شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)

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

الفهرس **الصفحة**

- 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 – ٧
- قائمة التدفقات النقدية الأولية الموجزة ٨ – ٩
- إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة ١٠ - ٣٥

Crowe
العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون
عضو كرو الدولية
ترخيص رقم ٤٦/١١/٣٢٣
ص. ب ١٠٥٠٤
الرياض ١١٤٤٣
المملكة العربية السعودية

bakertilly
ترخيص رقم ٤٧٩/١١/٣٢٣
الطابق ٥، مركز وصال ٧٥٧٥
ص ب ١٠٠٨٩٠
حي العزيزية، طريق المدينة، جدة ٢١٣١١
المملكة العربية السعودية

تقرير فحص مراجعي الحسابات المستقلين
حول القوائم المالية الأولية الموجزة

السادة / المساهمون
شركة الأهلي للتكافل
(شركة مساهمة سعودية)
المملكة العربية السعودية

مقدمة:

لقد فحصنا قائمة المركز المالي الأولية الموجزة المرفقة لشركة الأهلي للتكافل، شركة مساهمة سعودية، ("الشركة") كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م والقوائم المالية الأولية للدخل، والدخل الشامل، والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ وملخصاً بأهم السياسات المحاسبية والإيضاحات التفسيرية الاخرى. إن الإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض هذه القوائم المالية الأولية الموجزة وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. إن مسئوليتنا هي إبداء استنتاج حول هذه القوائم المالية الأولية الموجزة بناءً على فحصنا.

نطاق الفحص:

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

نتيجة الفحص:

بناءً على فحصنا، لم يلفت انتباهنا أي أمر يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة لم يتم إعدادها، من كافة النواحي الجوهرية، وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية.

عن/ العظم والسديري وآل الشيخ وشركاؤهم
محاسبون ومراجعون قانونيون

عبد الله محمد العظم
محاسب قانوني
رقم الترخيص ٣٣٥

عن/ بيكر تيلي م ك م وشركاه
محاسبون قانونيون

عياد عبيان السريحي
محاسب قانوني
رقم الترخيص٤٠٥

جدة - المملكة العربية السعودية
٢٣ رمضان ١٤٤٢هـ
الموافق ٥ مايو 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

قائمة المركز المالي الأولية
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	إيضاح	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الأصول			
النقد وما في حكمه	٤	٣٩,٤٢٧	٣٣,٧١٣
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	٥	٥٩,٤٦٣	٢١,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	٦	٣,٥٨٤	٢,٢٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١٠	٤١,٦٨٩	٣١,٧٧٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٠	١٥,٥٣٦	١٦,٩٧٩
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٧	٦٦١,٠٥٦	٦٥٨,٧٢١
استثمارات	٨	٢٦١,٧١٤	٢٨٨,٣٨٦
ايرادات مستحقة	١١	٤٣٤	٣٤٥
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى		١٤,٥٨٧	١١,٨٩٨
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية		٣,٧٣٤	٣,٤٨٧
موجودات غير ملموسة		٩٢٢	٩٢٤
وديعة نظامية		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
عائد مستحق من وديعة نظامية		٢,٢٠٦	٢,١٨٧
مجموع الأصول		١,١٢١,٠١٩	١,٠٨٨,٨٠٧
الالتزامات			
أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى		١٥,٧٧٦	١٨,٨٦٥
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين		٤١,١٦٣	١٢,٢١٦
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٦	٥,٧٠٧	٣,٦٦٩
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	٩	٦٨١,٣٦١	٦٨١,٥٤٠
مطالبات قائمة	١٠	٦٥,٠٠٠	٥٥,١٠٢
احتياطي مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٠	١٩,٩٦٨	٢١,٧١٧
مستحق لطرف ذو علاقة	١١	٧٧	٢٧٣
مكافأة نهاية الخدمة		٢,٨٧٣	٢,٨٠٢
الفائض من عمليات التأمين		٢٢,٢٧٢	٢١,٨٥٩
زكاة وضريبة دخل	١٢	١٠,٥٩٦	١٨,٦٢٣
توزيعات أرباح مستحقة الدفع		٨	٨
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي		٢,٢٠٦	٢,١٨٧
مجموع الالتزامات		٨٦٧,٠٠٧	٨٣٨,٨٦١
حقوق الملكية			
رأس المال		١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي		٣٢,٣٠٦	٣١,٤٩٩
أرباح مبقاة		٥٥,١٣٤	٥١,٩٠٤
مجموع حقوق المساهمين		٢٥٤,١٠٧	٢٥٠,٠٧٠
احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة - المتعلقة بعمليات التأمين		(٩٥)	(١٢٤)
مجموع حقوق الملكية		٢٥٤,٠١٢	٢٤٩,٩٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية		١,١٢١,٠١٩	١,٠٨٨,٨٠٧

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة الدخل الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م ألف ريال سعودي	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م ألف ريال سعودي
الإيرادات			
إجمالي الاشتراكات المكتتبة		٨٣,٢٦٣	٥٨,٤٤٧
ينزل : صافي اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية		(١٩,٦٨٢)	-
- خارجية		(١٣,٣٣٠)	(١٣,٨٩٥)
صافي الاشتراكات المكتتبة		٥٠,٢٥١	٤٤,٥٥٢
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي		(٦٩٢)	(١,٧١٨)
صافي الاشتراكات المكتسبة		٤٩,٥٥٩	٤٢,٨٣٤
أتعاب صندوق الاستثمار	١١	١,٢١٠	١,٢٣٠
مجموع الايرادات		٥٠,٧٦٩	٤٤,٠٦٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
إجمالي المطالبات المدفوعة		(١٧,٨١٧)	(٥,٣٨٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة		١٤,٠٠٨	٣,٨٨٨
صافي المطالبات المدفوعة		(٣,٨٠٩)	(١,٥٠٠)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي		١٢	٣٥٣
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، بالصافي		٣٠٦	(١٢٥)
صافي المطالبات المتكبدة		(٣,٤٩١)	(١,٢٧٢)
اشتراكات قابلة للإستثمار ، بالصافي		(٣٢,٧٩٨)	(٣٠,١٧٨)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، بالصافي		(١,٦٦٦)	(١,٢٤٤)
تكاليف حيازة وثائق التأمين		(١,٠١٥)	(٧١٢)
مصروفات اكتتاب أخرى		(٣١٨)	(٣٣٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب		(٣٩,٢٨٨)	(٣٣,٧٤٤)
صافي دخل الاكتتاب		١١,٤٨١	١٠,٣٢٠
(مصروفات) / إيرادات العمليات الاخرى			
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها		(٩٩)	(١٦٨)
مصروفات عمومية وإدارية		(٩,٨٨٣)	(٨,٦٠٩)
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٣,٣٢٨	(١,١٦٩)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		٨	١٨
إيرادات اخرى		١,٣٠٩	٣,١١٦
مجموع مصروفات العمليات الأخرى، بالصافي		(٥,٣٣٧)	(٦,٨١٢)
صافي الدخل للفترة		٦,١٤٤	٣,٥٠٨

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

	إيضاح	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م	٢٠٢٠م
		ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الدخل للفترة		٦,١٤٤	٣,٥٠٨
صافي الدخل للفترة العائد لعمليات التأمين		(٤١٣)	(٦٤٨)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل		٥,٧٣١	٢,٨٦٠
الزكاة	١٢	(١,٦٩٤)	(١,٦١٧)
ضريبة الدخل	١٢	-	-
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل		٤,٠٣٧	١,٢٤٣
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)		١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)	١٥	٠,٢٤	٠,٠٧

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل	٤,٠٣٧	١,٢٤٣
الدخل الشامل الآخر:		
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة :		
أرباح إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة	٢٩	٢٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	٤,٠٦٦	١,٢٦٣

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية (غير مراجعة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	العائد لعمليات المساهمين					
	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم مكافأة نهاية الخدمة – العائد لعمليات التأمين	المجموع
	ألف ريال سعودي					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢١م	١٦٦,٦٦٧	٣١,٤٩٩	٥١,٩٠٤	٢٥٠,٠٧٠	(١٢٤)	٢٤٩,٩٤٦
صافي الدخل للفترة	-	-	٤,٠٣٧	٤,٠٣٧	-	٤,٠٣٧
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٢٩	٢٩
مجموع الدخل الشامل	-	-	٤,٠٣٧	٤,٠٣٧	٢٩	٤,٠٦٦
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٨٠٧	(٨٠٧)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م	١٦٦,٦٦٧	٣٢,٣٠٦	٥٥,١٣٤	٢٥٤,١٠٧	(٩٥)	٢٥٤,٠١٢

عضو مجلس الإدارة

المسئول المالي الأول

الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التغيرات في حقوق الملكية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	العائد لعمليات المساهمين					
	رأس المال	الاحتياطي النظامي	الأرباح المبقاة	مجموع حقوق المساهمين	احتياطي إعادة التقييم مكافأة نهاية الخدمة – العائد لعمليات التأمين	المجموع
	ألف ريال سعودي					
الرصيد كما في ١ يناير ٢٠٢٠م	١٦٦,٦٦٧	٢٩,٨٩٥	٤٥,٤٨٩	٢٤٢,٠٥١	(٢٨٨)	٢٤١,٧٦٣
صافي الدخل للفترة	-	-	١,٢٤٣	١,٢٤٣	-	١,٢٤٣
الدخل الشامل الآخر	-	-	-	-	٢٠	٢٠
مجموع الدخل الشامل	-	-	١,٢٤٣	١,٢٤٣	٢٠	١,٢٦٣
محول إلى الاحتياطي النظامي	-	٢٤٩	(٢٤٩)	-	-	-
الرصيد كما في ٣١ مارس ٢٠٢٠م	١٦٦,٦٦٧	٣٠,١٤٤	٤٦,٤٨٣	٢٤٣,٢٩٤	(٢٦٨)	٢٤٣,٠٢٦

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الأنشطة التشغيلية		
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة وضريبة الدخل	٥,٧٣١	٢,٨٦٠
تعديلات للبنود غير النقدية:		
صافي الدخل العائد لعمليات التامين	٤١٣	٦٤٨
استهلاك	٢٣١	١٨٧
اطفاء االموجودات الغير الملموسة	٩٣	٢٠٦
مكافأة نهاية الخدمة	١٥٣	١٧٩
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٩٩	١٦٨
(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٣,٣٢٨)	١,١٦٩
الدخل قبل التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية	٣,٣٩٢	٥,٤١٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:		
اشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين	(٣٨,٠٧٩)	(١٧,٢٠٨)
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	(١,٣٤٦)	(١,٨٤٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٩,٩١٠)	(٢,٢٨٥)
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	١,٤٤٣	(٨٧٧)
استثمارات مرتبطة بالوحدات	(٢,٣٣٥)	٤٦,٨٨٥
إيرادات مستحقة	(٨٩)	(٣٩)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى	(٢,٦٨٩)	(١,٣٩٨)
عائد مستحق من وديعة نظامية	(١٩)	(٩٤)
أرصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى	(٣,٠٨٩)	٤,٠١٨
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٢٨,٩٤٧	٥,٦١١
إشتراكات تأمين غير مكتسبة	٢,٠٣٨	٣,٥٦٥
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	(١٧٩)	(٥٠,٠١٤)
المطالبات القائمة	٩,٨٩٨	١,٩٣٢
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها	(١,٧٤٩)	١,٠٠٢
مستحق لجهات ذات علاقة	(١٩٦)	(١٢١)
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	١٩	٩٤
النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(١٣,٩٤٣)	(٥,٣٥٩)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	(٩,٧٢١)	(٥,٠٩٨)
مكافأة نهاية الخدمة مدفوعة	(٥٣)	(١٨)
صافي النقد المستخدم في الأنشطة التشغيلية	(٢٣,٧١٧)	(١٠,٤٧٥)
الأنشطة الإستثمارية		
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	(٤٧٨)	(٢٥٦)
إضافات على الموجودات غير الملموسة	(٩١)	(٥٧)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠
صافي النقد من الأنشطة الإستثمارية	٢٩,٤٣١	١٩,٦٨٧

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ١٨ جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

قائمة التدفقات النقدية الأولية (غير مراجعة) (تتمة)
لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م

	لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس	
	٢٠٢١م	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٥,٧١٤	٩,٢١٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣٣,٧١٣	١٩,٦١٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣٩,٤٢٧	٢٨,٨٣١

عضو مجلس الإدارة | المسئول المالي الأول | الرئيس التنفيذي

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١. التنظـيم والأنشطة الرئيسيـة

شركة الأهلي للتكافل ("الشركة") هي شركة مساهمة سعودية مسجلة في المملكة العربية السعودية بموجب السجل التجاري رقم ٤٠٣٠١٧١٥٧٣ بتاريخ ٢١ رجب ١٤٢٨هـ (الموافق ٤ أغسطس ٢٠٠٧م). وفيما يلي عنوان الشركة المسجل:

العنوان الوطني:
٨٧٤٦ الأمير سلطان - الخالدية
رقم الوحدة ٤
جدة ٢٣٤٢٣ - ٣٧٩١
المملكة العربية السعودية

تتمثل أهداف الشركة في مزاولة أعمال التأمين التعاوني والأنشطة المتعلقة به في المملكة العربية السعودية. بدأت الشركة نشاطها التجاري بتاريخ ٤ فبراير ٢٠٠٨م، وتم إدراج الشركة في السوق المالية السعودي بتاريخ ١٨ أغسطس ٢٠٠٧م. ان الشركة مملوكة بنسبة ٩٧,٧٧٪ لمساهمين مؤسسين سعوديين والجمهور العام والذين يخضعون للزكاة وبنسبة ٢,٢٣٪ لمساهمين مؤسسين غير سعوديين يخضعون لضريبة الدخل.

