١٠,٠٤٥)
احتياطي عجز أقساط تأمين	٩,٠٣١	-	٩,٠٣١	-	-	-
احتياطيات فنية أخرى	٣,٣٠٥	-	٣,٣٠٥	٢,٦٠٠	-	٢,٦٠٠
عمولات مستحقة إلى البنك المركزي السعودي	-	٣٠٥	٣٠٥	-	٩١	٩١
	٩٣,٢١٢	(٦٩,٠١٧)	٢٤,١٩٥	٨٧٨	(٦,٢٧٠)	(٥,٣٩٢)
الزكاة المدفوعة	-	-	-	-	(٧,٢٨٨)	(٧,٢٨٨)
التزامات منافع الموظفين المدفوعة	(١,٧٧٥)	-	(١,٧٧٥)	(٤٨٧)	-	(٤٨٧)
صافي النقد من / (المستخدم في) الناتج من الأنشطة التشغيلية	٩١,٤٣٧	(٦٩,٠١٧)	٢٢,٤٢٠	٣٩١	(١٣,٥٥٨)	(١٣,١٦٧)

١٨- معلومات إضافية - (تتمة)

و) قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة

	فترة الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو					
	٢٠٢٢م (غير مراجعة)			٢٠٢١م (غير مراجعة) معدلة		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	المجموع
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
التدفقات النقدية من الأنشطة الاستثمارية						
شراء استثمارات	**(٣,٤٢٩)**	**(٤٥٨)**	**(٣,٨٨٧)**	-	(٢,٠٦٧)	(٢,٠٦٧)
المحصل من بيع استثمارات	**٣٩,٨١٠**	**٣٦,٣٥١**	**٧٦,١٦١**	٣,٧٥٠	٢,٠٥٠	٥,٨٠٠
الإستثمار في ودائع أجلة	**(١٧٢,١٩٠)**	-	**(١٧٢,١٩٠)**	-	(١٠٠,٠٠٠)	(١٠٠,٠٠٠)
المحصل من ودائع لأجل	**١٠١,٧٠٦**	-	**١٠١,٧٠٦**	٥٢,٠١٣	١٠٠,٠٠٠	١٥٢,٠١٣
شراء استثمارات محتفظ بها حتى تاريخ الاستحاق	-	-	**-**	-	(٥٠,٠٠٠)	(٥٠,٠٠٠)
المحصل من استثمارت محتفظ بها حتى تاريخ الاستحاق	-	**٤,٩٨٣**	**٤,٩٨٣**	-	-	-
شراء ممتلكات ومعدات	**(٣,٣١٦)**	-	**(٣,٣١٦)**	(٢٤٨)	-	(٢٤٨)
شراء موجودات غير ملموسة	**(٨٤٠)**	-	**(٨٤٠)**	(٤,٠٥٠)	-	(٤,٠٥٠)
صافي النقد من (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة الاستثمارية	**(٣٨,٢٥٩)**	**٤٠,٨٧٦**	**٢,٦١٧**	٥١,٤٦٥	(٥٠,٠١٧)	١,٤٤٨
التدفقات النقدية من الأنشطة التمويلية						
التزامات الإيجار المدفوعة	**(٣,٦٨٩)**	-	**(٣,٦٨٩)**	(٣٣٨)	-	(٣٣٨)
المستحق إلى عمليات المساهمين	**(٢٧,٨١١)**	**٢٧,٨١١**	-	(٥٥,٦٠٤)	٥٥,٦٠٤	-
صافي النقد من (المستخدم في) / الناتج من الأنشطة التمويلية	**(٣١,٥٠٠)**	**٢٧,٨١١**	**(٣,٦٨٩)**	(٥٥,٩٤٢)	٥٥,٦٠٤	(٣٣٨)
صافي التغير في النقد وما في حكمه	**٢١,٦٧٨**	**(٣٣٠)**	**٢١,٣٤٨**	(٤,٠٨٦)	(٧,٩٧١)	(١٢,٠٥٧)
النقد وما في حكمه، في بداية الفترة	**١٢٣,٥٢٧**	**٤٨٩**	**١٢٤,٠١٦**	٤٧,٨٩٢	١١١,٣٥٤	١٥٩,٢٤٦
النقد وما في حكمه، في نهاية الفترة	**١٤٥,٢٠٥**	**١٥٩**	**١٤٥,٣٦٤**	٤٣,٨٠٦	١٠٣,٣٨٣	١٤٧,١٨٩