بتاريخ ٢ جمادى الآخرة ١٤٢٤هـ، الموافق ٣١ يوليو ٢٠٠٣م صدر نظام مراقبة شركات التأمين التعاوني ("نظام التأمين") بموجب المرسوم الملكي رقم (م / ٣٢). وفي ٢٩ شعبان ١٤٢٨هـ (الموافق ١١ سبتمبر ٢٠٠٧م) قام البنك المركزي السعودي (ساما)، والذي يعتبر المؤسسة الرئيسية المسؤولة عن تطبيق وادارة نظام التأمين ولوائحه التنفيذية، بمنح الشركة ترخيص لمزاولة أعمال التأمين بالمملكة العربية السعودية.
تتضمن القوائم المالية الأولية الموجزة المرفقة حسابات المركز الرئيسي للشركة في جدة وحسابات فرع الرياض داخل المملكة العربية السعودية والتي تعمل بموجب السجل التجاري رقم ١٠١٠٦١٩١٤٠ والمسجل في الرياض بتاريخ ٢٨ ربيع الثاني ١٤٤١هـ الموافق ٢٥ ديسمبر ٢٠١٩م.

٢. أساس الإعداد

أ) أساس الإعداد

تم إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة كما في ولفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وفقا لمعيار المحاسبة الدولي (٣٤) "التقرير المالي الأولي" كما هو معتمد في المملكة العربية السعودية. والمعايير والاصدارات الأخرى الصادرة عن الهيئة السعودية للمحاسبين القانونيين (يشار الية بالمعايير الدولية لإعداد التقارير المالية المعتمدة في المملكة العربية السعودية).

يتم إعداد القوائم المالية الاولية وفقاً لمبدأ الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية، باستثناء قياس الاستثمارات بقيمتها العادلة وقياس مكافأة نهاية الخدمة على أساس أساليب تقييم الخبير الاكتواري.

يتم عرض قائمة المركز المالي الأولية للشركة حسب ترتيب السيولة. باستثناء الأثاث والتركيبات والمعدات المكتبية، والوديعة النظامية، ومكافأة نهاية الخدمة للموظفين، اشتراكات التأمين غير المكتسبة، والايرادات المستحقة، والفائض من عمليات التأمين، والمطالبات القائمة، واحتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الإبلاغ عنها، والاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين، فإن جميع الأصول والإلتزامات الأخرى ذات طبيعة قصيرة الأجل، ما لم يذكر خلاف ذلك.

وفقاً لأحكام نظام التأمين في المملكة العربية السعودية ("اللوائح التنفيذية")، تحتفظ الشركة بسجلات محاسبية مستقلة لـ "عمليات التأمين" و "عمليات المساهمين". وبالتالي، يتم تسجيل الأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات العائدة بوضوح إلى عمليات التأمين أو عمليات المساهمين في الحسابات المعنية.

إن القوائم المالية الاولية الموجزة لا تتضمن كافة المعلومات المطلوبة لإعداد القوائم المالية السنوية، ويجب قراءتها جنباً الى جنب مع القوائم المالية السنوية كما في وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. لا تعتبر القوائم المالية الاولية الموجزة مؤشراً على نتائج السنة بأكملها (الرجوع الى الايضاح ٢ (ب) ادناه).

ب) عملة التشغيل والعرض

تعرض القوائم المالية الأولية الموجزة بالريال السعودي الذي يمثل عملة التشغيل للشركة وقد تم تقريب كافة الأرقام إلى ألف ريال سعودي صحيح ما لم يذكر خلاف ذلك.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة

يتطلب إعداد القوائم المالية الأولية الموجزة من الإدارة وضع أحكام وتقديرات وافتراضات تؤثر على تطبيق السياسات المحاسبية وعلى مبالغ الأصول والإلتزامات والإيرادات والمصروفات .إن النتائج الفعلية قد تختلف عن تلك التقديرات.

وفي سياق إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة، فإن الاحكام 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 لعدم اليقين بشأن التقديرات التي تم الافصاح فصاح عنها في القوائم المالية السنوية الأخيرة. قد تتطلب التغيرات في الظروف إفصاحات إضافية في القوائم المالية للشركة للفترات الالحقة (أنظر أدناه).

تأثير فيروس كورونا المستجد ("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 ٢٠٢٠ ، أعلنت منظمة الصحة العالمية أن تفشي كوفيد - ١٩ جائحة عالمية تقديراً لانتشاره السريع في جميع أنحاء العالم.

وقد أثرت هذه الجائحة 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.

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

- صحة وسلامة موظفيها والمجتمع الأوسع الذي تعمل فيه، و
- استمرارية أعمالها في جميع أنحاء المملكة محمية وسليمة.

أثناء تقييم تأثير انتشار فايروس كورونا "كوفيد - ١٩"، أخذت الشركة في الاعتبار ما يلي:

الأصول المالية

أجرت الشركة تقييماً وفقاً لسياستها المحاسبية بسبب جائحة كوفيد - ١٩ لتحديد ما إذا كان هناك دليل موضوعي على أن أصلاً مالياً أو مجموعة أصول مالية قد تعرضت للانخفاض في قيمتها. وتشمل هذه العوامل، الصعوبات المالية الكبيرة للمصدرين أو المدينين، والتخلف عن السداد أو التأخر في السداد، واحتمال دخول المُصدر أو المدين إلى الإفلاس أو إعادة هيكلة مالية أخرى، وما إلى ذلك. أجرت الشركة تقييماً لتحديد ما إذا كان هناك انخفاض كبير بالقيمة العادلة للأصول المالية بأقل من تكلفتها. بناءً على هذه التقييمات، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار مادية على نتائج الشركة المبلغ عنها للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. وتواصل إدارة الشركة مراقبة الوضع عن كثب.

إدارة مخاطر الائتمان

عززت الشركة سياسات إدارة مخاطر الائتمان للتعامل مع المخاطر سريعة التغير والتطور التي تفرضها الظروف الحالية. وتشمل هذه مراجعة تركيزات الائتمان على مستوى القطاع الاقتصادي المفضل، والمنطقة ، ومستوى الطرف المقابل واتخاذ الإجراءات المناسبة عند اللزوم. استنادًا إلى المراجعة، حددت الشركة القطاعات التالية باعتبارها متأثرة بشكل كبير بجائحة كورونا "كوفيد- ١٩" و انخفاض أسعار النفط:

- النقل.
- المقاولات.
- قطاع الترفيه.

٢. أساس الإعداد (تتمة)

ج) الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة (تتمة)

مخاطر السيولة

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

المطالبات

خلال فترة الإغلاق، شهدت الشركة انخفاضاً في المطالبات المبلغ عنها المتعلقة بالوفاة الناتجة عن فايروس كورونا "كوفيد – ١٩" مما ادى الى انخفاض المطالبات. ومع ذلك ، بعد رفع الإغلاق منذ ٢١ يونيو ٢٠٢٠م، تشهد الشركة ارتفاعًا في المطالبات بما يتماشى مع تأثير الزيادة في المطالبات في التقدير الحالي للتدفقات النقدية التعاقدية المستقبلية لعقود التأمين السارية على الحياة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م لاختبار كفاية المطلوبات. وبالرغم من هذه التحديات، تعتقد الإدارة أن الاحتياطيات الاكتوارية لا تزال غير متأثرة إلى حد كبير حيث ان معدل الوفيات الاجمالي بسبب كوفيد - ١٩ منخفض للغاية في المملكة العربية السعودية.

بناءً على هذه التقييمات ، تعتقد إدارة الشركة أن جائحة كوفيد - ١٩ لم يكن لها أي آثار جوهرية على نتائج الشركة المعلنة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١ وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. كما هو الحال مع أي تقدير ، فإن التوقعات واحتمالات الحدوث تستند إلى أحكام هامة وسريعة. 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.

د) موسمية العمليات

لا توجد تغييرات موسمية يمكن أن تؤثر على عمليات التأمين في الشركة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة

تتفق السياسات والتقديرات والإفتراضات المحاسبية المتبعة من قبل الشركة في إعداد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة مع تلك المستخدمة لإعداد القوائم المالية السنوية للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م بإستثناء ما موضح ادناة:

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة

فيما يلي المعايير الجديدة والتفسيرات والتعديلات والمراجعات على المعايير الحالية التي صدرت عن مجلس المعايير الدولية للمحاسبة والتي أصبحت سارية المفعول ابتداءً من ا يناير ٢٠٢١م وحسب التطبيق:

المعيار/ التفسير	البيان
المعيار المحاسبي الدولي (١)	تصنيف الالتزامات المالية الى متداولة أو غير متداولة
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٦)	امتيازات عقود الايجار المتعلقة بـ فايروس كورونا
المعيار الدولي للتقرير المالي (٣)	الإشارة إلى الإطار المفاهيمي
معيار المحاسبة الدولي (١٦)	العقارات والآلات والمعدات : المتحصل قبل جاهزية الأصل
معيار المحاسبة الدولي (٣٧)	العقود المخسرة : تكلفة تنفيذ القعد
المعيار الدولي للتقرير المالي (٤) و (٧) و (٩) و (١٦) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩)	تعديل معيار معدلات الفائدة – المرحلة الثانية

إن تطبيق هذه المعايير الجديدة والتعديلات والتفاسير والمراجعات التي تنطبق على الشركة لم يكن لها أي تأثير جوهري على هذه القوائم المالية الأولية الموجزة.

تعديلات على معيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" على تصنيف الالتزامات

توضح هذه التعديلات النطاق الضيق لمعيار المحاسبة الدولي رقم ١ ، "عرض القوائم المالية" ،حيث يتم تصنيف الالتزامات على أنها متداولة أو غير متداولة، اعتمادًا على الحقوق الموجودة في نهاية فترة التقرير.لا يتأثر التصنيف بتوقعات المنشأة أو الأحداث بعد تاريخ التقرير(على سبيل المثال ،استلام تنازل أو خرق لشرط). يوضح التعديل أيضًا ما يعنيه معيار المحاسبة الدولي رقم ١ عندما يشير إلي"تسوية" التزام ما.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)

أ) المعايير الدولية للتقرير المالي وتفاسير لجنة تفسيرات المعايير الدولية للتقرير المالي الجديدة وتعديلاتها المطبقة من قبل الشركة (تتمة).

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ - امتيازات عقود الايجار المتعلقة بـ فايروس كورونا

في ٢٨ مايو ٢٠٢٠م، أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولية تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ١٦ امتيازات عقود الإيجار المتعلقة بـ فايروس كورونا. تزيل التعديلات احتمالية حدوث ارتباك فيما يتعلق بحوافز الإيجار.

تعديلات على المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم ٣ ومعيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ و٣٧

- يقوم المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣، بتحديث "تجميع الأعمال" مرجعاً في المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية ٣ للإطار المفاهيمي المالي، إعداد التقارير دون تغيير المتطلبات المحاسبية لتجميع الأعمال.
- يمنع معيار المحاسبة الدولي رقم ١٦ ، "الممتلكات والآلات والمعدات" الشركة من خصم تكلفة الممتلكات والآلات والمعدات المستلمة من بيع الأصناف المنتجة أثناء قيام الشركة بإعداد الأصل لها من الاستخدام المقصود. بدلاً من ذلك ، سوف تقوم الشركة باثبات متحصلات المبيعات هذه والتكلفة ذات الصلة في الربح أو الخسارة.
- يقوم معيار المحاسبة الدولي ٣٧ ، "المخصصات والالتزامات والأصول المحتملة" بتحديد أي التكاليف التي تقوم بتضمينها الشركة عندما تقيم ما إذا كان عقد ما سوف تنتج عنه خسارة.

تعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) ومعيار المحاسبة الدولي (٣٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) والمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٦)

إن الهدف من المرحلة الثانية هو مساعدة المنشآت في توفير معلومات مفيدة حول تأثير الانتقال إلى معدلات مرجعية بديلة ودعم المعدّين في تطبيق متطلبات المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية عند إجراء تغييرات على التدفقات النقدية التعاقدية أو علاقات التحوط كنتيجة للتحول إلى سعر فائدة مرجعي بديل.

ب) معايير وتفسيرات صادرة ولكن لم تدخل حيز التنفيذ

فيما يلي المعايير والتفسيرات الصادرة ولم يبدأ سريانها حتى تاريخ إصدار القوائم المالية الأولية الموجزة للشركة. وتضم القائمة المعايير والتفسيرات الصادرة والتي تتوقع الشركة أن تطبق بشكل معقول في تاريخ لاحق. وتعتزم الشركة تطبيق هذه المعايير عندما تصبح نافذة.

المعيار	البيان	نافذة من الفترات التي تبدأ في أو بعد التاريخ التالي
المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧)	عقود التأمين	أنظر الايضاح أدناه
المعيار الدولي للتقرير المالي (٩)	الأدوات المالية	أنظر الايضاح أدناه

المعيار الدولي للتقرير المالي (١٧) – عقود التأمين

نظرة عامة

صدر هذا المعيار في ١٨ مايو ٢٠١٧م . يحدد المعيار مبادئ الاعتراف والقياس والعرض والافصاح عن عقود التأمين ويحل محل المعيار الدولي للتقارير المالية ٤ - عقود التأمين.

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

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

يجب احتساب هذه العناصر بشكل منفصل وفقًا للمعايير ذات الصلة (المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) والمعيار الدولي للتقارير المالية (١٥)).

القياس

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

يستند النموذج العام على "الفئات التأسيسية" التالية:

أ) التدفقات النقدية الواجب تحقيقها، والتي تتكون من:

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

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

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

القياس (تتمة)
ب) هامش الخدمة التعاقدية : يمثل هامش الخدمات التعاقدية الربح غير المتحقق لمجموعة من عقود التأمين، ويتم إدراجة حالما تقوم المنشأه بتقديم الخدمات في المستقبل. لا يمكن أن يكون هامش الخدمات التعاقدية بالسالب في بداية العقد ؛ يتم تسجيل أي عجز في التدفقات النقدية التي يجب استيفاؤها في بداية العقد ضمن قائمة الدخل. في نهاية كل فترة تقرير مالي لاحق ، يتم إعادة قياس القيمة الدفترية لمجموعة من 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 قياسة كتدفقات نقدية محققة تتعلق بخدمات سابقة تم توزيعها على عقود التأمين في ذلك التاريخ.

يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية لاحقًا بحسب التغيرات في التدفقات النقدية التي تتعلق بالخدمات المستقبلية لكن لا يمكن أن يكون بالسالب وبالتالي يتم ادراج التغيرات في التدفقات النقدية المستقبلية التي تزيد عن هامش الخدمات التعاقدية المتبقية في الربح أو الخسارة. يتم احتساب الفائدة أيضًا على هامش الخدمة التعاقدية بأسعار مقفلة عند الاعتراف الأولي بالعقد (أي سعر الخصم المستخدم عند البداية لتحديد القيمة الحالية للتدفقات النقدية المقدرة). علاوة على ذلك ، سيتم تحرير هامش الخدمة التعاقدية في الربح أو الخسارة بناءً على وحدات التغطية، مما يعكس كمية المنافع المقدمة ومدة التغطية المتوقعة للعقود المتبقية في الشركة.

إن طريقة الرسوم المتغيرة هي طريقة الزامية لقياس العقود بمزايا مشاركة المباشرة (يشار إليها أيضًا ب "عقود المشاركة المباشرة"). يتم عمل هذا التقييم لمعرفة ما إذا كان العقد يحقق هذه المعايير في بداية العقد ولا يتم إعادة تقييمها لاحقًا. بالنسبة لهذه العقود ، يتم تعديل هامش الخدمات التعاقدية اضافة الى التعديل ضمن النموذج العام لتشمل:

- التغيرات في حصة المنشأة من القيمة العادلة للبنود الأساسية.
- التغيرات في تأثير القيمة الزمنية للمال والمخاطر المالية التي لا تتعلق بالبنود الأساسية.

إضافة إلى ذلك ، يُسمح بطريقة توزيع الأقساط المبسطة من أجل قياس التزام التغطية المتبقي في حال كانت الطريقة تقدم قياساً لا يختلف بشكل جوهري عن النموذج العام أو ان 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 اجل قياس المطالبات المتكبدة. الا انه لا يتوجب على المنشأة تعديل التدفقات النقدية المستقبلية للقيمة الزمنية للنقد وتأثير المخاطر المالية في حال ان التدفقات النقدية المتوقعة سيتم دفعها / استلامها خلال سنة واحدة أو اقل من تاريخ المطالبات التي يتم تكبدها.

تاريخ السريان

تعتزم الشركة على تطبيق المعيار بتاريخ التطبيق في ١ يناير ٢٠٢٣م. أصدر مجلس معايير المحاسبة الدولي تعديلات لمسودة المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) خلال شهر يونيو ٢٠١٩م يقترح فيه تعديلات معينة على المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧)، واستلم ملاحظات عن مجموعة من الأطراف المعنية. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، اكمل مجلس معايير المحاسبة الدولي مناقشته على تعديلات المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) "عقود التأمين" التي تم طرحها للمناقشه خلال شهر يونيو ٢٠١٩م. حيث قررت فيه تأجيل تطبيق المعيار ليصبح حيز التنفيذ في الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣م. حيث يسمح للتطبيق المبكر في حال تطبيق كل من المعيار الدولي للتقارير المالية (١٥) "الإيرادات من العقود مع العملاء" والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) " الأدوات المالية".

التحول

يجب تطبيق المعيار بأثر رجعي. الا انه في حال كان التطبيق الكامل بأثر رجعي لمجموعة من عقود التأمين غير مجد عملياً ، يجب على المنشأة عندئذ اختيار إما طريقة التطبيق المعدلة بأثر رجعي أو طريقة القيمة العادلة.

العرض والافصاح

تتوقع الشركة أن يؤدي المعيار الجديد الى تغيير في السياسات المحاسبية لعقود التأمين وإعادة التأمين ، وعقود الاستثمار مع ميزات المشاركة التقديرية ، مع التعديلات على العرض والإفصاحات.

التأثير

ان الشركة حاليًا في مرحلة التصميم لتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والذي يتطلب تطوير وتصميم عمليات وإجراءات جديدة للأعمال بما في ذلك أي تطويرات للنظام مطلوبة بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) وتقييم مُفصل لمتطلبات العمل. فيما يلي المناطق الرئيسية قيد التصميم وحالة التطور الذي أحرزته الشركة:

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

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

التأثير (تتمة)

المناطق الرئيسية لمرحلة التصميم	ملخص التطور
إطار الحوكمة والرقابة	وضعت الشركة برنامج حوكمة شامل للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) والذي يضمن إنشاء لجنة توجيهية اشرافية لمراقبة التقدم في التنفيذ وتوزيع الأدوار والمسؤوليات إلى مختلف أصحاب المصالح.
منطقة العمليات	الشركة بصدد تصميم الجوانب التشغيلية لمرحلة التصميم والتي تشمل وضع سياسة شاملة للبيانات وقاموس لتلك البيانات. إن الشركة بصدد وضع اللمسات الأخيرة على التصاميم الهيكلية للأنظمة الفرعية المختلفة. أحرزت الشركة تقدمًا من خلال تقييم متطلبات العمل وتم التعاقد حاليًا مع عدة موردين للانتهاء من العمليات المختلفة اللازمة للتحول وتقييم الموارد الجديدة المطلوبة.
المجال الفني والمالي	أكملت الشركة لوائح وسياسات مختلفة لسياساتها تشمل العديد من المسائل الفنية والمالية بعد الانتهاء من قرارات السياسة المطلوبة بموجب المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧). يتم اتخاذ قرارات السياسة بعد المداولات اللازمة بين مختلف أصحاب المصالح. في الوقت الحالي، تمت الموافقة على غالبية السياسات من قبل اللجنة التوجيهية لمشروع تطبيق المعيار الدولي لإعداد التقارير المالية رقم (١٧) التابعة للشركة.
خطة الضمان	تعمل الشركة مع أصحاب المصلحة الآخرين لوضع اللمسات الأخيرة على الخطة التأكيدية لتطبيق التحول على الفترة الحالية وما بعد التنفيذ.
النظام	إن الشركة بصدد الاستحواذ على نظام يساعد على احتساب المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) لاستيعاب احتساب عقود التأمين وعقود اعادة التأمين المحتفظ بها بما يتوافق مع المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧).
الأثر المالي	إن الأثر المالي لاحتساب وتطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (١٧) مقارنةً بالمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) لا يزال جارٍ.

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية

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

التصنيف والقياس

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

١. الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج أعمال الغرض منه هو الاحتفاظ بلأصل لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية، و
٢. ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تعتبر فقط مدفوعات لأصل المبلغ 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 حالة تحقق الشرطين التاليين:

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

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

بالنسبة لأدوات حقوق الملكية التي لا يتم الاحتفاظ بها لغرض المتاجرة ، يمكن للمنشأة أيضًا الاختيار بشكل غير قابل للإلغاء عرض التغيرات اللاحقة للقيمة العادلة لهذه الأدوات ضمن الدخل الشامل الآخر (بما في ذلك المكاسب والخسائر المحققة) ، بينما يتم عرض توزيعات الأرباح في قائمة الربح أو الخسارة.

إضافة إلى ذلك ، بالنسبة للمطلوبات المالية المحددة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ، يتم ادراج مبلغ التغير في القيمة العادلة للالتزام المالي العائد إلى التغيرات في مخاطر الائتمان لذلك الالتزام في الدخل الشامل الآخر ، الا اذا كان ادراج تأثير التغيرات في مخاطر الائتمان الخاصة بالالتزام في الدخل الشامل الآخر يؤدي الى حالة عدم تطابق محاسبي في قائمة الربح أو الخسارة.

٣. السياسات المحاسبية الهامة (تتمة)
ب) معايير صادرة غير مفعلة (تتمة)

المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) – الأدوات المالية (تتمة)

الانخفاض في القيمة
يعكس نموذج الانخفاض في القيمة وفقاً للمعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩) خسائر الائتمان المتوقعة ، كما لو تم استخدامها وفقاً لمعيار المحاسبة الدولي (٣٩) كخسائر ائتمان متكبدة. وفقًا لمنهج المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٩)، ليس من الضروري حصول حدث ائتماني قبل ادراج خسائر الائتمان. بدلاً من ذلك ، تقوم المنشأة بإحتساب خسائر الائتمان المتوقعة والتغيرات في تلك الخسائر الائتمانية المتوقعة. 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 للتقارير المالية (٩) متطلبات جديدة لمحاسبة التحوط لتتماشى بشكل اقرب مع إدارة المخاطر. تعمل المتطلبات على تأسيس منهج قائم على أساس مبادئ للنموذج العام لمحاسبة التحوط.

تنطبق التعديلات على كامل محاسبة التحوط مع استثناء تحوطات القيمة العادلة لمخاطر سعر الفائدة (يشار إليها بـ "التحوطات الكلية للقيمة العادلة"). فيما يتعلق بتحوطات القيمة العادلة ، قد تستمر المنشأة بتطبيق متطلبات محاسبة التحوط حاليًا كما في معيار المحاسبة الدولي (٣٩). تم استخدام هذا الاستثناء بشكل كبير نظراً لكون مجلس معايير المحاسبة الدولي يعالج حالياً محاسبة التحوط كمشروع منفصل.

تاريخ السريان
كان تاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) هو ١ يناير ٢٠١٨م.الا أن التعديلات على المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين": تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" مع المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) "عقود التأمين" التي صدرت في ١٢ سبتمبر ٢٠١٦م ، تسمح للمنشآت التي تقوم باصدار عقود التأمين ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية رقم (٤) للتخفيف من بعض آثار تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) قبل أن يدخل المعيار الدولي للتقارير المالية الجديد (١٧) "عقود التأمين" الصادر عن مجلس معايير المحاسبة الدولي حيز التنفيذ. تقدم التعديلات خيارين بديلين وهما:

١. تطبيق إعفاء مؤقت للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى:
   أ. تاريخ سريان معيار التأمين الجديد، أو
   ب. فترات التقرير المالي السنوي التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٣م أو بعد هذا التاريخ. في ١٧ مارس ٢٠٢٠م، قرر مجلس معايير المحاسبة الدولي تمديد الإعفاء المؤقت لتاريخ سريان المعيار الدولي للتقارير المالية (١٧) والمعيار الدولي للتقارير المالية (٩) في المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) من ١ يناير ٢٠٢١ الى ١ يناير ٢٠٢٣م. هناك حاجة لافصاحات اضافية تتعلق بالموجودات المالية المالية خلال فترة التأجيل. ان هذا الخيار متاح فقط للمنشآت التي ترتبط أنشطتها بشكل دائم بالتأمين ولم تطبق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) سابقًا، أو
٢. تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) ، ولكن بالنسبة لموجودات مالية محددة ، يتم استبعاد تأثيرات بعض حالات عدم التطابق المحاسبية التي تظهر قبل تطبيق معيار عقود التأمين الجديد من الربح أو الخسارة. خلال الفترة الانتقالية او المرحلية للتطبيق توجد حاجة لإفصاحات إضافية.