١٩- تأثير فيروس كورونا المستجد ("كوفيد-١٩")

استجابة لانتشار (كوفيد-١٩) في المملكة العربية السعودية حيث تعمل الشركة والاضطرابات الناتجة عن الأنشطة الاجتماعية والاقتصادية في تلك الأسواق على مدار العامين الماضيين ، تواصل الإدارة تقييم آثارها بشكل استباقي على عملياتها. على وجه الخصوص ، تراقب الشركة عن كثب الزيادة الحالية في الحالات بسبب انتشار متحور جديد - أوميكرون. لا تزال الإجراءات الوقائية التي اتخذتها الشركة في أبريل ٢٠٢٠م سارية المفعول بما في ذلك الانشاء المستمر لفرق وعمليات إدارة الأزمات ، لضمان صحة وسلامة موظفيها، عملائها والمجتمع الأوسع بالإضافة إلى ضمان استمرارية عملياتها. . لا تزال صحة الموظفين تشكل مجالًا رئيسيًا للتركيز مع البرامج التي يتم تنفيذها للمساعدة في زيادة الوعي وتحديد ودعم ومراقبة صحة الموظفين. تم تطعيم غالبية موظفي الشركة بشكل كامل لجرعتين على الأقل من اللقاح وتعمل الإدارة على خطة لتشجيع الجرعات المعززة بما يتماشى مع المبادرات الحكومية المتعلقة بـ (كوفيد-١٩).

تعتقد إدارة الشركة أن أي إجراءات إغلاق محتملة يتم إعادة تقديمها لن تؤثر بشكل جوهري على الطلب الأساسي لمنتجات التأمين الخاصة بالشركة والتوقعات.

بناءً على هذه العوامل، تعتقد الإدارة أن جائحة (كوفيد-١٩) لم يكن لها أي تأثير جوهري على النتائج المالية المعلنة للشركة للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م بما في ذلك الأحكام والتقديرات المحاسبية الهامة.

تواصل الشركة مراقبة الطفرة في المتحور الجديد عن كثب على الرغم من أن الإدارة في هذا الوقت ليست على دراية بأي عوامل من المتوقع أن تغير تأثير الوباء على عمليات الشركة خلال عام ٢٠٢٢م أو بعده.

٢٠- ارقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة وإعادة تصنيفها لتتوافق مع عرض الفترة الحالية في هذه البيانات المالية المرحلية الموجزة. ليس لهذه التعديلات تأثير جوهري على صافي الدخل لفترات الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢١ والأرباح المحتجزة لنفس الفترة باستثناء العرض أدناه:

للفترة الستة أشهر المنتهية ٣٠ يونيو ٢٠٢١	**مبلغ المعدل**	**المعدلة**	**المبلغ كما ذكر سابقا**
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مصروفات فائض الخسارة- أجنبي	١,٨١٦	(٢,٦٠٨)	(٧٩٢)
صافي الدخل للفترة	(٢٤٨)	(٢,٦٠٨)	(٢,٨٥٦)
خسائر متراكمة	(٤٨,٩٥٣)	(٢٦٠)	(٤٩,٢١٣)

٢١- الاحداث الاحقة

الاحداث لاحقه للفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢م، في ١٦ أغسطس ٢٠٢٢ ، وافق مساهمو الشركة في اجتماع عام غير عادي على انخفاض الخسائر المتراكمة عن طريق المقاصة برأس مال قدره ١٥٠ مليون ريال سعودي واستخدام كامل الرصيد البالغ ٥ مليون ريال سعودي من الاحتياطي القانوني.علاوة على ذلك، ناقش مجلس الإدارة في ١٦ أغسطس ٢٠٢٢ مختلف الخيارات الاستراتيجية بما في ذلك إعادة هيكلة رأس المال وأوصى بزيادة رأس المال من خلال طرح إصدار حقوق أولوية بقيمة إجمالية قدرها ٢٠٠ مليون ريال سعودي. الزيادة المقترحة خاضعة لموافقة الجهات الرقابية بالإضافة إلى موافقة الجمعية العامة غير العادية.

٢٢- اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٣ محرم ١٤٤٤هـ الموافق ٢١ اغسطس ٢٠٢٢م.