قامت الشركة بتنفيذ تقييم مفصل في بداية ١ يناير ٢٠٢٠م متضمنة ما يلي:

١. مقارنة القيمة الدفترية لمطلوبات الشركة الناشئة عن العقود ضمن نطاق المعيار الدولي للتقارير المالية (٤) (بما في ذلك عناصر الودائع أو المشتقات الضمنية التي لا ترتبط بعقود التأمين) مع مجموعة القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها، و
٢. مقارنة مجموع مطلوبات القيمة الدفترية للشركة التي ترتبط بالتأمين مع مجموع القيمة الدفترية لجميع مطلوباتها. استناداً الى هذه التقييمات ، استطاعت الشركة تحديد أنها مؤهلة للإعفاء المؤقت. وبالتالي ، قررت الشركة تأجيل تطبيق المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) حتى دخول معيار عقود التأمين الجديد حيز التنفيذ. إن الإفصاحات المطلوبة والتي تتعلق بالموجودات المالية خلال فترة التأجيل يتم ادراجها ضمن القوائم المالية للشركة.

تقييم التأثير
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م ، لدى الشركة إجمالي موجودات مالية وموجودات تتعلق بعقود التأمين بمبلغ ١٤١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٨٧ مليون ريال سعودي) ومبلغ ٤٥ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٣٤ مليون ريال سعودي)، على التوالي. حالياً ، تمثل الموجودات المالية بصفة أساسية الاستثمارات المحتفظ بها بالتكلفة المطفأة والتي تتكون من النقد وما في حكمه وبعض الذمم المدينة الأخرى البالغة ١٤١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٨٧ مليون ريال سعودي). مبلغ القيمة العادلة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، ٦٦١ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٦٥٩ مليون ريال سعودي). تتكون الموجودات المالية الأخرى من الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بمبلغ ٢٦٢ مليون ريال سعودي (٢٠٢٠م: ٢٨٨ مليون ريال سعودي). تتوقع الشركة استخدام تصنيف الموجودات المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر لهذه الموجودات المالية بناءً على نموذج أعمال الشركة فيما يتعلق بأدوات الدين والطبيعة الاستراتيجية للاستثمارات في حقوق الملكية. ومع ذلك ، فإن الشركة لم تقم بعد بإجراء تقييم مفصل لتحديد ما إذا كانت أدوات الدين تستوفي اختبار مدفوعات رأس المال والفائدة على المبلغ الأصلي كما هو مطلوب بموجب المعيار الدولي للتقارير المالية (٩). ان الموجودات المالية للشركة ذات مخاطر إئتمانية منخفضة كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م. يستند ما ورد أعلاه إلى تقييم عالي المستوى لتأثير المعايير الدولية لإعداد التقارير المالية (٩). ويستند هذا التقييم الأولي إلى المعلومات المتوفرة حالياً وقد يخضع للتغييرات الناشئة عن التحليلات التفصيلية الإضافية أو المعلومات الإضافية المعقولة والداعمة التي يتم توفيرها للشركة في المستقبل. بشكل عام، تتوقع الشركة التأثر من تطبيق متطلبات انخفاض القيمة للمعيار الدولي للتقارير المالية (٩): ومع ذلك ، لا يتوقع أن يكون ذلك التأثير جوهرياً. في الوقت الحالي ليس من الممكن تقديم تقدير معقول لآثار تطبيق هذا المعيار الجديد حيث أن الشركة لم تقم بعد بمراجعة تفصيلية بعد.

٤. النقد وما في حكمه

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	عمليات التأمين	**عمليات المساهمين**	**الاجمالي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
نقد في الصندوق	١٦	-	١٦
نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)	**٣٩,٣٩٨**	**١٣**	**٣٩,٤١١**
الاجمالي	**٣٩,٤١٤**	**١٣**	**٣٩,٤٢٧**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	الاجمالي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
نقد في الصندوق	١٦	-	١٦
نقد لدى البنك (الإيضاح ٤-١)	٣٣,٦٨٤	١٣	٣٣,٦٩٧
الاجمالي	٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣

٤-١ النقد لدى البنك محتفظ به في حسابات بنكية لدى مساهم (البنك الأهلي السعودي).

٥. اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
اجمالي		
حاملي وثائق التأمين	**٣,٩٥٢**	٥,٠٩٤
جهات ذات علاقة	**٤٢,٣١٢**	١٦,٩٤٢
ذمم مدينة من معيدي التأمين	**١٣,٨٥١**	-
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها (الإيضاح ٥-١)	**(٦٥٢)**	(٥٥٣)
	٥٩,٤٦٣	٢١,٤٨٣

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صافي		
حاملي وثائق التأمين- بالصافي	**٣,٤٥٩**	٤,٦٨٢
جهات ذات علاقة- بالصافي (أنظر الإيضاح ١١)	**٤٢,١٥٣**	١٦,٨٠١
ذمم مدينة من معيدي التأمين، بالصافي	**١٣,٨٥١**	-
	٥٩,٤٦٣	٢١,٤٨٣

٥-١ ان حركة مخصص ديون مشكوك في تحصيلها خلال الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م والسنة المنتهية قي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٥٥٣**	٢٥٦
المحمل على قائمة الدخل	**٩٩**	٢٩٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦٥٢**	٥٥٣

- إن مخصص الديون المشكوك في تحصيلها من اشتراكات تأمين مستحقة والخاصة بحاملي وثائق التأمين للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م بلغت ٤٩٣ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ٤١٢ الف ريال سعودي)، وعلى اشتراكات التأمين مستحقة من الأطراف ذات العلاقة للفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م بلغت ١٥٩ الف ريال سعودي (٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م: ١٤١ الف ريال سعودي).

٦. اشتراكات تأمين غير مكتسبة

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	الإجمالي	**إعادة التامين**	**الصافي**
	ألف ريال سعودي	**ألف ريال سعودي**	**ألف ريال سعودي**
الرصيد في بداية الفترة	**٣,٦٦٩**	**(٢,٢٣٨)**	**١,٤٣١**
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال الفترة	**٨٣,٢٦٣**	**(٣٣,٠١٢)**	**٥٠,٢٥١**
اشتراكات (مكتسبة)/مدفوعة أو معدلة خلال الفترة	**(٨١,٢٢٥)**	**٣١,٦٦٦**	**(٤٩,٥٥٩)**
الرصيد في نهاية الفترة	**٥,٧٠٧**	**(٣,٥٨٤)**	**٢,١٢٣**

	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	الإجمالي	إعادة التامين	الصافي
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية السنة	٣,٤٤٩	(٢,١٠٧)	١,٣٤٢
اشتراكات مكتتبة / (مسندة) خلال السنة	٢٤٨,٢٣٤	(٦١,٩٥٠)	١٨٦,٢٨٤
اشتراكات (مكتسبة)/مدفوعة أو معدلة خلال السنة	(٢٤٨,٠١٤)	٦١,٨١٩	(١٨٦,١٩٥)
الرصيد في نهاية السنة	٣,٦٦٩	(٢,٢٣٨)	١,٤٣١

٧. إستثمارات مرتبطة بالوحدات

تتكون الاستثمارات المرتبطة بالوحدات من وحدات في صناديق الاستثمار مقومة بالدولار الأمريكي وتدار من قبل جهة ذات علاقة (شركة تابعة للمساهم الرئيسي في الشركة) ومقرها في المملكة العربية السعودية.

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
استثمارات محتفظ بها لتغطية الإلتزامات المرتبطة بالوحدات:		
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتحفظ	**٣٣٥,٥٤٦**	٣٣٧,٦٦٠
صندوق الأهلي متعدد الأصول المتوازن	**١٧٩,٥٢٧**	١٧٧,٦٧٠
صندوق الأهلي متعدد الأصول للنمو	**١٤٥,٩٨٣**	١٤٣,٣٩١
	٦٦١,٠٥٦	٦٥٨,٧٢١

تتألف الحركة في الاستثمارات المرتبطة بالوحدات لفترة الثلاثة الأشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م مما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٦٥٨,٧٢١**	٦٧١,٦٧٤
مشتريات خلال الفترة / السنة	**٢٠,٠٠٠**	-
استرداد خلال الفترة / السنة	**(٢٥,٠٠٠)**	(٦٠,٠٠٠)
أرباح غير محققة خلال الفترة / السنة (الإيضاح ٩ (ب))	**٧,٣٣٥**	٤٧,٠٤٧
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٦٦١,٠٥٦**	٦٥٨,٧٢١

٨. استثمارات

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل		
عمليات التأمين (الايضاح ٨-١)	**١١,٧٦٩**	٣٦,٧٤٩
عمليات المساهمين (الايضاح ٨-٢)	**٢٤٩,٩٤٥**	٢٥١,٦٣٧
	٢٦١,٧١٤	٢٨٨,٣٨٦

٨-١ عمليات التأمين - الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

تمثل استثمارات عمليات التأمين الاستثمارات في صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي (صندوق متداول للدخل) يدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي بالشركة ومقرها في المملكة العربية السعودية. تم تحديد هذا الاستثمار كاستثمار بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل عند الاعتراف الأولي وذلك لأنه يدار على أساس القيمة العادلة وتتم مراقبة أدائه بصورة نشطة.

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي	**١١,٧٦٩**	٣٦,٧٤٩

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات التأمين		
الرصيد في بداية الفترة/السنة	**٣٦,٧٤٩**	٧١,٠٥٠
المشتريات	**-**	٢٥,٠٠٠
إستردادات	**(٢٥,٠٠٠)**	(٦٠,٠٠٠)
أرباح غير محققة	**٢٠**	٦٩٩
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١١,٧٦٩**	٣٦,٧٤٩

٨ -٢ عمليات المساهمين - استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
محفظة الأهلي تكافل الخاصة	**٢٤١,٧٧٥**	٢٣٨,٤٧١
إستثمار في صندوق عقاري	**٥,٤٣٥**	٥,٤٣٥
صندوق الأهلي المتنوع للمتاجرة بالريال السعودي	**٢,٧٣٥**	٧,٧٣١
	٢٤٩,٩٤٥	٢٥١,٦٣٧

إن محفظة الأهلي تكافل الخاصة تدار من قبل شركة تابعة لمساهم رئيسي في الشركة. وتستثمر المحفظة في أوراق مالية صادرة عن مؤسسات مالية، وهيئات حكومية، وصناديق استثمار مشتركة وهي مقومة بالريال السعودي والدولار الأمريكي.

٨. استثمارات (تتمة)

٨ ـ٢ عمليات المساهمين ـ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل (تتمة)

إن الحركة في الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م وللسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م هي كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
عمليات المساهمين		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**٢٥١,٦٣٧**	٢٤٥,٤٧٨
أرباح غير محققة	**٣,٣٠٨**	٦,١٥٩
إستردادات	**(٥,٠٠٠)**	-
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**٢٤٩,٩٤٥**	٢٥١,٦٣٧

٩. الاحتياطيات الفنية لعمليات التأمين

أ) تم تكوين الاحتياطي الفني لعمليات التأمين بناءً على التقرير المستلم من الخبير الاكتواري كما يلي:

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
احتياطي فني متعلق باستراتيجيات الاستثمار للمشاركين (التزام مرتبط بالوحدات)	**٦٧٨,١٣٣**	٦٧٩,٩٧٨
مخصص مقابل المخاطر المبقاة	**٣,٢٢٨**	١,٥٦٢
	٦٨١,٣٦١	٦٨١,٥٤٠

ب) الحركة في الاحتياطي الفني لعمليات التأمين يظهر كالتالي:

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
الرصيد كما في بداية الفترة / السنة	**٦٨١,٥٤٠**	٦٨٤,٥٤٦
التغير في المخصص مقابل المخاطر المبقاة	**١,٦٦٦**	٢٩٠
أرباح غير محققة من استثمارات مرتبطة بالوحدات (الإيضاح ٧)	**٧,٣٣٥**	٤٧,٠٤٧
اشتراكات تأمين قابلة للاستثمار	**٣٢,٧٩٨**	١٢٩,٧٧٢
إستحقاقات وثائق التكافل والمتنازل عنها	**(٤١,٩٧٨)**	(١٨٠,١١٥)
الرصيد كما في نهاية الفترة / السنة	**٦٨١,٣٦١**	٦٨١,٥٤٠

١٠. مطالبات قائمة ومطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)			٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)		
	الاجمالي	**حصة معيدي التأمين**	**الصافي**	الاجمالي	حصة معيدي التأمين	الصافي
		ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي	
في ١ يناير						
مطالبات تم الابلاغ عنها	**٥٥,١٠٢**	**(٣١,٧٧٩)**	**٢٣,٣٢٣**	٤٣,١٧١	(٢١,٠٨٨)	٢٢,٠٨٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**٢١,٧١٧**	**(١٦,٩٧٩)**	**٤,٧٣٨**	٢٢,٨٩١	(١٧,٨٣٨)	٥,٠٥٣
	٧٦,٨١٩	**(٤٨,٧٥٨)**	**٢٨,٠٦١**	٦٦,٠٦٢	(٣٨,٩٢٦)	٢٧,١٣٦
المتكبد خلال الفترة / السنة	**٢٥,٩٦٦**	**(٢٢,٤٧٥)**	**٣,٤٩١**	٨٨,٥٣٤	(٧٠,٩٢٧)	١٧,٦٠٧
(المسدد) / المسترد خلال الفترة / السنة	**(١٧,٨١٧)**	**١٤,٠٠٨**	**(٣,٨٠٩)**	(٧٧,٧٧٧)	٦١,٠٩٥	(١٦,٦٨٢)
كما في نهاية الفترة / السنة	**٨٤,٩٦٨**	**(٥٧,٢٢٥)**	**٢٧,٧٤٣**	٧٦,٨١٩	(٤٨,٧٥٨)	٢٨,٠٦١
مطالبات تم الابلاغ عنها	**٦٥,٠٠٠**	**(٤١,٦٨٩)**	**٢٣,٣١١**	٥٥,١٠٢	(٣١,٧٧٩)	٢٣,٣٢٣
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	**١٩,٩٦٨**	**(١٥,٥٣٦)**	**٤,٤٣٢**	٢١,٧١٧	(١٦,٩٧٩)	٤,٧٣٨
	٨٤,٩٦٨	**(٥٧,٢٢٥)**	**٢٧,٧٤٣**	٧٦,٨١٩	(٤٨,٧٥٨)	٢٨,٠٦١

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١١. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة

تتمثل الجهات ذات العلاقة في المساهمين الرئيسيين وأعضاء مجلس الإدارة وموظفي الإدارة العليا في الشركة والمنشآت التي تسيطر عليها الشركة أو تسيطر عليها الشركة سيطرة مشتركة أو تمارس عليها تأثيراً جوهرياً. تتم جميع المعاملات مع تلك الجهات ذات العلاقة وفقا للأحكام والشروط العادية وتتم الموافقة عليها من قبل الإدارة.

فيما يلي تفاصيل المعاملات الرئيسية مع الجهات ذات العلاقة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م و٣١ مارس ٢٠٢٠م:

الاسم	العلاقة	طبيعة المعاملات	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	 ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي
البنك الأهلي السعودي	مساهم	إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	٤١,٠٦٦	١٩,٦٦٥
		إجمالي المطالبات المدفوعة	١٦,٨١٩	٣,٢٩٠
الشركة السعودية للخدمات الأرضية	شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة	إجمالي اشتراكات تأمين جماعي	٣٣٢	-
		إجمالي المطالبات المدفوعة	٤٢٩	-
شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة	شركة تابعة لمساهم	عمولة وكالة وأخرى	٧٧	-
الأهلي كابيتال	شركة تابعة لمساهم	أتعاب صندوق استثمار	١,٢١٠	١,٢٣٠
موظفي الادارة العليا		منافع قصيرة الاجل	٩٩٤	٩٦٥
		مكافأة نهاية الخدمة للموظفين	٥٤	٩٣

أ) مستحق من / (إلى) جهات ذات علاقة

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة) ألف ريال سعودي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة) ألف ريال سعودي
صافي مستحق القبض من البنك الأهلي السعودي – مساهم (الإيضاح ٥)	٤١,٨٢١	١٦,٨٠١
صافي مستحق القبض من الشركة السعودية للخدمات الأرضية - شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة (الإيضاح ٥)	٣٣٢	-
أتعاب صندوق الإستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهم	٤٢,١٥٣	١٦,٨٠١
أتعاب صندوق الإستثمار مستحقة من شركة تابعة لمساهم	٤٣٤	٣٤٥
مستحق إلى شركة الأهلي لتسويق خدمات التأمين المحدودة - شركة تابعة لمساهم	(٧٧)	(٢٧٣)
مطالبات قائمة مستحقة الدفع للبنك الأهلي السعودي - مساهم – بالإجمالي	(٥٤,٩٩٤)	(٤٥,٩٤٢)
مطالبات قائمة مستحقة الدفع للشركة السعودية للخدمات الأرضية - شركة مرتبطة بعضو مجلس الإدارة – بالإجمالي	(٨٤٧)	(٢٨٥)

١١. معاملات وارصدة جهات ذات علاقة (تتمة)
ب) مكافأت وبدلات اعضاء مجلس الاداره ومصاريف ذات علاقة

	مبالغ المعاملات لفترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مكافأت مجلس الإدارة واللجان الأخرى	**٥٣٩**	٥٠٩
أتعاب حضور إجتماعات مجلس الإدارة واللجان الأخرى	**١٤٧**	١٤٥
مصروفات سفر وإقامة لمجلس الإدارة	**-**	٢٣

بالإضافة إلى الافصاحات الواردة في الإيضاحات ٤ و٥ و٧ و٨ المتعلقة بالجهات ذات العلاقة، المبالغ المطلوبة من وإلى الجهات ذات العلاقة تظهر في قائمة المركز المالي الأولية. بالإضافة المبالغ المستحقة للجهات ذات العلاقة هي كما يلي :

	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي	ألف ريال سعودي
مكافأت ومصاريف اخرى مستحقة الدفع لمجلس الادارة واللجان الأخرى	**(٢,٠٧٨)**	(٢,٨٣٣)

١٢. الزكاة وضريبة الدخل

تحتسب الزكاة وضريبة الدخل المستحقة الدفع على الشركة بناءً على أفضل تقديرات لدى الإدارة.

فيما يلي حركة الزكاة وضريبة الدخل المستحقة لفترة الثلاثة اشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م و السنة المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م:

	الزكاة ٢٠٢١م	**الضريبة ٢٠٢١م**	**٣١ مارس ٢٠٢١م**	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م
		(غير مراجعة)		(مراجعة)
		ألف ريال سعودي		
الرصيد في بداية الفترة / السنة	**١٨,٥٧١**	**٥٢**	**١٨,٦٢٣**	٢٩,٢٥٤
محمل للفترة / للسنة	**١,٦٩٤**	**-**	**١,٦٩٤**	٦,٠٣٧
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	**(٩,٧٢١)**	**-**	**(٩,٧٢١)**	(١٦,٦٦٨)
الرصيد في نهاية الفترة / السنة	**١٠,٥٤٤**	**٥٢**	**١٠,٥٩٦**	١٨,٦٢٣

وضع الربوط

أنهت الشركة وضعها الزكوي والضريبي للسنوات من ٢٠٠٧م وحتى ٢٠١٢م.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً أولياً عن السنة ٢٠١٣م طالبت فيها بزكاة وضريبة اضافية بمبلغ ٢,٥٨٥ الف ريال سعودي. قدمت الشركة اعتراض على هذا الربط الأولي.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطاً عن السنة ٢٠١٤م طالبت فيها بزكاة وضريبة اضافية متضمنة غرامات تأخير بمبلغ ٥,٤٧٤ الف ريال سعودي. قامت الشركة بسداد مبلغ ٢,٣٢٦ الف ريال سعودي، وقدمت اعتراض على المبالغ المتبقية وتتوقع الهيئة العامة للزكاه والدخل بإصدار ربط معدل قريباً.

قدمت الشركة الإقرارات الزكوية والضريبية للسنوات المنتهية من ٢٠١٥م إلى ٢٠١٧م وحصلت على الشهادات اللازمة. أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل ربطًا للسنوات المذكورة ، طالبت فيها بزكاة وضريبة دخل اضافية، بالاضافة الى غرامات بمبلغ ١١,٨٣٣ ألف ريال سعودي، خلال الربع الأول من عام ٢٠٢١م ، قامت الشركة بتسوية ٩,٧٢١ ألف ريال سعودي واعترضت على المبلغ المتبقي. رفضت الهيئة العامة للزكاة والدخل اعتراض الشركة ومن ثم تم تصعيده إلى الأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة استماع.

قدمت الشركة الاقرار الزكوي الضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م. أصدرت الهيئة ربطاً زكوياً للسنة المذكورة حيث طالبت فيها بزكاة اضافية بمبلغ ٥,٥٤٣ الف ريال سعودي. حيث قامت الشركة بسداد مبلغ ٥,٠٩٨ الف ريال سعودي وتقدمت باعتراض مقابل المبلغ المتبقي. رفضت الهيئة العامة للزكاة والدخل اعتراض الشركة والذي تم تصعيده إلى الأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة استماع.

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩م، وحصلت على الشهادة الزكوية والضريبية اللازمة، والتي لا تزال قيد المراجعة من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل.

قدمت الشركة الإقرار الزكوي والضريبي للسنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م.

١٢. الزكاة وضريبة الدخل (تتمة)
وضع الربوط (تتمة)

تماشياً مع معاملة لجنة الفصل في المنازعات لضريبة الاستقطاع للسنوات ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م، وافقت الهيئة على تطبيق منهج ضريبة الاستقطاع الجديدة للأعوام ٢٠١٣م الى ٢٠١٧م. قامت الشركة بتسوية وسداد مبلغ ١٠ مليون ريال سعودي للسنوات من ٢٠١٣م إلى ٢٠١٧م وأنهت وضعها لضريبة الاستقطاع للسنوات المذكورة. وبناءً عليه فإن وضع ضريبة الإستقطاع للسنوات تم المذكورة قد تم انهائها.

أصدرت الهيئة العامة للزكاة والدخل تقييماً لضريبة الاستقطاع عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨م تطلب فيه التزاماً إضافياً بقيمة ٥,٣٧٧ ألف ريال سعودي. قامت الشركة بتسوية مبلغ ٤,٥٣٨ ألف ريال بناءً على النهج المذكور أعلاه حيث تقدمت الشركة بإعتراض على المبلغ المتبقي، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل برفض إعتراض الشركة وقامت الشركة بتسوية مبلغ ٢٦٣ ألف ريال سعودي للاستفادة من مبادرة الهيئة العامة للزكاة والدخل. وفي الوقت ذاته سيتم تصعيد هذا الاعتراض الى الأمانة العامة للجان الضريبية لتحديد جلسة استماع.

تماشياً مع اتفاقية لجنة الفصل في المنازعات للسنوات من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م، قامت الشركة بتطبيق مبادرة الإفصاح لحساب ضريبة الاستقطاع لعام ٢٠١٩م وسددت مبلغ ٢,٦٠٧ ريال سعودي للسنة.

تماشياً مع اتفاقية لجنة الفصل في المنازعات للسنوات من ٢٠١٠م إلى ٢٠١٢م ، قامت الشركة بتطبيق مبادرة الإفصاح لحساب ضريبة الاستقطاع لعام ٢٠٢٠م وبناءً عليه قامت الشركة بتسديد ٢,٩٣١ ألف ريال سعودي.

قامت الشركة بتقديم جميع إقرارات ضريبة القيمة المضافة لعامي ٢٠١٨م و ٢٠١٩م في الوقت المحدد. بتاريخ ٢ يونيو ٢٠٢٠م ، قامت الهيئة العامة للزكاة والدخل بإصدار ربط فيما يتعلق بضريبة القيمة المضافة عن الأعوام ٢٠١٨م و ٢٠١٩م وذلك بناءً على الفحص الذي قامت به الهيئة في الربط المذكور، حيث قامت الهيئة بفرض ضريبة القيمة المضافة على رسوم حاملي وثائق التأمين التكافلي على الحياة التي تقدمها الشركة لعملائها عن الأعوام ٢٠١٨م و٢٠١٩م بالإضافة الى غرامات السداد المتأخرة بإجمالي يصل الى ٤,٥٤٥ الف ريال سعودي. بناءً عليه قدمت الشركة إعتراض مقابل الربط الصادر من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل. كما قامت الشركة ايضاً بإصدار ضمان بنكي مقابل هذا الربط. ومع ذلك، فإن إعتراض الشركة قد تم رفضة من قبل الهيئة العامه للزكاة والدخل. وقامت الشركة بعد ذلك بتقديم استئناف للإعتراض الى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة العامة للزكاة والدخل. وبعد ذلك، قدمت الشركة استئنافًا إلى الأمانة العامة للجان الضريبية ضد قرار الهيئة العامة للزكاة والدخل. بالإضافة إلى ذلك ، قدمت الشركة أيضًا طلب تسوية إلى لجنة تسوية المنازعات. وعليه ، تم تعليق القضايا على مستوى الأمانة العامة للجان الضريبية لحين صدور قرار لجنة تسوية المنازعات. ومؤخرا تم عقد اجتماع مع اللجنة تم بموجبه مناقشة قضية الشركة مع أعضاء اللجنة. وكانت اللجنة قد أصدرت قرارها برفض طلب التسوية وطلبت من الشركة استكمال إجراءات التظلم أمام الأمانة العامة للجان الضريبية. في الوقت الحالي، لا تزال الشركة تنتظر من الهيئة العامة للزكاة والدخل تقديم خطابات الرد على طلبات الاستئناف المقدمة إلى الأمانة العامة للجان الضريبية. وتعتقد الإدارة أن النتيجة سوف تكون لصالح الشركة. خلال الربع الأول من العام ٢٠٢١م، قامت الشركة بسداد أصل المبلغ لربط القيمة المضافة المذكور اعلاه والبالغ ٢,٩٠٥ الف ريال سعودي للحصول على مزايا لفترة الإعفاء الحكومية للمرحلة الأولى (الإعفاء الكامل من الغرامات) والتي انتهت في ٣١ مارس ٢٠٢١م.

قامت الشركة بتقديم جميع إقرارت ضريبة القيمة المضافة للعام ٢٠٢٠م في الوقت المحدد ولم يتم اصدار ربط نهائي من قبل الهيئة العامة للزكاة والدخل بخصوص ذلك.

١٣. معلومات قطاعات التشغيل

يتم التقرير عن قطاعات التشغيل بطريقة تتوافق مع ضوابط إعداد التقارير الداخلية المقررة من المدير الأول للتشغيل والمسؤول عن توزيع الموارد وتقييم أداء قطاعات التشغيل وهو المدير التنفيذي الذي يتخذ القرارات الاستراتيجية. لأغراض الإدارة، فإن أنشطة عمليات التأمين والتي تجري بالكامل في المملكة العربية السعودية يتم إعداد التقارير بشأنها في وحدتي عمل مبينة على النحو التالي:

- تأمين قطاع الأفراد - يقدم منتجات تأمين على الحياة على أساس فردي بما في ذلك المنتجات الموجهة للاستثمارات المرتبطة بالوحدات.
- تأمين قطاع المجموعات - يقدم برامج تأمين على الحياة إلى أعضاء المؤسسات والشركات على أساس جماعي ويقدم أيضاً منافع حماية من الائتمان فيما يتعلق بالقروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويلية كما يتضمن هذا القطاع منافع حماية فيما يتعلق بالتسهيلات الائتمانية المتنوعة الأخرى عدا القروض الشخصية المقدمة من مؤسسات تمويل إلى عملائها.

إن الموجودات و المطلوبات غير المصنفة لا يتم الإبلاغ عنها إلى المدير الأول للتشغيل في القطاعات ذات الصلة ويتم مراقبتها على أساس مركزي.

تم فصل عمليات المساهمين عن قطاعات التشغيل ويتم الإفصاح عنها لأغراض العرض فقط في عمود منفصل.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)

	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	مجموع
	ألف ريال سعودي				
الأصول					
النقد وما في حكمه	٢٥,٢١٠	١٤,٢٠٤	٣٩,٤١٤	١٣	٣٩,٤٢٧
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	١١	٥٩,٤٥٢	٥٩,٤٦٣	-	٥٩,٤٦٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	-	٣,٥٨٤	٣,٥٨٤	-	٣,٥٨٤
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٢,٠٤٢	٣٩,٦٤٧	٤١,٦٨٩	-	٤١,٦٨٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٤٦١	١٥,٠٧٥	١٥,٥٣٦	-	١٥,٥٣٦
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٦١,٠٥٦	-	٦٦١,٠٥٦	-	٦٦١,٠٥٦
استثمارات	١١,٧٦٩	-	١١,٧٦٩	٢٤٩,٩٤٥	٢٦١,٧١٤
إيرادات مستحقة	٤٣٤	-	٤٣٤	-	٤٣٤
	٧٠٠,٩٨٣	١٣١,٩٦٢	٨٣٢,٩٤٥	٢٤٩,٩٥٨	١,٠٨٢,٩٠٣
أرصدة غير مصنفة:					
- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى			١٠,٠٤٩	٤,٥٣٨	١٤,٥٨٧
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية			٣,٧٣٤	-	٣,٧٣٤
- موجودات غير ملموسة			٩٢٢	-	٩٢٢
- وديعة نظامية			-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
- عائد مستحق من وديعة نظامية			-	٢,٢٠٦	٢,٢٠٦
مجموع الأصول			٨٤٧,٦٥٠	٢٧٣,٣٦٩	١,١٢١,٠١٩
المطلوبات					
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	٧,٢٢٨	١,٣٤٤	٨,٥٧٢	٢,٨٦٩	١١,٤٤١
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٣,٠٩٧	٣٨,٠٦٦	٤١,١٦٣	-	٤١,١٦٣
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٤	٥,٧٠٣	٥,٧٠٧	-	٥,٧٠٧
احتياطي فني لعمليات التامين	٦٧٩,١١٥	٢,٢٤٦	٦٨١,٣٦١	-	٦٨١,٣٦١
مطالبات قائمة	٣,٢٢٥	٦١,٧٧٥	٦٥,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	١,١٢٤	١٨,٨٤٤	١٩,٩٦٨	-	١٩,٩٦٨
مستحق لجهة ذو علاقة	٧٧	-	٧٧	-	٧٧
	٦٩٣,٨٧٠	١٢٧,٩٧٨	٨٢١,٨٤٨	٢,٨٦٩	٨٢٤,٧١٧
أرصدة غير مصنفة:					
- ارصدة مستحقة الدفع وإلتزامات أخرى			٤,٣٣٥	-	٤,٣٣٥
- مكافأة نهاية الخدمة			٢,٨٧٣	-	٢,٨٧٣
- الفائض من عمليات التأمين			٢٢,٢٧٢	-	٢٢,٢٧٢
- زكاة وضريبة الدخل			-	١٠,٥٩٦	١٠,٥٩٦
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع			-	٨	٨
- عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي			-	٢,٢٠٦	٢,٢٠٦
مجموع المطلوبات			٨٥١,٣٢٨	١٥,٦٧٩	٨٦٧,٠٠٧
حقوق الملكية					
رأس المال			-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي			-	٣٢,٣٠٦	٣٢,٣٠٦
أرباح مبقاة			-	٥٥,١٣٤	٥٥,١٣٤
احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة			(٩٥)	-	(٩٥)
مجموع حقوق الملكية			(٩٥)	٢٥٤,١٠٧	٢٥٤,٠١٢
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			٨٥١,٢٣٣	٢٦٩,٧٨٦	١,١٢١,٠١٩

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

كما في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)

	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	إجمالي عمليات التأمين	عمليات المساهمين	مجموع
	ألف ريال سعودي				
الأصول					
النقد وما في حكمه	٢٨,٧٧٩	٤,٩٢١	٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	-	٢١,٤٨٣	٢١,٤٨٣	-	٢١,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	١	٢,٢٣٧	٢,٢٣٨	-	٢,٢٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	١,٨٦٠	٢٩,٩١٩	٣١,٧٧٩	-	٣١,٧٧٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٣٩٧	١٦,٥٨٢	١٦,٩٧٩	-	١٦,٩٧٩
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٥٨,٧٢١	-	٦٥٨,٧٢١	-	٦٥٨,٧٢١
استثمارات	١٧,٥٦٢	١٩,١٨٧	٣٦,٧٤٩	٢٥١,٦٣٧	٢٨٨,٣٨٦
ايراد مستحق	٣٤٥	-	٣٤٥	-	٣٤٥
	٧٠٧,٦٦٥	٩٤,٣٢٩	٨٠١,٩٩٤	٢٥١,٦٥٠	١,٠٥٣,٦٤٤
أرصدة غير مصنفة:					
- مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات اخرى			٧,٦١٣	٤,٢٨٥	١١,٨٩٨
- أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية			٣,٤٨٧	-	٣,٤٨٧
- موجودات غير ملموسة			٩٢٤	-	٩٢٤
- وديعة نظامية			-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
- عائد مستحق من وديعة نظامية			-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
مجموع الأصول			٨١٤,٠١٨	٢٧٤,٧٨٩	١,٠٨٨,٨٠٧
المطلوبات					
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	٧,٣٢٤	٣,٣٥٠	١٠,٦٧٤	٤,٣١٧	١٤,٩٩١
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٤,١٠١	٨,١١٥	١٢,٢١٦	-	١٢,٢١٦
اشتراكات تامين غير مكتسبة	١٢	٣,٦٥٧	٣,٦٦٩	-	٣,٦٦٩
احتياطي فني لعمليات التامين	٦٨٠,٨٩٢	٦٤٨	٦٨١,٥٤٠	-	٦٨١,٥٤٠
مطالبات قائمة	٢,٨٦١	٥٢,٢٤١	٥٥,١٠٢	-	٥٥,١٠٢
احتياطي مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	٩٨٩	٢٠,٧٢٨	٢١,٧١٧	-	٢١,٧١٧
مستحق لجهة ذو علاقة	٢٧٣	-	٢٧٣	-	٢٧٣
	٦٩٦,٤٥٢	٨٨,٧٣٩	٧٨٥,١٩١	٤,٣١٧	٧٨٩,٥٠٨
أرصدة غير مصنفة:					
- ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات أخرى			٣,٨٧٤	-	٣,٨٧٤
- مكافأة نهاية الخدمة			٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢
- الفائض من عمليات التأمين			٢١,٨٥٩	-	٢١,٨٥٩
- زكاة وضريبة الدخل			-	١٨,٦٢٣	١٨,٦٢٣
- توزيعات ارباح مستحقة الدفع			-	٨	٨
- عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي			-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
مجموع المطلوبات			٨١٣,٧٢٦	٢٥,١٣٥	٨٣٨,٨٦١
حقوق الملكية					
رأس المال			-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي			-	٣١,٤٩٩	٣١,٤٩٩
أرباح مبقاة			-	٥١,٩٠٤	٥١,٩٠٤
احتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة			(١٢٤)	-	(١٢٤)
مجموع حقوق الملكية			(١٢٤)	٢٥٠,٠٧٠	٢٤٩,٩٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية			٨١٣,٦٠٢	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٨,٨٠٧

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	مجموع
	ألف ريال سعودي		
إيرادات			
إجمالي الإشتراكات المكتتبة			
-أفراد	٣٩,٨١٠	-	٣٩,٨١٠
-الشركات الصغيرة	-	١٣٦	١٣٦
-الشركات المتوسطة	-	٤٢	٤٢
-الشركات الكبيرة	-	٤٣,٢٧٥	٤٣,٢٧٥
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٣٩,٨١٠	٤٣,٤٥٣	٨٣,٢٦٣
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	(١٩,٦٨٢)	(١٩,٦٨٢)
- خارجية	(٦٦١)	(١٢,٦٦٩)	(١٣,٣٣٠)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٣٩,١٤٩	١١,١٠٢	٥٠,٢٥١
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	٧	(٦٩٩)	(٦٩٢)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٣٩,١٥٦	١٠,٤٠٣	٤٩,٥٥٩
أتعاب صندوق الاستثمار	١,٢١٠	-	١,٢١٠
مجموع الايرادات	٤٠,٣٦٦	١٠,٤٠٣	٥٠,٧٦٩
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(٢٠٥)	(١٧,٦١٢)	(١٧,٨١٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	٧٥	١٣,٩٣٣	١٤,٠٠٨
صافي المطالبات المدفوعة	(١٣٠)	(٣,٦٧٩)	(٣,٨٠٩)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	(١٨٢)	١٩٤	١٢
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	(٧١)	٣٧٧	٣٠٦
صافي المطالبات المتكبدة	(٣٨٣)	(٣,١٠٨)	(٣,٤٩١)
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي	(٣٢,٧٩٨)	-	(٣٢,٧٩٨)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، الصافي	(٦٨)	(١,٥٩٨)	(١,٦٦٦)
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٧٦٣)	(٢٥٢)	(١,٠١٥)
مصروفات اكتتاب أخرى	(١٩٩)	(١١٩)	(٣١٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣٤,٢١١)	(٥,٠٧٧)	(٣٩,٢٨٨)
صافي دخل الاكتتاب	٦,١٥٥	٥,٣٢٦	١١,٤٨١
إيرادات / (مصروفات) العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
إضافات إلى ديون مشكوك في تحصيلها	-	(٩٩)	(٩٩)
ايرادات أخرى	١,٣٠٠	٩	١,٣٠٩
أرصدة غير مصنفة:			
مصروفات عمومية وإدارية			(٩,٨٨٣)
أرباح غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٣,٣٢٨
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			٨
مجموع (مصروفات) العمليات الأخرى			(٥,٣٣٧)
صافي الدخل للفترة			٦,١٤٤
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٤١٣)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة و ضريبة الدخل			٥,٧٣١
الزكاة			(١,٦٩٤)
ضريبة الدخل			-
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل			٤,٠٣٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٣. معلومات قطاعات التشغيل (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٠م (غير مراجعة)		
	تأمين – أفراد	تأمين – مجموعات	مجموع
	ألف ريال سعودي		
إيرادات			
إجمالي الإشتراكات المكتتبة			
-أفراد	٣٦,٧٨٦	-	٣٦,٧٨٦
-الشركات الصغيرة	-	١٦	١٦
-الشركات المتوسطة	-	٧١٦	٧١٦
-الشركات الكبيرة	-	٢٠,٩٢٩	٢٠,٩٢٩
إجمالي الإشتراكات المكتتبة	٣٦,٧٨٦	٢١,٦٦١	٥٨,٤٤٧
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:			
- محلية	-	-	-
- خارجية	(٥٧٤)	(١٣,٣٢١)	(١٣,٨٩٥)
صافي الإشتراكات المكتتبة	٣٦,٢١٢	٨,٣٤٠	٤٤,٥٥٢
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	-	(١,٧١٨)	(١,٧١٨)
صافي الإشتراكات المكتسبة	٣٦,٢١٢	٦,٦٢٢	٤٢,٨٣٤
أتعاب صندوق الاستثمار	١,٢٣٠	-	١,٢٣٠
مجموع الايرادات	٣٧,٤٤٢	٦,٦٢٢	٤٤,٠٦٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب			
اجمالي المطالبات المدفوعة	(١٧٣)	(٥,٢١٥)	(٥,٣٨٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٠٦	٣,٧٨٢	٣,٨٨٨
صافي المطالبات المدفوعة	(٦٧)	(١,٤٣٣)	(١,٥٠٠)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	٣١	٣٢٢	٣٥٣
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، صافي	١١٥	(٢٤٠)	(١٢٥)
صافي المطالبات المتكبدة	٧٩	(١,٣٥١)	(١,٢٧٢)
اشتراكات قابلة للاستثمار ، بالصافي	(٣٠,١٧٨)	-	(٣٠,١٧٨)
التغيرات في الاحتياطيات الفنية ، الصافي	(٦٥١)	(٥٩٣)	(١,٢٤٤)
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(٤٩٢)	(٢٢٠)	(٧١٢)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٢٣٠)	(١٠٨)	(٣٣٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣١,٤٧٢)	(٢,٢٧٢)	(٣٣,٧٤٤)
صافي دخل الاكتتاب	٥,٩٧٠	٤,٣٥٠	١٠,٣٢٠
إيرادات / (مصروفات) العمليات الاخرى			
أرصدة مصنفة:			
إضافات إلى ديون مشكوك في تحصيلها	-	(١٦٨)	(١٦٨)
ايرادات أخرى	٣,١١٦	-	٣,١١٦
مصروفات عمومية وإدارية			(٨,٦٠٩)
أرصدة غير مصنفة:			
خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			(١,١٦٩)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل			١٨
مجموع (مصروفات) العمليات الأخرى			(٦,٨١٢)
صافي الدخل للفترة			٣,٥٠٨
صافي الدخل العائد لعمليات التأمين			(٦٤٨)
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين قبل الزكاة و ضريبة الدخل			٢,٨٦٠
الزكاة			(١,٦١٧)
ضريبة الدخل			-
صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة و ضريبة الدخل			١,٢٤٣

١٤. القيم العادلة للأدوات المالية

أ) القيمة العادلة هي المبلغ الذي يمكن الحصول عليه من بيع أصل أو سداده لتحويل التزام بين المتعاملين في السوق في معاملة تتم على أساس منظم في تاريخ القياس.

تتكون الأصول المالية للشركة من نقد في الصندوق ولدى البنوك واستثمارات مرتبطة بالوحدات واستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل واشتراكات تأمين مستحقة وذمم مدينة معيدي التأمين وذمم مدينة أخرى وتتكون إلتزاماتها المالية من مطالبات قائمة وأرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين ومبلغ مستحق لجهات ذات علاقة وذمم دائنة أخرى. لا تختلف القيم العادلة للأدوات المالية اختلافاً جوهرياً عن قيمها الدفترية. كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م، وبخلاف الاستثمارات المسجلة بالقيمة العادلة (الإيضاحات ٧ و٨) لم تحتفظ الشركة بأي أدوات مالية أخرى تقاس بالقيمة العادلة.

ب) تستخدم الشركة الهرمية التالية لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية والإفصاح عنها:

مستوى ١ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة لنفس الأداة المالية (دون تعديل أو إعادة تصنيف).
مستوى ٢ : الأسعار المتداولة في أسواق نشطة للأصول والإلتزامات المشابهة أو أساليب تقييم أخرى والتي تستند جميع المعطيات الهامة لها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.
مستوى ٣ : أساليب تقييم لا يستند معطى مهم فيها إلى بيانات السوق التي يمكن ملاحظتها.

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م، إن كافة الأدوات المالية المسجلة بالقيمة العادلة تعد من المستوى الأول، عدا الإستثمار في الصناديق العقارية ومحفظة الأهلي تكافل الخاصة فهي تعد من المستوى الثاني. حددت الشركة المستوى الثاني للاستثمارات المرتبطة بالوحدات والاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل بناء على صافي قيمة أصول الصناديق ذات الصلة كما في نهاية فترة التقرير المالي. لا توجد تحويلات بين المستوى الأول والمستوى الثاني والمستوى الثالث خلال الفترة.

ج) بالرجوع الى ايضـاح رقم (٧) فيما يخص قياس القيمة العادلة للاسـتثمارات مرتبطة بالوحدات وايضـاح رقم (٨) فيما يخص قياس القيمة العادلة للاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل.

١٥. ربحية السهم

تم إحتساب ربح السهم للفترة بقسمة صافي الدخل للفترة العائد للمساهمين بعد الزكاة وضريبة الدخل على المتوسط المرجح للأسهم العادية الصادرة والقائمة في تاريخ قائمة المركز المالي الأولية الموجزة. لا تنطبق الأرباح المخفضة للسهم على الشركة.

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية

أ) قائمة المركز المالي الأولية

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الأصول						
النقد وما في حكمه	٣٩,٤١٤	١٣	٣٩,٤٢٧	٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣
اشتراكات تامين مستحقة وذمم مدينة لمعيدي التأمين، بالصافي	٥٩,٤٦٣	-	٥٩,٤٦٣	٢١,٤٨٣	-	٢١,٤٨٣
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	٣,٥٨٤	-	٣,٥٨٤	٢,٢٣٨	-	٢,٢٣٨
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	٤١,٦٨٩	-	٤١,٦٨٩	٣١,٧٧٩	-	٣١,٧٧٩
حصة معيدي التأمين من احتياطي مطالبات متكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها	١٥,٥٣٦	-	١٥,٥٣٦	١٦,٩٧٩	-	١٦,٩٧٩
استثمارات مرتبطة بالوحدات	٦٦١,٠٥٦	-	٦٦١,٠٥٦	٦٥٨,٧٢١	-	٦٥٨,٧٢١
استثمارات	١١,٧٦٩	٢٤٩,٩٤٥	٢٦١,٧١٤	٣٦,٧٤٩	٢٥١,٦٣٧	٢٨٨,٣٨٦
مستحق من عمليات التأمين	-	-	-	-	٤١٦	٤١٦
مستحق من عمليات المساهمين	٣,٥٨٣	-	٣,٥٨٣	-	-	-
ايرادات مستحقة	٤٣٤	-	٤٣٤	٣٤٥	-	٣٤٥
مبالغ مدفوعة مقدما وموجودات أخرى	١٠,٠٤٩	٤,٥٣٨	١٤,٥٨٧	٧,٦١٣	٤,٢٨٥	١١,٨٩٨
أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	٣,٧٣٤	-	٣,٧٣٤	٣,٤٨٧	-	٣,٤٨٧
موجودات غير ملموسة	٩٢٢	-	٩٢٢	٩٢٤	-	٩٢٤
وديعة نظامية	-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧	-	١٦,٦٦٧	١٦,٦٦٧
عائد مستحق من وديعة نظامية	-	٢,٢٠٦	٢,٢٠٦	-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
	٨٥١,٢٣٣	٢٧٣,٣٦٩	١,١٢٤,٦٠٢	٨١٤,٠١٨	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٩,٢٢٣
ناقص: استبعاد عمليات مشتركة	(٣,٥٨٣)	-	(٣,٥٨٣)	-	(٤١٦)	(٤١٦)
مجموع الأصول	٨٤٧,٦٥٠	٢٧٣,٣٦٩	١,١٢١,٠١٩	٨١٤,٠١٨	٢٧٤,٧٨٩	١,٠٨٨,٨٠٧

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)
كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

أ) قائمة المركز المالي الأولية (تتمة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ مارس ٢٠٢١م (غير مراجعة)	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠م (مراجعة)
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
المطلوبات						
ارصدة مستحقة الدفع ومطلوبات اخرى	١٢,٩٠٧	٢,٨٦٩	١٥,٧٧٦	١٤,٥٤٨	٤,٣١٧	١٨,٨٦٥
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٤١,١٦٣	-	٤١,١٦٣	١٢,٢١٦	-	١٢,٢١٦
اشتراكات تامين غير مكتسبة	٥,٧٠٧	-	٥,٧٠٧	٣,٦٦٩	-	٣,٦٦٩
الاحتياطي الفني لعمليات التأمين	٦٨١,٣٦١	-	٦٨١,٣٦١	٦٨١,٥٤٠	-	٦٨١,٥٤٠
مطالبات قائمة	٦٥,٠٠٠	-	٦٥,٠٠٠	٥٥,١٠٢	-	٥٥,١٠٢
مطالبات متكبدة ولم يتم الإبلاغ عنها	١٩,٩٦٨	-	١٩,٩٦٨	٢١,٧١٧	-	٢١,٧١٧
مستحق لطرف ذو علاقة	٧٧	-	٧٧	٢٧٣	-	٢٧٣
مستحق لعمليات المساهمين	-	-	-	٤١٦	-	٤١٦
مستحق لعمليات التأمين	-	٣,٥٨٣	٣,٥٨٣	-	-	-
مكافأة نهاية الخدمة	٢,٨٧٣	-	٢,٨٧٣	٢,٨٠٢	-	٢,٨٠٢
الفائض من عمليات التأمين	٢٢,٢٧٢	-	٢٢,٢٧٢	٢١,٨٥٩	-	٢١,٨٥٩
زكاة وضريبة دخل	-	١٠,٥٩٦	١٠,٥٩٦	-	١٨,٦٢٣	١٨,٦٢٣
توزيعات أرباح مستحقة الدفع	-	٨	٨	-	٨	٨
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي (ساما)	-	٢,٢٠٦	٢,٢٠٦	-	٢,١٨٧	٢,١٨٧
	٨٥١,٣٢٨	١٩,٢٦٢	٨٧٠,٥٩٠	٨١٤,١٤٢	٢٥,١٣٥	٨٣٩,٢٧٧
ناقص: استبعاد عمليات مشتركة	-	(٣,٥٨٣)	(٣,٥٨٣)	(٤١٦)	-	(٤١٦)
مجموع المطلوبات	٨٥١,٣٢٨	١٥,٦٧٩	٨٦٧,٠٠٧	٨١٣,٧٢٦	٢٥,١٣٥	٨٣٨,٨٦١
حقوق الملكية						
راس المال	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧	-	١٦٦,٦٦٧	١٦٦,٦٦٧
احتياطي نظامي	-	٣٢,٣٠٦	٣٢,٣٠٦	-	٣١,٤٩٩	٣١,٤٩٩
ارباح مبقاة	-	٥٥,١٣٤	٥٥,١٣٤	-	٥١,٩٠٤	٥١,٩٠٤
إحتياطي إعادة تقييم مكافأة نهاية الخدمة	(٩٥)	-	(٩٥)	(١٢٤)	-	(١٢٤)
مجموع حقوق الملكية	(٩٥)	٢٥٤,١٠٧	٢٥٤,٠١٢	(١٢٤)	٢٥٠,٠٧٠	٢٤٩,٩٤٦
مجموع المطلوبات وحقوق الملكية	٨٥١,٢٣٣	٢٦٩,٧٨٦	١,١٢١,٠١٩	٨١٣,٦٠٢	٢٧٥,٢٠٥	١,٠٨٨,٨٠٧

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل المرحلية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)				
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
إيرادات						
اجمالي الإشتراكات المكتتبة	٨٣,٢٦٣	-	٨٣,٢٦٣	٥٨,٤٤٧	-	٥٨,٤٤٧
اشتراكات إعادة التأمين المسندة:						
- محلية	(١٩,٦٨٢)	-	(١٩,٦٨٢)	-	-	-
- خارجية	(١٣,٣٣٠)	-	(١٣,٣٣٠)	(١٣,٨٩٥)	-	(١٣,٨٩٥)
صافي الإشتراكات المكتتبة	**٥٠,٢٥١**	-	**٥٠,٢٥١**	٤٤,٥٥٢	-	٤٤,٥٥٢
التغير في الاشتراكات غير المكتسبة، بالصافي	(٦٩٢)	-	(٦٩٢)	(١,٧١٨)	-	(١,٧١٨)
صافي الإشتراكات المكتسبة	**٤٩,٥٥٩**	-	**٤٩,٥٥٩**	٤٢,٨٣٤	-	٤٢,٨٣٤
أتعاب صندوق الاستثمار	١,٢١٠	-	١,٢١٠	١,٢٣٠	-	١,٢٣٠
مجموع الايرادات	**٥٠,٧٦٩**	-	**٥٠,٧٦٩**	٤٤,٠٦٤	-	٤٤,٠٦٤
تكاليف ومصروفات الاكتتاب						
اجمالي المطالبات المدفوعة	(١٧,٨١٧)	-	(١٧,٨١٧)	(٥,٣٨٨)	-	(٥,٣٨٨)
حصة معيدي التأمين من المطالبات المدفوعة	١٤,٠٠٨	-	١٤,٠٠٨	٣,٨٨٨	-	٣,٨٨٨
صافي المطالبات المدفوعة	**(٣,٨٠٩)**	-	**(٣,٨٠٩)**	(١,٥٠٠)	-	(١,٥٠٠)
التغيرات في المطالبات القائمة، بالصافي	١٢	-	١٢	٣٥٣	-	٣٥٣
التغيرات في المطالبات المتكبدة ولكن لم يتم الإبلاغ عنها ، بالصافي	٣٠٦	-	٣٠٦	(١٢٥)	-	(١٢٥)
صافي المطالبات المتكبدة	**(٣,٤٩١)**	-	**(٣,٤٩١)**	(١,٢٧٢)	-	(١,٢٧٢)
اشتراكات قابلة للاستثمار، بالصافي	(٣٢,٧٩٨)	-	(٣٢,٧٩٨)	(٣٠,١٧٨)	-	(٣٠,١٧٨)
التغيرات في الإحتياطيات الفنية الأخرى، بالصافي	(١,٦٦٦)	-	(١,٦٦٦)	(١,٢٤٤)	-	(١,٢٤٤)
تكاليف حيازة وثائق التأمين	(١,٠١٥)	-	(١,٠١٥)	(٧١٢)	-	(٧١٢)
مصروفات اكتتاب أخرى	(٣١٨)	-	(٣١٨)	(٣٣٨)	-	(٣٣٨)
مجموع تكاليف ومصروفات الاكتتاب	(٣٩,٢٨٨)	-	(٣٩,٢٨٨)	(٣٣,٧٤٤)	-	(٣٣,٧٤٤)
صافي دخل الاكتتاب	١١,٤٨١	-	١١,٤٨١	١٠,٣٢٠	-	١٠,٣٢٠

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ب) قائمة الدخل المرحلية (تتمة)

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
إيرادات / (مصروفات)						
العمليات الأخرى						
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	(٩٩)	-	(٩٩)	(١٦٨)	-	(١٦٨)
مصروفات عمومية وادارية	(٨,٥٨٣)	(١,٣٠٠)	(٩,٨٨٣)	(٧,٠٨٨)	(١,٥٢١)	(٨,٦٠٩)
أرباح / (خسائر) غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٠	٣,٣٠٨	٣,٣٢٨	٢٩٤	(١,٤٦٣)	(١,١٦٩)
أرباح محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	-	٨	٨	١١	٧	١٨
ايرادات أخرى	١,٣٠٩	-	١,٣٠٩	٣,١١٦	-	٣,١١٦
مجموع مصروفات العمليات الاخرى	(٧,٣٥٣)	٢,٠١٦	(٥,٣٣٧)	(٣,٨٣٥)	(٢,٩٧٧)	(٦,٨١٢)
صافي الفائض من العمليات	٤,١٢٨	٢,٠١٦	٦,١٤٤	٦,٤٨٥	(٢,٩٧٧)	٣,٥٠٨
الفائض المحول الى المساهمين	(٣,٧١٥)	٣,٧١٥	-	(٥,٨٣٧)	٥,٨٣٧	-
صافي الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤١٣	٥,٧٣١	٦,١٤٤	٦٤٨	٢,٨٦٠	٣,٥٠٨
الزكاة	-	(١,٦٩٤)	(١,٦٩٤)	-	(١,٦١٧)	(١,٦١٧)
ضريبة الدخل	-	-	-	-	-	-
صافي الدخل للفترة	٤١٣	٤,٠٣٧	٤,٤٥٠	٦٤٨	١,٢٤٣	١,٨٩١
المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة (بالآلاف)	-	١٦,٦٦٧	-	-	١٦,٦٦٧	-
ربحية السهم للفترة (ريال سعودي)	-	٠,٢٤	-	-	٠,٠٧	-

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

ج) قائمة الدخل الشامل الأولية

	فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)					
	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
صافي الدخل للفترة	٤١٣	٤,٠٣٧	٤,٤٥٠	٦٤٨	١,٢٤٣	١,٨٩١
الدخل الشامل الآخر:						
بنود لا يمكن إعادة تصنيفها إلى قائمة الدخل الأولية في الفترات اللاحقة:						
أرباح إعادة قياس مكافأة نهاية الخدمة	٢٩	-	٢٩	٢٠	-	٢٠
مجموع الدخل الشامل للفترة	٤٤٢	٤,٠٣٧	٤,٤٧٩	٦٦٨	١,٢٤٣	١,٩١١
تسوية:						
يطرح : صافي دخل السنة						
العائد لعمليات التأمين			(٤١٣)			(٦٤٨)
مجموع الدخل الشامل للفترة			٤,٠٦٦			١,٢٦٣

إيضاحات حول القوائم المالية الأولية الموجزة (تتمة)

كما في ٣١ مارس ٢٠٢١م

١٦. معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الأنشطة التشغيلية						
الدخل للفترة قبل الزكاة وضريبة الدخل	٤١٣	٥,٧٣١	٦,١٤٤	٦٤٨	٢,٨٦٠	٣,٥٠٨
تعديلات للفترة:						
استهلاك	٢٣١	-	٢٣١	١٨٧	-	١٨٧
اطفاء موجودات غير ملموسة	٩٣	-	٩٣	٢٠٦	-	٢٠٦
مكافأة نهاية الخدمة	١٥٣	-	١٥٣	١٧٩	-	١٧٩
مخصص ديون مشكوك في تحصيلها	٩٩	-	٩٩	١٦٨	-	١٦٨
(أرباح) / خسائر غير محققة من استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	(٢٠)	(٣,٣٠٨)	(٣,٣٢٨)	(٢٩٤)	١,٤٦٣	١,١٦٩
	٩٦٩	٢,٤٢٣	٣,٣٩٢	١,٠٩٤	٤,٣٢٣	٥,٤١٧
التغيرات في الموجودات والمطلوبات التشغيلية:						
اشتراكات مستحقة القبض وذمم مدينة معيدي التأمين	(٣٨,٠٧٩)	-	(٣٨,٠٧٩)	(١٧,٢٠٨)	-	(١٧,٢٠٨)
حصة معيدي التأمين من اشتراكات تأمين غير مكتسبة	(١,٣٤٦)	-	(١,٣٤٦)	(١,٨٤٧)	-	(١,٨٤٧)
حصة معيدي التأمين من المطالبات القائمة	(٩,٩١٠)	-	(٩,٩١٠)	(٢,٢٨٥)	-	(٢,٢٨٥)
حصة معيدي التأمين من احتياطات مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	١,٤٤٣	-	١,٤٤٣	(٨٧٧)	-	(٨٧٧)
استثمارات مرتبطة بالوحدات	(٢,٣٣٥)	-	(٢,٣٣٥)	٤٦,٨٨٥	-	٤٦,٨٨٥
ايرادات مستحقة	(٨٩)	-	(٨٩)	(٣٩)	-	(٣٩)
مبالغ مدفوعة مقدماً وموجودات اخرى	(٢,٤٣٦)	(٢٥٣)	(٢,٦٨٩)	(١,٠٩٨)	(٣٠٠)	(١,٣٩٨)
عائد مستحق من وديعة نظامية	-	(١٩)	(١٩)	-	(٩٤)	(٩٤)
ارصدة مستحقة ومطلوبات أخرى	(١,٦٤١)	(١,٤٤٨)	(٣,٠٨٩)	٤,٥٨١	(٥٦٣)	٤,٠١٨
أرصدة مستحقة الدفع لمعيدي التأمين	٢٨,٩٤٧	-	٢٨,٩٤٧	٥,٦١١	-	٥,٦١١
إشتراكات تأمين غير مكتسبة	٢,٠٣٨	-	٢,٠٣٨	٣,٥٦٥	-	٣,٥٦٥
احتياطي فني لعمليات التأمين	(١٧٩)	-	(١٧٩)	(٥٠,٠١٤)	-	(٥٠,٠١٤)
مطالبات قائمة	٩,٨٩٨	-	٩,٨٩٨	١,٩٣٢	-	١,٩٣٢
احتياطات مطالبات متكبدة لم يتم الابلاغ عنها	(١,٧٤٩)	-	(١,٧٤٩)	١,٠٠٢	-	١,٠٠٢
مستحق لجهات ذات علاقة	(١٩٦)	-	(١٩٦)	(١٢١)	-	(١٢١)
عائد مستحق الدفع للبنك المركزي السعودي	-	١٩	١٩	-	٩٤	٩٤
مستحق من عمليات التامين	-	٣,٩٩٩	٣,٩٩٩	-	١,٦٣٨	١,٦٣٨
مستحق لعمليات المساهمين	(٣,٩٩٩)	-	(٣,٩٩٩)	(١,٦٣٨)	-	(١,٦٣٨)
النقد (المستخدم في) / من الانشطة التشغيلية	(١٨,٦٦٤)	٤,٧٢١	(١٣,٩٤٣)	(١٠,٤٥٧)	٥,٠٩٨	(٥,٣٥٩)
الزكاة وضريبة الدخل المدفوعة	-	(٩,٧٢١)	(٩,٧٢١)	-	(٥,٠٩٨)	(٥,٠٩٨)
نهاية الخدمة مدفوعة	(٥٣)	-	(٥٣)	(١٨)	-	(١٨)
صافي النقد المستخدم في الانشطة التشغيلية	(١٨,٧١٧)	(٥,٠٠٠)	(٢٣,٧١٧)	(١٠,٤٧٥)	-	(١٠,٤٧٥)

١٦.معلومات إضافية (تتمة)

د) قائمة التدفقات النقدية الأولية (تتمة)

فترة الثلاثة أشهر المنتهية في ٣١ مارس (غير مراجعة)

	عمليات التأمين	عمليات المساهمين	٢٠٢١م	عمليات التامين	عمليات المساهمين	٢٠٢٠م
	ألف ريال سعودي			ألف ريال سعودي		
الأنشطة الاستثمارية						
شراء أثاث وتركيبات ومعدات مكتبية	(٤٧٨)	-	(٤٧٨)	(٢٥٦)	-	(٢٥٦)
اضافات على الموجودات غير الملموسة	(٩١)	-	(٩١)	(٥٧)	-	(٥٧)
استرداد استثمارات بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل	٢٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	٣٠,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	-	٢٠,٠٠٠
صافي النقد من الأنشطة الاستثمارية	٢٤,٤٣١	٥,٠٠٠	٢٩,٤٣١	١٩,٦٨٧	-	١٩,٦٨٧
صافي الزيادة في النقد وما في حكمه	٥,٧١٤	-	٥,٧١٤	٩,٢١٢	-	٩,٢١٢
النقد وما في حكمه في بداية الفترة	٣٣,٧٠٠	١٣	٣٣,٧١٣	١٩,٦٠٦	١٣	١٩,٦١٩
النقد وما في حكمه في نهاية الفترة	٣٩,٤١٤	١٣	٣٩,٤٢٧	٢٨,٨١٨	١٣	٢٨,٨٣١

١٧. احداث لاحقة

بتاريخ ٢٩ شعبان ١٤٤٢هـ (الموافق ١١ أبريل ٢٠٢١م) قامت الشركة بتوقيع مذكرة تفاهم غير ملزمة مع شركة الدرع العربي للتأمين التعاوني، وذلك لتقييم جدوى اندماج الشركتين. وستقوم الشركتان ببدء عملية التحقق والفحص للنواحي الفنية والمالية والقانونية والاكتوارية والدخول في مناقشات فيما يتعلق بتفاصيل الأحكام والشروط النهائية والملزمة لعملية الاندماج المقترحة.

١٨. إعتماد القوائم المالية الأولية الموجزة

تم اعتماد هذه القوائم المالية الأولية الموجزة من قبل مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠ رمضان ١٤٤٢هـ (الموافق ٢ مايو ٢٠٢١م).